

(000€)

Aktiva		
1.	Novcana sredstva i racuni depozita kod depozitnih institucija	38,500
1.a.	Novcana sredstva i nekamatonosni racuni depozita	28,451
1.b.	Kamatonosni racuni depozita	10,049
1.c.	Sredstva klijenata iz kastodi poslova	
2.	Aktiva za trgovinu i aktiva raspoloziva za prodaju, izuzev akcija	26
2.a.	Aktiva za trgovinu, izuzev akcija	
2.b.	Aktiva raspoloziva za prodaju, izuzev akcija	26
2.c.	Derivatna, fin. imovina koja se drzi radi trgovanja	
2.d.	Derivatna, fin. imovina koja se koristi kao instrument zastite (fer vrijednost derivata)	
3.	Hartije od vrijednosti kupljenje po ugovoru o ponovnoj prodaji	
4.	Kreditni i poslovi lizinga	113,481
4.a.	Minus: Rezerve za kreditne gubitke	4,011
4.b.	Kreditni i poslovi lizinga, neto rezerve za gubitke	109,470
5.	Hartije od vrijednosti koje se drze do dospeljeka	2,569
6.	Factoring i Forfeting	9
7.	Potrazivanja iz kastodi poslova	39
8.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	1,950
9.	Stecena aktiva	478
10.	Ulaganja u kapital drugih pravnih lica	230
11.	Ostala aktiva	2,641
12.	MINUS: Rezerve za gubitke na ostalu aktivu (osim pozicije 4.a)	319
13.	UKUPNA AKTIVA:	155,593
Obaveze		
14.	Depoziti	97,853
14.a.	Nekamatonosni depoziti	7,703
14.b.	Kamatonosni depoziti	90,150
15.	Hartije od vrijednosti prodane po ugovoru o rekupovini	
16.	Obaveze po osnovu kastodi poslova	247
17.	Obaveze po kreditima i pozajmicama	26,887
17.a.	Kratkorocne pozajmice - manje od jedne godine	5,988
17.b.	Dugorocne pozajmice - preko jedne godine	20,899
18.	Obaveze prema Vladi	2,889
19.	Ostale pozajmice - dospjele obaveze	
19.a.	Dospjele obaveze	
19.b.	Stanje neizmirenih - pozvanih za placanje vanbilansnih obaveza	
20.	Derivatne finansijske obaveze koje se drze do dospeljeka (fer vrijednost)	
21.	Derivatne finansijske obaveze koje se koriste kao instrument zastite (fer vrijednost)	
22.	Ostale obaveze	3,954
23.	Rezerve za kreditne gubitke po vanbilansnim kreditnim izlozenostima	675
24.	Subordinisani dug i hibridni instrumenti	
25.	UKUPNE OBAVEZE	132,504
26.	MANJINSKO UCESCE AKCIONARA	
Kapital		
27.	Povlascene akcije	
28.	Obicne akcije	16,006
29.	Emisione premije	7,444
30.	Nerasporedjena dobit/gubitak	-307
31.	Ostali kapital	-54
32.	UKUPAN KAPITAL: (27. do 31.)	23,089
33.	UKUPNA PASIVA: (25. + 26. + 32.)	155,593

(000€)

	POZICIJA	IZNOS
PR 1.	Prihodi od kamata	11,405
	1) Depoziti	99
	2) Hartije od vrijednosti kupljene po ugovoru o ponovnoj prodaji	2
	3) Krediti i poslovi lizinga	11,304
	4) Hartije od vrijednosti koje se drže do dospeljeka	
	5) Ostali prihodi od kamata	
RA 1.	Rashodi kamata	3,874
	1) Depoziti	2,817
	2) HoV prodane uz obavezu ponovnog otkupa	
	3) Uzete pozajmice - dospjele obaveze	
	4) Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	908
	5) Subordinisani dugovi i hibridni instrumenti	
	6) Ostali rashodi po kamata	148
I.	NETO PRIHODI/RASHODI OD KAMATA (PR.1. - RA.1.)	7,532
II.	Troskovi za gubitke po stavkama aktive	2,160
III.	NETO PRIHODI / RASHODI (I-II)	5,372
PR 2.	Prihodi od naknada	3,817
	1) Naknade po kreditima	838
	2) Naknade po vanbilansnim poslovima	511
	3) Naknade za izvršene usluge	1,669
	4) Ostale naknade	800
RA 2.	Rashodi od naknada	645
	1) Naknade po kreditima	10
	2) Naknade po vanbilansnim poslovima	
	3) Naknade za izvršene usluge	247
	4) Ostale naknade	387
IV.	NETO PRIHODI / RASHODI OD NAKNADA (PR 2. - RA 2.)	3,173
V.	NETO PRIHODI / RASHODI OD KAMATA I NAKNADA (III+IV)	8,544
PR 3.	Ostali prihodi	511
	1) Prihodi iz poslovanja sa devizama (neto)	
	2) Ponovna procjena prihoda/gubitaka iz poslovanja sa devizama (revalorizacija)	286
	3) Prihodi po osnovu trgovine hartija od vrijednosti (neto) i dobici/gubici hartija od vrijednosti raspolozivih za prodaju i onih koje se drže do dospeljeka (ukljucujuci ulaganja u kapital)	71
	4) Prihodi po osnovu trgovanja (neto) derivatima futures-forward, opcije, swap, drugim derivatima, trgovanja devizama spot-transakcije, i po osnovu kamatnih Swopova	
	5) Neto gubici/dobici od kastodi poslova	
	6) Ostali prihodi	155
RA 3.	Opsti i ostali troskovi	7,379
	1) Troskovi plata	3,329
	2) Troskovi poslovnog prostora i fiksne aktive	2,074
	3) Ostali troskovi	1,975
VI.	NETO PRIHODI / RASHODI PRIJE VANREDNIH STAVKI (V.+ PR3-RA3)	1,677
PR 4.	Vanredni prihodi	27
RA 4.	Vanredni rashodi	13
VII.	NETO OSTALI VANREDNI PRIHODI I RASHODI (PR 4. - RA 4.)	13
VIII.	NETO PRIHODI / RASHODI POSLE VANREDNIH STAVKI (VI+VII)	1,690
RA 5.	Porezi i doprinosi iz dobitka	168
IX.	NETO DOBITAK / GUBITAK (VIII- RA 5.)	1,522