

BILANS STANJA BANKE NA DAN: 31.12.2012 . godine

(000€)

| Aktiva | | |
|----------------|--|----------------|
| 1. | Novcana sredstva i racuni depozita kod depozitnih institucija | 45,516 |
| 1.a. | Novcana sredstva i nekamatonosni racuni depozita | 43,167 |
| 1.b. | Kamatonosni racuni depozita | 2,349 |
| 1.c. | Sredstva klijenata iz kastodi poslova | |
| 2. | Aktiva za trgovinu i aktiva raspoloziva za prodaju, izuzev akcija | |
| 2.a. | Aktiva za trgovinu, izuzev akcija | |
| 2.b. | Aktiva raspoloziva za prodaju, izuzev akcija | |
| 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. | Kredit i poslovi lizinga | 117,465 |
| 4.a. | Minus: Rezerve za kreditne gubitke | 3,953 |
| 4.b. | Kredit i poslovi lizinga, neto rezerve za gubitke | 113,512 |
| 5. | Hartije od vrijednosti koje se drze do dospijeca | 6,505 |
| 6. | Factoring i Forfeting | 113 |
| 7. | Potrazivanja iz kastodi poslova | 36 |
| 8. | Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva | 1,740 |
| 9. | Stecena aktiva | 575 |
| 10. | Ulaganja u kapital drugih pravnih lica | 248 |
| 11. | Ostala aktiva | 6,039 |
| 12. | MINUS: Rezerve za gubitke na ostalu aktivu (osim pozicije 4.a) | 508 |
| 13. | UKUPNA AKTIVA: | 173,777 |
| Obaveze | | |
| 14. | Depoziti | 118,200 |
| 14.a. | Nekamatonosni depoziti | 10,834 |
| 14.b. | Kamatonosni depoziti | 107,366 |
| 15. | Hartije od vrijednosti prodane po ugovoru o repkupovini | |
| 16. | Obaveze po osnovu kastodi poslova | 932 |
| 17. | Obaveze po kreditima i pozajmicama | 21,157 |
| 17.a. | Kratkorocne pozajmice - manje od jedne godine | |
| 17.b. | Dugorocne pozajmice - preko jedne godine | 21,157 |
| 18. | Obaveze prema Vladi | 3,062 |
| 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 dospijeca (fer vrijednost) | |
| 21. | Derivatne finansijske obaveze koje se koriste kao instrument zastite (fer vrijednost) | |
| 22. | Ostale obaveze | 4,731 |
| 23. | Rezerve za kreditne gubitke po vanbilansnim kreditnim izlozenostima | 954 |
| 24. | Subordinisani dug i hibridni instrumenti | |
| 25. | UKUPNE OBAVEZE | 149,036 |
| 26. | MANJINSKO UCESCE AKCIONARA | |
| Kapital | | |
| 27. | Povlascene akcije | |
| 28. | Obicne akcije | 16,006 |
| 29. | Emisione premije | 7,444 |
| 30. | Nerasporedjena dobit/gubitak | 1,311 |
| 31. | Ostali kapital | -20 |
| 32. | UKUPAN KAPITAL: (27. do 31.) | 24,740 |
| 33. | UKUPNA PASIVA: (25. + 26. + 32.) | 173,777 |

BILANS USPJEHA BANKE NA DAN

31.12.2012. godine

(000€)

| | POZICIJA | IZNOS |
|-------|--|--------|
| PR 1. | Prihodi od kamata | 11,915 |
| | 1) Depoziti | 99 |
| | 2) Hartije od vrijednosti kupljene po ugovoru o ponovnoj prodaji | 2 |
| | 3) Krediti i poslovi lizinga | 11,814 |
| | 4) Hartije od vrijednosti koje se drže do dospeljeka | |
| | 5) Ostali prihodi od kamata | |
| RA 1. | Rashodi kamata | 4,312 |
| | 1) Depoziti | 3,194 |
| | 2) HoV prodane uz obavezu ponovnog otkupa | |
| | 3) Uzete pozajmice - dospjele obaveze | |
| | 4) Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama | 1,031 |
| | 5) Subordinisani dugovi I hibridni instrumenti | |
| | 6) Ostali rashodi po kamatama | 88 |
| I. | NETO PRIHODI/RASHODI OD KAMATA (PR.1. - RA.1.) | 7,602 |
| II. | Troskovi za gubitke po stavkama aktive | 1,651 |
| III. | NETO PRIHODI / RASHODI (I-II) | 5,951 |
| PR 2. | Prihodi od naknada | 4,045 |
| | 1) Naknade po kreditima | 778 |
| | 2) Naknade po vanbilansnim poslovima | 554 |
| | 3) Naknade za izvršene usluge | 1,711 |
| | 4) Ostale naknade | 1,002 |
| RA 2. | Rashodi od naknada | 751 |
| | 1) Naknade po kreditima | 10 |
| | 2) Naknade po vanbilansnim poslovima | 5 |
| | 3) Naknade za izvršene usluge | 267 |
| | 4) Ostale naknade | 469 |
| IV. | NETO PRIHODI / RASHODI OD NAKNADA (PR 2. - RA 2.) | 3,294 |
| V. | NETO PRIHODI / RASHODI OD KAMATA I NAKNADA (III+IV) | 9,246 |
| PR 3. | Ostali prihodi | 684 |
| | 1) Prihodi iz poslovanja sa devizama (neto) | |
| | 2) Ponovna procjena prihoda/gubitaka iz poslovanja sa devizama (revalorizacija) | 281 |
| | 3) Prihodi po osnovu trgovine hartija od vrijednosti (neto) i dobitci/gubici hartija od vrijednosti raspolozivih za prodaju i onih koje se drže do dospeljeka (ukljucujuci ulaganja u kapital) | 136 |
| | 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 | 267 |
| RA 3. | Opsti i ostali troskovi | 8,201 |
| | 1) Troskovi plata | 3,747 |
| | 2) Troskovi poslovnog prostora i fiksne aktive | 2,219 |
| | 3) Ostali troskovi | 2,235 |
| VI. | NETO PRIHODI / RASHODI PRIJE VANREDNIH STAVKI (V.+ PR3-RA3) | 1,728 |
| PR 4. | Vanredni prihodi | 82 |
| RA 4. | Vanredni rashodi | 17 |
| VII. | NETO OSTALI VANREDNI PRIHODI I RASHODI (PR 4. - RA 4.) | 66 |
| VIII. | NETO PRIHODI / RASHODI POSLE VANREDNIH STAVKI (VI+VII) | 1,793 |
| RA 5. | Porezi i doprinosi iz dobitka | 176 |
| IX. | NETO DOBITAK / GUBITAK (VIII- RA 5.) | 1,618 |