

Bilanca Grupe i Banke na dan 31. ožujka 2006

| Imovina | Grupa ožujak 2006 Milijuni HRK | Banka ožujak 2006 Milijuni HRK |
|---|---|---|
| Novac i računi kod banaka | 1.077 | 1.079 |
| Obvezna rezerva kod Hrvatske narodne banke | 4.253 | 4.253 |
| Plasmani kod banaka | 2.073 | 2.035 |
| Financijska imovina namijenjena trgovanju koja se vednuje po fer vrijee | 3.724 | 3.636 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 15 | - |
| Zajmovi komitentima | 17.989 | 17.163 |
| Financijska imovina koja se drži do dospijeeća | 7 | 110 |
| Ulaganja u podružnice | - | 197 |
| Ulaganja u pridružena društva | 16 | 18 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 1.055 | 372 |
| Nematerijalna imovina | 114 | 113 |
| Odgodena porezna imovina | 25 | 26 |
| Ostala imovina | 457 | 384 |
| Ukupna imovina | 30.805 | 29.386 |

| Obveze, interesi manjinskih dioničara i kapital | Grupa ožujak 2006 Milijuni HRK | Banka ožujak 2006 Milijuni HRK |
|--|---|---|
| Financijske obveze namijenjene trgovanju | 17 | 17 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 549 | 549 |
| Depoziti banaka | 1.715 | 1.715 |
| Depoziti društava | 6.841 | 6.725 |
| Depoziti stanovništva | 9.034 | 9.034 |
| Uzeti zajmovi | 9.478 | 8.331 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 65 | 64 |
| Obveza za porez na dobit | 41 | 40 |
| Ostale obveze | 806 | 719 |
| Ukupno obveze | 28.546 | 27.194 |

| Kapital i rezerve | | |
|---|---------------|---------------|
| Dionički kapital | 1.321 | 1321 |
| Premija na emitirane dionice | 12 | 12 |
| Kapitalne rezerve | 1 | 1 |
| Zakonske rezerve | 54 | 54 |
| Rezervacije za opće bankarske rizike | 121 | 121 |
| Vrijednosno usklađenje imovine koja se drži do dospijeeća | 1 | - |
| Zadržana dobit | 570 | 566 |
| Dobit tekuće godine | 127 | 117 |
| | 2.207 | 2.192 |
| Interesi manjinskih dioničara | 52 | |
| Ukupno kapital i rezerve | 2.259 | 2.192 |
| Ukupno obveze, interesi manjinskih dioničara i kapital | 30.805 | 29.386 |

Račun dobiti i gubitka Grupe i Banke za ožujak 2006. godinu

| | Grupa ožujak 2006 Milijuni HRK | Banka ožujak 2006 Milijuni HRK |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Prihodi od kamata i slični prihodi | 387 | 370 |
| Rashodi od kamata i slični rashodi | (197) | (187) |
| Neto prihod od kamata | 190 | 183 |
| Prihodi od naknada i provizija | 121 | 98 |
| Rashodi od naknada i provizija | (36) | (35) |
| Neto prihod od naknada i provizija | 85 | 63 |
| Dobitci umanjeni za gubitke od vrijednosnica namijenjen | 67 | 69 |
| Dobitci umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutar | 22 | 23 |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 90 | 2 |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 179 | 94 |
| Prihod iz poslovanja | 454 | 340 |
| Troškovi poslovanja | (256) | (167) |
| Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja po zajmovir | (13) | (13) |
| Troškovi umanjenja vrijednosti za ugovorne i potencijaln | (29) | (29) |
| Dobit iz poslovanja | 156 | 131 |
| Dobit pridruženog društva | (5) | - |
| Dobit prije oporezivanja | 151 | 131 |
| Porez na dobit | (17) | (14) |
| Dobit nakon oporezivanja | 134 | 117 |
| Neto dobit za godinu namijenjena: | | |
| - Dioničari banke | 141 | 117 |
| - Interesi manjinskih dioničara | (7) | |
| Dobit nakon oporezivanja | 134 | 117 |

Izvješće o novčanom toku Grupe i Banke razdoblje do 31. ožujka 2006

| | Grupa ožujak 2006. Milijuni HRK | Banka ožujak 2006. Milijuni HRK |
|---|--|--|
| Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti | | |
| Dobit prije oporezivanja | 154 | 131 |
| Usklađenja za : | | |
| - Amortizacija | 60 | 22 |
| - Tečajne razlike | (67) | (75) |
| - Gubitak od prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji | 0 | - |
| - (Dobitak)/gubitak od prodaje imovine u operativnom najmu | (24) | - |
| - Primici od kamata od investicijskih financijskih instrumenata | (3) | (3) |
| Promjene u poslovnoj imovini i obvezama | | |
| Neto povećanje financijske po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | (349) | (342) |
| Neto povećanje plasmana bankama s originalnim rokom dospjeća dužim od tri mjeseca | 6 | - |
| Neto povećanje zajmova komitentima i ostalih financijskih instrumenata kreiranih od Banke | (1.676) | (1.668) |
| Neto povećanje ostale imovine | 273 | 285 |
| Neto smanjenje financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | (1) | (2) |
| Neto povećanje depozita banaka | 417 | 417 |
| Neto povećanje depozita komitenata | 23 | 18 |
| Neto povećanje depozita stanovništva | 378 | 378 |
| Neto povećanje ostalih obveza | (189) | (208) |
| Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja | (998) | (1.047) |
| Plaćeni porez na dobit | (17) | (14) |
| Neto novac korišten u poslovnih aktivnostima | (1.015) | (1.061) |
| Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti | | |
| Primici od kamata od investicijskih financijskih instrumenata | 3 | 3 |
| Primici od prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji | (2) | - |
| Ulaganja u pridružena društva | 4 | (8) |
| Neto smanjenje/(povećanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospjeća | - | 41 |
| Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i namaterijalne imovine | (70) | (32) |
| Kupnja imovine u operativnom najmu | (26) | - |
| Primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine | - | - |
| Primici od prodaje dugotrajne imovine koja se drži za prodaju | - | - |
| Primici od prodaje imovine u operativnom najmu | 24 | - |
| Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima | (67) | 4 |
| Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti | | |
| Povećanje dioničkog kapitala | - | - |
| Smanjenje podređenih obveza | - | - |
| Izdanje dužničkih vrijenosnih papira | 549 | 549 |
| Neto povećanje uzetih zajmova | (198) | (227) |
| Plaćena dividenda | (135) | (135) |
| Neto novac u financijskim aktivnostima | 216 | 187 |
| Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca | 56 | 56 |
| Neto smanjenje/ povećanje novca i ekvivalenta novca | (810) | (814) |
| Novac i ekvivalenti novca na početku godine | 8.179 | 8.179 |
| Novac i ekvivalenti novca na kraju godine | 7.369 | 7.365 |

Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama Grupa za 2006. godinu

| | Dionički kapital milijuni HRK | Premija na emitirane dionice milijuni HRK | Zakonska rezerve milijuni HRK | Kapitalna rezerve milijuni HRK | Rezerve za opće bankarske rizike milijuni HRK | Rezerva fer vrijednosti milijuni HRK | Zadržana dobit milijuni HRK | Interesi manjinskih dioničara milijuni HRK | Ukupno milijuni HRK |
|---|----------------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------------|--|---|--------------------------------|---|------------------------|
| Na dan 1. siječnja 2005. | 499 | 12 | 18 | 1 | 73 | - | 534 | 27 | 1.164 |
| Fer vrijednost instrumenata raspoloživih za prodaju | - | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 |
| Neto prihod priznat izravno u kapitalu i rezervama | - | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 |
| Dobit za godinu | - | - | - | - | - | - | 351 | 18 | 369 |
| Ukupno priznati prihod i rashod za godinu | - | - | - | - | - | 1 | 351 | 18 | 370 |
| Povećanje dioničkog kapitala | 822 | - | - | - | - | - | - | - | 822 |
| Povećanje zakonske rezerve | - | - | 36 | - | - | - | (36) | - | 0 |
| Povećanje rezerve za opće bankarske rizike | - | - | - | - | 48 | - | (48) | - | 0 |
| Plaćena dividenda za 2004. godinu | - | - | - | - | - | - | (96) | - | (96) |
| Na dan 31. prosinca 2005. | 1.321 | 12 | 54 | 1 | 121 | 1 | 705 | 45 | 2.260 |
| Dobit za godinu | - | - | - | - | - | - | 127 | 7 | 134 |
| Ukupno priznati prihod i rashod za godinu | - | - | - | - | - | - | 127 | 7 | 134 |
| Plaćena dividenda za 2005. godinu | - | - | - | - | - | - | (135) | - | (135) |
| Na dan 31. ožujka 2006. | 1.321 | 12 | 54 | 1 | 121 | 1 | 697 | 52 | 2.259 |

Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama Banke za 2006. godinu

| | Dionički kapital milijuni HRK | Premija na emitirane dionice milijuni HRK | Zakonska rezerve milijuni HRK | Kapitalna rezerve milijuni HRK | Rezerve za opće bankarske rizike milijuni HRK | Zadržana dobit milijuni HRK | Ukupno milijuni HRK |
|--|----------------------------------|--|----------------------------------|-----------------------------------|--|--------------------------------|------------------------|
| Na dan 1. siječnja 2005. | 499 | 12 | 18 | 1 | 73 | 586 | 1.189 |
| Dobit za godinu | - | - | - | - | - | 295 | 295 |
| Ukupno priznati prihod i rashod za godinu | - | - | - | - | - | 295 | 295 |
| Povećanje dioničkog kapitala | 822 | - | - | - | - | - | 822 |
| Povećanje zakonske rezerve | - | - | 36 | - | - | (36) | 0 |
| Povećanje rezerve za opće bankarske rizike | - | - | - | - | 48 | (48) | 0 |
| Plaćena dividenda za 2004. godinu | - | - | - | - | - | (96) | (96) |
| Na dan 31. prosinca 2005. | 1.321 | 12 | 54 | 1 | 121 | 701 | 2.210 |
| Dobit za godinu | - | - | - | - | - | 117 | 117 |
| Ukupno priznati prihod i rashod za godinu | - | - | - | - | - | 117 | 117 |
| Plaćena dividenda za 2005. godinu | - | - | - | - | - | (135) | (135) |
| Na dan 31. ožujka 2006. | 1.321 | 12 | 54 | 1 | 121 | 818 | 2.192 |