

Račun dobiti i gubitka Grupe i Banke za razdoblje do 30. rujna 2006. godine

	Grupa rujan 2006 Milijuni HRK	Banka rujan 2006 Milijuni HRK
Prihodi od kamata i slični prihodi	1.212	1.150
Rashodi od kamata i slični rashodi	(640)	(600)
Neto prihod od kamata	572	550
Prihodi od naknada i provizija	395	313
Rashodi od naknada i provizija	(118)	(115)
Neto prihod od naknada i provizija	277	198
Dobitci umanjeni za gubitke od vrijednosnica namijenjen	48	53
Dobitci umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutar	96	96
Ostali prihodi iz poslovanja	285	12
Ostali prihodi iz poslovanja	429	161
Prihod iz poslovanja	1.278	909
Troškovi poslovanja	(706)	(414)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja po zajmovir	(62)	(58)
Troškovi umanjenja vrijednosti za ugovorne i potencijaln	(25)	(24)
Dobit iz poslovanja	485	413
Dobit pridruženog društva	(9)	-
Dobit prije oporezivanja	476	413
Porez na dobit	(60)	(50)
Dobit nakon oporezivanja	416	363
Neto dobit za godinu namijenjena:		
- Dioničari banke	404	363
- Interesi manjinskih dioničara	12	-
Dobit nakon oporezivanja	416	363

Izvešće o novčanom toku Grupe i Banke razdoblje do 30. rujna 2006

	Grupa rujan 2006 Milijuni HRK	Banka rujan 2006 Milijuni HRK
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	476	413
Usklađenja za :		
- Amortizacija	195	69
- Tečajne razlike	(123)	(117)
- (Dobitak)/gubitak od prodaje imovine u operativnom najmu	56	-
- Primici od kamata od investicijskih financijskih instrumenata	(7)	(7)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama		
Neto povećanje financijske po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(1.012)	(989)
Neto smanjenje plasmana bankama s originalnim rokom dospijea dužim od tri mjeseca	1	2
Neto povećanje zajmova komitentima i ostalih financijskih instrumenata kreiranih od Banke	(2.209)	(2.941)
Neto povećanje/smanjenje ostale imovine	(790)	178
Neto povećanje financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	30	29
Neto smanjenje depozita banaka	(141)	(141)
Neto povećanje depozita komitenata	766	751
Neto povećanje depozita stanovništva	1.066	1.065
Neto smanjenje ostalih obveza	(252)	(432)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja	(1.944)	(2.120)
Plaćeni porez na dobit	(60)	(50)
Neto novac korišten u poslovnih aktivnostima	(2.004)	(2.170)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti		
Primici od kamata od investicijskih financijskih instrumenata	7	7
Primici od prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji	-	-
Ulaganja u pridružena društva	9	(9)
Neto smanjenje/(povećanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospijea	(12)	93
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i namaterijalne imovine	(369)	(117)
Kupnja imovine u operativnom najmu	(145)	-
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima	(510)	(26)
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti		
Povećanje dioničkog kapitala	873	873
Izdanje dužničkih vrijenosnih papira	293	293
Neto smanjenje uzetih zajmova	(90)	(424)
Plaćena dividenda	(135)	(135)
Neto novac u financijskim aktivnostima	941	607
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	56	56
Neto smanjenje/ povećanje novca i ekvivalenata novca	(1.517)	(1.533)
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	8.179	8.179
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	6.662	6.646

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	Ukupno milijuni HRK	Interesi manjinskih dioničara milijuni HRK	Ukupno milijuni HRK
Na dan 1. siječnja 2005.	499	12	18	1	73	-	534	1.137	27	1.164
Fer vrijednost instrumenata raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1
Neto prihod priznat izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	351	351	18	369
Ukupno priznati prihod i rashod za godinu	-	-	-	-	-	1	351	352	18	370
Povećanje dioničkog kapitala	822	-	-	-	-	-	-	822	-	822
Povećanje zakonske rezerve	-	-	36	-	-	-	(36)	0	-	0
Povećanje rezerve za opće bankarske rizike	-	-	-	-	48	-	(48)	0	-	0
Plaćena dividenda za 2004. godinu	-	-	-	-	-	-	(96)	(96)	-	(96)
Na dan 31. prosinca 2005.	1.321	12	54	1	121	1	705	2.215	45	2.260
Povećanje dioničkog kapitala	873	-	-	-	-	-	-	873	-	873
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	404	404	12	416
Ukupno priznati prihod i rashod za godinu	-	-	-	-	-	-1	-4	-5	-1	-6
Plaćena dividenda za 2005. godinu	-	-	-	-	-	-	(135)	(135)	-	(135)
Na dan 30. rujna 2006.	2.194	12	54	1	121	0	970	3.352	56	3.408

Izvješće 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	-	-	-	-	-	363	363
Ukupno priznati prihod i rashod za godinu	-	-	-	-	-	363	363
Povećanje dioničkog kapitala	873	-	-	-	-	-	873
Plaćena dividenda za 2005. godinu	-	-	-	-	-	(135)	(135)
Na dan 30. rujna 2006.	2.194	12	54	1	121	1.064	3.311