

Bilanca Grupe i Banke na dan 31. ožujka 2007

Imovina	Grupa 2007 Milijuni HRK	Banka 2007 Milijuni HRK
Novac i računi kod banaka	1,259	1,259
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	5,015	5,015
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5,142	4,980
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1,441	1,399
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	20	-
Zajmovi komitentima	21,221	20,250
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	19	20
Ulaganja u podružnice	-	197
Ulaganja u pridružena društva	11	18
Nekretnine, postrojenja i oprema	1,204	403
Nematerijalna imovina	141	139
Odgodena porezna imovina	34	34
Ostala imovina	398	282
Ukupna imovina	35,905	33,996

Obveze, interesi manjinskih dioničara i kapital	Grupa 2007 Milijuni HRK	Banka 2007 Milijuni HRK
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	47	47
Depoziti banaka	931	931
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	8,665	8,538
Depoziti stanovništva	10,088	10,088
Uzeti zajmovi	11,452	9,926
Izdane dužničke vrijednosnice	269	269
Rezervacije za obveze i troškove	114	114
Obveza za porez na dobit	62	43
Ostale obveze	752	662
Ukupno obveze	32,380	30,618
Kapital i rezerve		
Dionički kapital	2,194	2,194
Premija na emitirane dionice	12	12
Kapitalna rezerva	1	1
Zakonska rezerva	98	98
Rezerve za opće bankovne rizike	361	361
Vrijednosno usklađenje imovine koja se drži do dospijea	-	-
Zadržana dobit	618	569
Dobit tekuće godine	177	143
	3,461	3,378
Interesi manjinskih dioničara	64	-
Ukupno kapital i rezerve	3,525	3,378
Ukupno obveze, interesi manjinskih dioničara i kapital	35,905	33,996

Ovo je izvješće nerevidirano i izrađeno isključivo za potrebe kvartalnog izvješćivanja Zagrebačke burze.

Račun dobiti i gubitka Grupe i Banke za razdoblje do 31. ožujka 2007. godine

	Grupa 2007	Banka 2007
	Milijuni HRK	Milijuni HRK
Prihodi od kamata i slični prihodi	475	449
Rashodi od kamata i slični rashodi	(262)	(245)
Neto prihod od kamata	213	204
Prihodi od naknada i provizija	158	121
Rashodi od naknada i provizija	(43)	(37)
Neto prihod od naknada i provizija	115	84
Dobitci umanjeni za gubitke od trgovanja vrijednosnicar	52	51
Dobitci umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutar	31	27
Ostali prihodi iz poslovanja	77	2
Ostali prihodi iz poslovanja	160	80
Prihod iz poslovanja	488	368
Troškovi poslovanja	(254)	(173)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja po zajmovir	(34)	(32)
Prihodi od umanjenja vrijednosti za ugovorne i potencije	2	2
Dobit iz poslovanja	202	165
Dobit pridruženog društva	(2)	-
Dobit prije oporezivanja	200	165
Porez na dobit	(23)	(22)
Dobit nakon oporezivanja	177	143

Izvrješće o novčanom toku Grupe i Banke razdoblje do 31. ožujka 2007

	Grupa 2006 Milijuni HRK	Banka 2007 Milijuni HRK
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	200	165
Usklađenja za :		
- Amortizacija	90	25
- Tečajne razlike	(109)	(106)
- (Dobitak)/gubitak od prodaje imovine u operativnom najmu	-	-
- Primici od kamata od investicijskih financijskih instrumenata	-	(1)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama		
Neto smanjenje financijske po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	49
Neto smanjenje plasmana bankama s originalnim rokom dospijeca dužim od tri mjeseca	-	0
Neto povećanje zajmova komitentima i ostalih financijskih instrumenata kreiranih od Banke	(606)	(621)
Neto smanjenje ostale imovine	3	32
Neto povećanje financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	19
Neto smanjenje depozita banaka	(252)	(252)
Neto smanjenje depozita komitenata	(95)	(114)
Neto povećanje depozita stanovništva	213	215
Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	62	87
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja	(444)	(502)
Plaćeni porez na dobit	(23)	(22)
Neto novac korišten u poslovnih aktivnostima	(467)	(524)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti		
Primici od kamata od investicijskih financijskih instrumenata	-	1
Primici od prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji	-	-
Ulaganja u pridružena društva	2	-
Neto smanjenje financijskih ulaganja koja se drže do dospijeca	-	18
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i namaterijalne imovine	(117)	(31)
Kupnja imovine u operativnom najmu	-	-
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima	(115)	(12)
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti		
Povećanje uzetih zajmova	833	695
Otplata uzetih zajmova	(478)	(386)
Povećanje izdanih vlastitih obveznica	39	39
Reotkup izdanih vlastitih obveznica	(30)	(30)
Plaćena dividenda	(149)	(149)
Neto novac u financijskim aktivnostima	215	169
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	56	56
Neto smanjenje/ povećanje novca i ekvivalenta novca	(311)	(311)
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	7,984	7,984
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	7,673	7,673

Izvjешće o promjenama u kapitalu i rezervama Grupa za 2007. godinu

	Dionički kapital milijuni HRK	Premija na emitirane dionice milijuni HRK	Kapitalna rezerva milijuni HRK	Zakonska 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 2006.	1,321	12	1	54	121	1	705	2,215	45	2,260
Fer vrijednost instrumenata raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
Neto prihod priznat izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	487	487	13	500
Ukupno priznati prihod i rashod za godinu	-	-	-	-	-	(1)	487	486	13	499
Povećanje dioničkog kapitala	873	-	-	-	-	-	-	873	-	873
Povećanje zakonske rezerve	-	-	-	44	-	-	(44)	0	-	0
Povećanje rezerve za opće bankarske rizike	-	-	-	-	240	-	(240)	0	-	0
Plaćena dividenda za 2004. godinu	-	-	-	-	-	-	(135)	(135)	-	(135)
Na dan 31. prosinca 2006.	2,194	12	1	98	361	-	773	3,439	58	3,497
Povećanje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	171	171	6	177
Ukupno priznati prihod i rashod za godinu	-	-	-	-	-	-	171	171	6	177
Plaćena dividenda za 2005. godinu	-	-	-	-	-	-	(149)	(149)	-	(149)

Na dan 31. ožujak 2007.	2,194	12	1	98	361	-	795	3,461	64	3,525
-------------------------	-------	----	---	----	-----	---	-----	-------	----	-------

Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama Banke za 2007. godinu

	Dionički kapital milijuni HRK	Premija na emitirane dionice milijuni HRK	Kapitalna rezerva milijuni HRK	Zakonska rezerva milijuni HRK	Rezerve za opće bankarske rizike milijuni HRK	Zadržana dobit milijuni HRK	Ukupno milijuni HRK
Na dan 1. siječnja 2006.	1,321	12	1	54	121	701	2,210
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	436	436
Ukupno priznati prihod i rashod za godinu	-	-	-	-	-	436	436
Povećanje dioničkog kapitala	873	-	-	-	-	-	873
Povećanje zakonske rezerve	-	-	-	44	-	(44)	0
Povećanje rezerve za opće bankarske rizike	-	-	-	-	240	(240)	0
Plaćena dividenda za 2004. godinu	-	-	-	-	-	(135)	(135)
Na dan 31. prosinca 2006.	2,194	12	1	98	361	718	3,384
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	143	143
Ukupno priznati prihod i rashod za godinu	-	-	-	-	-	143	143
Plaćena dividenda za 20065. godinu	-	-	-	-	-	(149)	(149)
Na dan 31. ožujak 2007.	2,194	12	1	98	361	712	3,378