

PODACI O POSLOVANJU BANKE NA DAN 31.12.2002.**Bilanca Banke**

(u 000 kuna)

Pozicija	31.12.2002.	31.12.2001.
AKTIVA		
Novčana sredstva	29.007	54.857
Obvezna rezerva kod HNB	46.964	39.607
Plasmani bankama	68.664	83.398
Dužničke vrijednosnice	73.632	97.058
Kreditni	355.172	284.528
Javni dug	8.403	8.097
Obračun kamata, naknada	1.962	1.840
Vlasničke vrijednosnice	8.811	12.115
Preuzeta dugotrajna imovina	9.095	9.073
Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina	32.054	32.363
Ostala aktiva	8.698	1.387
UKUPNO AKTIVA	642.462	624.323
PASIVA		
Depoziti	433.247	442.470
Stara devizna štednja	5.076	5.132
Kreditni banaka	53.253	31.861
Posebni ulozci	4.422	9.414
Obračunata kamata	15.512	12.453
Ostale obveze	11.844	14.166
Ukupno obveze	523.354	515.496
Temeljni kapital	91.732	80.461
Rezerve	27.376	28.366
Ukupni kapital i rezerve	119.108	108.827
UKUPNO PASIVA	642.462	624.323
Izvanbilančne pozicije (potencijalne obveze)	24.772	17.448

Račun dobiti i gubitka

(u 000 kuna)

Pozicija	2002.	2001.
Prihodi od kamata	52.416	53.317
Troškovi kamata	23.692	23.996
Neto prihod od kamata	28.724	29.321
Prihodi od naknada i provizija	7.453	3.485
Troškovi provizija i naknada	3.299	2.195
Neto prihod od provizija i naknada	4.154	1.290
Neto tečajne razlike	2.724	4.331
Ostali prihodi	2.821	4.743
UKUPAN PRIHOD	38.423	39.685
Rashodi iz redovnog poslovanja	36.398	29.657
NETO PRIHOD PRIJE REZERVIRANJA	2.025	10.028
Prihod s osnova rezerviranja	10.030	-
Rashodi s osnova rezerviranja	-	389
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	12.055	9.639
Porez na dobit	1.726	3.190
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA	10.329	6.449

Izvešće o novčanim tijekovima

(u 000 kuna)

Pozicija	2002.	2001.
Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti	39	16.264
Neto novčana sredstva upotrebljena u ulagateljske djelatnosti	(68.364)	(43.062)
Neto novčana sredstva ostvarena financijskim aktivnostima	7.073	90.919
NETO POVEĆANJE (SMANJENJE) U STAVCI NOVČANIH SREDSTAVA	(61.252)	64.121
Početno stanje novca na početku godine	198.152	134.031
Povećanje (smanjenje) novca	(61.252)	64.121
Stanje novca na kraju godine	136.900	198.152