

PODACI O POSLOVANJU BANKE NA DAN 30.06.2003.**BILANCA STANJA NA DAN 30.06.2003. GODINE****AKTIVA**

BILANČNE POZICIJE	(u 000 kn)	
	31.12.2002.	30.06.2003.
GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB		
GOTOVINA	13.907	14.439
DEPOZITI KOD HNB	56.235	52.701
DEPOZITI KOD BANKOVNIH INSTITUCIJA	72.990	78.611
TREZORSKI ZAPISI I BLAGAJNIČKI ZAPISI KOD HNB	42.206	24.710
KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	0	2.000
KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	355.173	381.163
INVESTICIJSKI PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	37.512	35.761
ULAGANJE U PODRUŽNICE I POVEZANA TRGOVAČKA DRUŠTVA	8.633	8.490
PREUZETA IMOVINA	9.095	9.630
MATERIJALNA IMOVINA I SOFTWARE (MINUS AMORTIZACIJA)	32.228	34.350
KAMATE NAKNADE I OSTALA IMOVINA	14.485	10.530
MANJE: POSEBNE REZERVE ZA NEIDENTIFICIRANE GUBITKE	4.715	4.982
UKUPNA AKTIVA	637.749	647.403

PASIVA

(u 000 kn)

BILANČNE POZICIJE	31.12.2002.	30.06.2003.
KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA		
KRATKOROČNI KREDITI	0	0
DUGOROČNI KREDITI	34.991	41.133
DEPOZITI		
DEPOZITI ŽIRO I TEKUĆIH RAČUNA	62.503	53.051
ŠTEDNI DEPOZITI	71.942	66.564
OROČENI DEPOZITI	301.641	322.233
OSTALI KREDITI		
KRATKOROČNI KREDITI	0	0
DUGOROČNI KREDITI	18.262	16.233
IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	4.422	152
KAMATE NAKNADE I OSTALE OBVEZE	24.880	24.181
UKUPNO OBVEZE	518.641	523.547
KAPITAL		
DIONIČKI KAPITAL	91.732	91.647
DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE	10.329	4.833
ZADRŽANA DOBIT	6.126	15.939
ZAKONSKE REZERVE	1.144	1.660
STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	9.777	9.777
UKUPNO KAPITAL	119.108	123.856
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	637.749	647.403
IZVANBILANČNE POTENCIJALNE OBVEZE	25.265	29.783

RAČUN DOBITI I GUBITKA NA DAN 30.06.2003.

(u 000 kuna)

RAČUN DOBITI I GUBITKA	31.12.2002	30.06.2003.
UKUPNO KAMATNI PRIHODI	52.424	26.218
UKUPNO KAMATNI TROŠKOVI	23.807	10.504
NETO KAMATNI PRIHOD	28.617	15.714
UKUPNO NEKAMATNI PRIHODI	10.843	5.785
UKUPNO NEKAMATNI TROŠKOVI	11.499	5.060
NETO NEKAMATNI PRIHOD	-656	725
OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	25.937	13.407
NETO PRIHOD IZ POSLOVANJA PRIJE REZERVIRANJA ZA GUBITKE	2.024	3.032
TROŠKOVI REZERVIRANJA ZA GUBITKE	-10.031	-1.801
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	12.055	4.833
POREZ NA DOBIT	1.726	-
DOBIT POSLIJE OPOREZIVANJA	10.329	4.833