

**Tablica B. Bilanca financijske institucije**

**Obrazac TFI-FIN**

Vrsta posla: 102

(iznosi u tisućama kn)

Pozicija	AOP	31. 12. prethodne godine	Zadnji dan tekućeg razdoblja
<b>A) UKUPNA AKTIVA (AOP 002 do 011)</b>	<b>001</b>	<b>144.201</b>	<b>152.168</b>
Novac na računu i u blagajni (gotovina)	002	3.065	3.285
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	003	11.671	20.340
Depoziti kod financijskih institucija	004	18.272	15.734
Trezorski i blagajnički zapisi Hrvatske Narodne Banke	005	0	0
Potraživanja za kamate, provizije, naknade i ostala aktiva	006	2.882	1.626
Kreditni financijskim institucijama	007	0	0
Kreditni ostalim komitentima	008	99.961	95.996
Ulaganja u podružnice i povezana društva	009	0	0
Ulaganja u ostale vlasničke i dužničke vrijednosne papire	010	2.755	5.336
Materijalna i nematerijalna imovina	011	5.595	9.851
<b>B) Ukupne obveze (AOP 013 do 018)</b>	<b>012</b>	<b>110.558</b>	<b>107.226</b>
Depoziti po viđenju	013	2.501	3.188
Ostali depoziti	014	104.931	98.625
Kreditni od banaka i drugih financijskih institucija	015	312	291
Kamate, provizije, naknade i ostale obveze	016	2.814	5.122
Izdani dužnički vrijednosni papiri	017	0	0
Rezerviranja za izvanbilančne stavke i za opće bankarske rizike	018	0	0
<b>C) Ukupno kapital i rezerve (AOP 020+021+022)</b>	<b>019</b>	<b>33.643</b>	<b>44.942</b>
Upisani kapital	020	30.140	40.286
Rezerve**	021	1.822	1.940
Dobit / gubitak tekuće godine*	022	1.681	2.716
<b>D) UKUPNA PASIVA (AOP 012+019)</b>	<b>023</b>	<b>144.201</b>	<b>152.168</b>
<b>E) IZVANBILANČNE STAVKE (AOP 025+026)</b>	<b>024</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Garancije i akreditivi	025	0	0
Ostale izvanbilančne stavke	026	0	0

\* Kod AOP pozicija 021 i 022 u slučaju da se unosi gubitak ili da je akumulirani gubitak veći od ostalih rezervi, vrijednost se upisuje s negativnim predznakom

\*\* U rezerve se uključuju sve rezerve i zadržana dobit/gubitak te sve ostale pozicije kapitala i rezervi koje nisu drugdje uključene

**Tablica C. Račun dobiti i gubitka financijske institucije**

**Obrazac TFI-FIN**

Vrsta posla: 102

(iznosi u tisućama kn)

Pozicija	AOP	Prethodna godina		Tekuća godina	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
<b>A) Prihodi od kamata (AOP 028+029+030+031)</b>	<b>027</b>	<b>14.693</b>	<b>4.803</b>	<b>16.176</b>	<b>4.339</b>
Od građana	028	12.103	3.916	12.885	3.523
Od poduzeća	029	1.899	624	2.641	552
Od financijskih institucija	030	491	175	488	209
Ostali prihodi od kamata	031	200	88	162	55
<b>B) Rashodi po osnovi kamata (AOP 033+034+035+036)</b>	<b>032</b>	<b>5.799</b>	<b>1.454</b>	<b>5.319</b>	<b>1.366</b>
Prema građanima	033	5.290	1.365	4.932	1.270
Prema poduzećima	034	0	0	0	0
Prema financijskim institucijama	035	11	4	32	4
Ostali rashodi od kamata	036	498	85	355	92
<b>C) Neto prihodi od kamata (AOP 027-032)</b>	<b>037</b>	<b>8.894</b>	<b>3.349</b>	<b>10.857</b>	<b>2.973</b>
<b>D) Neto prihodi od provizija i naknada (AOP 039-040)</b>	<b>038</b>	<b>28</b>	<b>24</b>	<b>93</b>	<b>72</b>
Prihodi od provizija i naknada	039	588	145	618	211
Rashodi od provizija i naknada	040	560	121	525	139
<b>E) Ukupno ostali prihodi (AOP 042+043+044)</b>	<b>041</b>	<b>603</b>	<b>497</b>	<b>151</b>	<b>38</b>
Prihodi od dividendi, udjela i od ostalih vrijednosnih papira	042	0	0	0	0
Ostali prihodi	043	603	497	151	38
Neto dobit / gubitak od ulaganja u vrijednosne papire	044	0	0	0	0
<b>F) Neto tečajne razlike</b>	<b>045</b>	<b>781</b>	<b>99</b>	<b>573</b>	<b>35</b>
<b>G) Ukupno ostali rashodi (AOP 047+048)</b>	<b>046</b>	<b>7.212</b>	<b>1.640</b>	<b>7.462</b>	<b>2.013</b>
Troškovi osoblja	047	3.240	704	3.078	796
Ostali rashodi	048	3.972	936	4.384	1.217
<b>H) Dobit / gubitak prije rezerviranja (AOP 037+038+041+045-046)</b>	<b>049</b>	<b>3.094</b>	<b>2.329</b>	<b>4.212</b>	<b>1.105</b>
<b>I) Neto rezerviranja i vrijednosna usklađenja</b>	<b>050</b>	<b>-971</b>	<b>1.041</b>	<b>-794</b>	<b>-175</b>
<b>J) Dobit / gubitak prije poreza na dobit* (AOP 049+050)</b>	<b>051</b>	<b>2.123</b>	<b>3.370</b>	<b>3.418</b>	<b>930</b>
Porez na dobit	052	442	442	702	445
<b>K) Dobit / gubitak nakon poreza na dobit* (AOP 051-052)</b>	<b>053</b>	<b>1.681</b>	<b>2.928</b>	<b>2.716</b>	<b>485</b>

\* Kod AOP pozicija koje umanjuju neto prihode ili predstavljaju gubitak unose se s negativnim predznakom

**Tablica D. Izvještaj o novčanom toku financijske institucije**

**Obrazac TFI-FIN**

Vrsta posla: 102

(iznosi u tisućama kn)

Pozicija	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
<b>A) Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti (AOP 055 do 066)</b>	<b>054</b>	<b>-1.956</b>	<b>-674</b>
Dobit / gubitak nakon poreza	055	1.681	2.716
Amortizacija	056	764	818
Neto povećanje / smanjenje depozita kod Hrvatske narodne banke	057	-123	-8.669
Neto povećanje / smanjenje depozita kod drugih financijskih institucija	058	-3.662	2.538
Neto povećanje / smanjenje kredita financijskim institucijama	059	0	0
Neto povećanje / smanjenje kredita komitentima	060	-19.713	3.965
Neto povećanje / smanjenje potraživanja po obračunatoj kamati, proviziji i ostaloj aktivi	061	1.281	1.256
Neto povećanje / smanjenje obveza po depozitima po viđenju	062	-325	687
Neto povećanje / smanjenje obveza po ostalim depozitima komitenta	063	17.967	-6.306
Neto povećanje / smanjenje obveza po obračunatim kamatama, provizijama i ostalim obvezama	064	-335	2.309
Neto povećanje / smanjenje kreditnih obveza prema drugim bankama i financijskim institucijama	065	312	-21
Neto povećanje / smanjenje ostalih stavki	066	197	33
<b>B) Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti (AOP 068 do 073)</b>	<b>067</b>	<b>-1.901</b>	<b>-7.655</b>
Neto povećanje / smanjenje ulaganja u trezorske i blagajničke zapise HNB	068	0	0
Neto povećanje / smanjenje ulaganja u podružnice i povezana društva	069	0	0
Neto povećanje / smanjenje ulaganja u ostale vrijednosne papire	070	-2.256	-2.581
Kupnja materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine	071	355	-5.074
Primici od prodaje materijalne i dugotrajne imovine	072	0	0
Neto povećanje / smanjenje ostalih stavki	073	0	0
<b>C) Neto novčani tok od financijskih aktivnosti (AOP 075 do 078)</b>	<b>074</b>	<b>3.544</b>	<b>8.549</b>
Isplaćene dividende	075	-1.836	-951
Povećanje kapitala novom emisijom dionica	076	5.140	9.500
Neto povećanje / smanjenje dužničkih vrijednosnih papira	077	0	0
Neto povećanje / smanjenje ostalih stavki	078	240	0
<b>D) Neto povećanje / smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP 054+067+074)</b>	<b>079</b>	<b>-313</b>	<b>220</b>
<b>E) Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>080</b>	<b>10.983</b>	<b>10.670</b>
<b>F) Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP 079+080)</b>	<b>081</b>	<b>10.670</b>	<b>10.890</b>

\* Kod AOP pozicija koje umanjuju novčani tok upisuju se s negativnim predznakom

**Tablica E. Izvještaj o promjenama kapitala financijske institucije**

**Obrazac TFI-FIN**

Vrsta posla: 102

(iznosi u tisućama kn)

Pozicija	AOP	31.12. preth. godine	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
Upisani kapital	082	30.140	10.146	0	40.286
Premije na emitirane dionice	083	240	0	0	240
Rezerve	084	378	84	0	462
Vlastite dionice	085	0	0	0	0
Zadržana dobit ili preneseni gubitak*	086	0	1.681	1.681	0
Dobit ili gubitak telućeg razdoblja *	087	1.681	2.716	1.681	2.716
Dividende	088	0	951	0	951
<b>Revalorizacijske rezerve (AOP 090+091+092)</b>	<b>089</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a) revalorizacija nekretnina postrojenja i opreme	090	0	0	0	0
b) revalorizacija ulaganja	091	0	0	0	0
c) ostala revalorizacija	092	0	0	0	0
Ispravak temeljnih pogreški	093	0	0	0	0
Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemni subjekt	094	0	0	0	0
Promjene računovodstvenih politika	095	0	0	0	0
<b>Sveukupno kapital i rezerve (AOP 082+083+084+085+086+087+088+089+093+094+095)</b>	<b>096</b>	<b>32.439</b>	<b>15.578</b>	<b>3.362</b>	<b>44.655</b>

Pozicija	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
<b>Jamstveni kapital (u tisućama kuna)*</b>	<b>097</b>	<b>32.354</b>	<b>42.225</b>
<b>Adekvatnost kapitala (u % na dvije decimale)*</b>	<b>098</b>	<b>28,51</b>	<b>36,99</b>

\* Navedene pozicije izračunavaju se sukladno uputama Hrvatske narodne banke