

**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>173.826</b>	<b>202.508</b>
Novac na računu i u blagajni (gotovina)	002	5.061	3.415
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	003	11.327	12.418
Depoziti kod financijskih institucija	004	22.695	33.239
Trezorski i blagajnički zapisi Hrvatske Narodne Banke	005	0	0
Potraživanja za kamate, provizije, naknade i ostala aktiva	006	2.701	3.384
Kreditni financijskim institucijama	007	0	4.000
Kreditni ostalim komitentima	008	117.934	131.852
Ulaganja u podružnice i povezana društva	009	0	0
Ulaganja u ostale vlasničke i dužničke vrijednosne papire	010	1.775	869
Materijalna i nematerijalna imovina	011	12.333	13.331
<b>B) Ukupne obveze (AOP 013 do 018)</b>	<b>012</b>	<b>119.151</b>	<b>146.458</b>
Depoziti po viđenju	013	3.730	3.775
Ostali depoziti	014	105.447	132.833
Kreditni od banaka i drugih financijskih institucija	015	2.202	160
Kamate, provizije, naknade i ostale obveze	016	7.772	9.690
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>54.675</b>	<b>56.050</b>
Upisani kapital	020	48.602	48.602
Rezerve**	021	3.216	6.349
Dobit / gubitak tekuće godine*	022	2.857	1.099
<b>D) UKUPNA PASIVA (AOP 012+019)</b>	<b>023</b>	<b>173.826</b>	<b>202.508</b>
<b>E) IZVANBILANČNE STAVKE (AOP 025+026)</b>	<b>024</b>	<b>2.534</b>	<b>2.545</b>
Garancije i akreditivi	025	2.534	35
Ostale izvanbilančne stavke	026	0	2.510

\* 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>16.826</b>	<b>4.222</b>	<b>18.345</b>	<b>4.993</b>
Od građana	028	13.065	3.248	14.660	4.091
Od poduzeća	029	2.771	747	2.611	646
Od financijskih institucija	030	895	204	1.016	243
Ostali prihodi od kamata	031	95	23	58	13
<b>B) Rashodi po osnovi kamata (AOP 033+034+035+036)</b>	<b>032</b>	<b>5.767</b>	<b>1.470</b>	<b>6.414</b>	<b>1.754</b>
Prema građanima	033	5.254	1.349	5.952	1.630
Prema poduzećima	034	0	0	0	0
Prema financijskim institucijama	035	133	29	39	5
Ostali rashodi od kamata	036	380	92	423	119
<b>C) Neto prihodi od kamata (AOP 027-032)</b>	<b>037</b>	<b>11.059</b>	<b>2.752</b>	<b>11.931</b>	<b>3.239</b>
<b>D) Neto prihodi od provizija i naknada (AOP 039-040)</b>	<b>038</b>	<b>2.135</b>	<b>695</b>	<b>717</b>	<b>162</b>
Prihodi od provizija i naknada	039	2.701	821	1.269	241
Rashodi od provizija i naknada	040	566	126	552	79
<b>E) Ukupno ostali prihodi (AOP 042+043+044)</b>	<b>041</b>	<b>181</b>	<b>98</b>	<b>209</b>	<b>36</b>
Prihodi od dividendi, udjela i od ostalih vrijednosnih papira	042	0	0	0	0
Ostali prihodi	043	181	98	209	36
Neto dobit / gubitak od ulaganja u vrijednosne papire	044	0	0	0	0
<b>F) Neto tečajne razlike</b>	<b>045</b>	<b>643</b>	<b>-15</b>	<b>690</b>	<b>11</b>
<b>G) Ukupno ostali rashodi (AOP 047+048)</b>	<b>046</b>	<b>10.546</b>	<b>2.824</b>	<b>11.139</b>	<b>2.837</b>
Troškovi osoblja	047	4.049	1.140	4.667	1.160
Ostali rashodi	048	6.497	1.684	6.472	1.677
<b>H) Dobit / gubitak prije rezerviranja (AOP 037+038+041+045-046)</b>	<b>049</b>	<b>3.472</b>	<b>706</b>	<b>2.408</b>	<b>611</b>
<b>I) Neto rezerviranja i vrijednosna usklađenja</b>	<b>050</b>	<b>161</b>	<b>-316</b>	<b>-985</b>	<b>-243</b>
<b>J) Dobit / gubitak prije poreza na dobit* (AOP 049+050)</b>	<b>051</b>	<b>3.633</b>	<b>390</b>	<b>1.423</b>	<b>368</b>
Porez na dobit	052	776	333	325	-166
<b>K) Dobit / gubitak nakon poreza na dobit* (AOP 051-052)</b>	<b>053</b>	<b>2.857</b>	<b>57</b>	<b>1.098</b>	<b>534</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>5.115</b>	<b>10</b>
Dobit / gubitak nakon poreza	055	2.857	1.098
Amortizacija	056	1.222	1.564
Neto povećanje / smanjenje depozita kod Hrvatske narodne banke	057	1.795	-1.091
Neto povećanje / smanjenje depozita kod drugih financijskih institucija	058	-1.139	-10.544
Neto povećanje / smanjenje kredita financijskim institucijama	059	5.000	-4.000
Neto povećanje / smanjenje kredita komitentima	060	-1.221	-13.917
Neto povećanje / smanjenje potraživanja po obračunatoj kamati, proviziji i ostaloj aktivi	061	2.241	-683
Neto povećanje / smanjenje obveza po depozitima po viđenju	062	93	45
Neto povećanje / smanjenje obveza po ostalim depozitima komitenta	063	-1.984	27.386
Neto povećanje / smanjenje obveza po obračunatim kamatama, provizijama i ostalim obvezama	064	-1.084	1.918
Neto povećanje / smanjenje kreditnih obveza prema drugim bankama i financijskim institucijama	065	-2.544	-2.042
Neto povećanje / smanjenje ostalih stavki	066	-121	276
<b>B) Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti (AOP 068 do 073)</b>	<b>067</b>	<b>-2.834</b>	<b>-1.656</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	-350	906
Kupnja materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine	071	-2.484	-2.562
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>-727</b>	<b>0</b>
Isplaćene dividende	075	-727	0
Povećanje kapitala novom emisijom dionica	076	0	0
Neto povećanje / smanjenje dužničkih vrijednosnih papira	077	0	0
Neto povećanje / smanjenje ostalih stavki	078	0	0
<b>D) Neto povećanje / smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP 054+067+074)</b>	<b>079</b>	<b>1.554</b>	<b>-1.646</b>
<b>E) Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>080</b>	<b>11.112</b>	<b>12.666</b>
<b>F) Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP 079+080)</b>	<b>081</b>	<b>12.666</b>	<b>11.020</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	48.602	0	0	48.602
Premije na emitirane dionice	083	0	0	0	0
Rezerve	084	1.753	1.643	0	3.396
Vlastite dionice	085	0	0	0	0
Zadržana dobit ili preneseni gubitak*	086	29	1.214	0	1.243
Dobit ili gubitak tekućeg razdoblja *	087	2.857	1.098	2.857	1.098
Dividende	088	0	0	0	0
<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>53.241</b>	<b>3.955</b>	<b>2.857</b>	<b>54.339</b>

  

Pozicija	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
<b>Jamstveni kapital (u tisućama kuna)*</b>	<b>097</b>	<b>51.138</b>	<b>53.152</b>
<b>Adekvatnost kapitala (u % na dvije decimale)*</b>	<b>098</b>	<b>32,35</b>	<b>27,75</b>

\* Navedene pozicije izračunavaju se sukladno uputama Hrvatske narodne banke