

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2009

do

30.6.2009

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KIMatični broj (MB): **03997634**Matični broj subjekta (MBS): **080003692**Osobni identifikacijski broj
(OIB): **89296739230**Tvrtna izdavaateljca: **CENTAR BANKA D.D.**Poštanski broj i mjesto: **10000** **ZAGREB**Ulica i kućni broj: **AMRUŠEVA 6**Adresa e-pošte: centerbanka@centarbanka.hrInternet adresa: www.centarbanka.hrŠifra i naziv općine/grada: **133** **ZAGREB**Šifra i naziv županije: **21** **GRAD ZAGREB** oslenih: **115**
(krajem tromjesečja)Konsolidirani izvještaj: **NE** Šifra NKD-a: **6419**

Tvrtna subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

| Tvrtna subjekata konsolidacije (prema MSFI): | Sjedište: | MB: |
|--|-----------|-----|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Knjigovodstveni servis: _____

Osoba za kontakt: **KSENJA IVANKOVIĆ**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **014803410** Telefaks: **014803441**Adresa e-pošte: kivankovic@centarbanka.hrPrezime i ime: **FRAN RENKO**
(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvješće uprave o stanju društva

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.06.2009.

iznosi u tisućama kn

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | Tekuće razdoblje |
|--|---------------|------------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| AKTIVA | | | |
| A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a | 001 | 94.323 | 113.861 |
| I. Gotovina | 002 | 8.111 | 7.024 |
| II. Depoziti kod HNB-a | 003 | 86.212 | 106.837 |
| B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | 004 | 68.337 | 61.016 |
| C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a | 005 | 62.189 | 66.996 |
| D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | 006 | 12.067 | 3.460 |
| E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU | 007 | 10.371 | 9.778 |
| F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA | 008 | 96.748 | 79.654 |
| G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | 009 | 0 | 0 |
| H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA | 010 | 0 | 0 |
| I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA | 011 | 40.000 | 0 |
| J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 012 | 881.320 | 952.326 |
| K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | 013 | 4.000 | 4.000 |
| L) PREUZETA IMOVINA | 014 | 2.340 | 2.340 |
| M) MATERIJALNA IMOVINA | 015 | 10.873 | 8.810 |
| N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | 016 | 30.362 | 33.899 |
| O) UKUPNO AKTIVA | 017 | 1.312.930 | 1.336.140 |
| PASIVA | | | |
| A) KAPITAL I REZERVE | 018 | 195.415 | 192.767 |
| I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL | 019 | 140.728 | 140.728 |
| II. KAPITALNE REZERVE | 020 | 0 | 0 |
| III. REZERVE IZ DOBITI | 021 | 31.104 | 31.104 |
| IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE | 022 | 0 | 0 |
| V. ZADRŽANA DOBIT | 023 | 13.286 | 18.131 |
| VI. PRENESENI GUBITAK | 024 | 0 | 0 |
| VII. DOBIT POSLOVNE GODINE | 025 | 13.102 | 6.074 |
| VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE | 026 | 0 | 0 |
| IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 027 | -2.805 | -3.270 |
| X. MANJINSKI INTERES | 028 | 0 | 0 |
| B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA | 029 | 315.396 | 352.386 |
| C) DEPOZITI | 030 | 756.819 | 734.098 |
| D) OSTALI KREDITI | 031 | 0 | 0 |
| E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE | 032 | 1 | 1 |
| F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI | 033 | 0 | 0 |
| G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI | 034 | 0 | 0 |
| H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI | 035 | 0 | 0 |
| I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE | 036 | 45.299 | 56.888 |
| J) UKUPNO – PASIVA | 037 | 1.312.930 | 1.336.140 |
| K) IZVANBILANČNI ZAPISI | 038 | 274.680 | 287.193 |
| DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani finansijski izvještaj) | | | |
| KAPITAL I REZERVE | | | |
| 1. Pripisano imateljima kapitala matice | 039 | | |
| 2. Pripisano manjinskom interesu | 040 | | |

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje

1.1.2009

do

####

iznosi u tisućama kn

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | | Tekuće razdoblje | |
|---|---------------|---------------------|---------------|------------------|---------------|
| | | Kumulativno | Tromjesečje | Kumulativno | Tromjesečje |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Prihodi od kamata | 041 | 43.040 | 21.564 | 52.807 | 27.537 |
| a) od građana | 042 | 15.417 | 7.366 | 11.869 | 5.947 |
| b) od poduzeća | 043 | 23.654 | 12.192 | 37.888 | 20.043 |
| c) od financijskih institucija | 044 | 1.539 | 680 | 414 | 175 |
| d) ostali prihodi od kamata | 045 | 2.430 | 1.326 | 2.636 | 1.372 |
| 2. Rashodi od kamata | 046 | 20.318 | 10.291 | 27.782 | 13.883 |
| a) prema građanima | 047 | 4.701 | 2.520 | 6.558 | 3.390 |
| b) prema poduzećima | 048 | 4.040 | 1.924 | 3.823 | 1.595 |
| c) prema financijskim institucijama | 049 | 10.609 | 5.372 | 15.825 | 8.160 |
| d) ostali rashodi od kamata | 050 | 968 | 475 | 1.576 | 738 |
| 3. Neto prihodi od kamata | 051 | 22.722 | 11.273 | 25.025 | 13.654 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 052 | 12.558 | 6.118 | 11.739 | 5.786 |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 053 | 3.304 | 1.650 | 2.702 | 1.432 |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada | 054 | 9.254 | 4.468 | 9.037 | 4.354 |
| 7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 055 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja | 056 | 271 | 1.183 | 2.797 | 1.338 |
| 9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata | 057 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| 10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG | 058 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | 059 | 0 | 0 | 285 | 285 |
| 12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća | 060 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite | 061 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika | 062 | -61 | -3 | -250 | -163 |
| 15. Ostali prihodi | 063 | 240 | 199 | 361 | 255 |
| 16. Ostali troškovi | 064 | 1.605 | 858 | 1.654 | 1.263 |
| 17. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 065 | 21.477 | 11.166 | 25.182 | 13.268 |
| 18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke | 066 | 9.345 | 5.096 | 10.419 | 5.192 |
| 19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 067 | 1.557 | 1.270 | 2.514 | 1.326 |
| 20. Dobit/gubitak prije oporezivanja | 068 | 7.788 | 3.826 | 7.905 | 3.866 |
| 21. Porez na dobit | 069 | 1.760 | 973 | 1.831 | 858 |
| 22. Dobit/gubitak razdoblja | 070 | 6.028 | 2.853 | 6.074 | 3.008 |
| DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj) | | | | | |
| I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice | 071 | | | | |
| II.* Dobit pripisana manjinskom interesu | 072 | | | | |
| III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice | 073 | | | | |
| IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu | 074 | | | | |

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

u razdoblju

1.1.2009

do

0.6.2009

iznosi u tisućama kn

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | Tekuće razdoblje |
|--|---------------|------------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI | | | |
| 1. Dobit/gubitak prije poreza | 075 | 7.788 | 7.905 |
| 2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke | 076 | 1.557 | 2.514 |
| 3. Amortizacija | 077 | 1.177 | 2.024 |
| 4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG | 078 | 0 | 0 |
| 5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine | 079 | 0 | 0 |
| 6. Ostali dobici/gubici | 080 | 0 | 0 |
| 7. Ostalo povećanje novčanog tijeka | 081 | 0 | 0 |
| 8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a | 082 | 11.010 | -2.951 |
| 9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a | 083 | 5.110 | -4.807 |
| 10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 084 | 18.239 | 39.975 |
| 11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita | 085 | -28.011 | -73.239 |
| 12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG | 086 | -3.330 | 8.607 |
| 13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju | 087 | 562 | 593 |
| 14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno trguje, a vrednuje se prema fer vrijednosti kroz RDG | 088 | 0 | 0 |
| 15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju | 089 | -51.756 | -36.469 |
| 16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita | 090 | -16.215 | 13.748 |
| 17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza | 091 | 0 | 0 |
| 18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza | 092 | -10.870 | 12.364 |
| 19. Neto priljev(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti | 093 | -64.739 | -29.736 |
| NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI | | | |
| 1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine | 094 | -43 | -6.728 |
| 2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 095 | -1.000 | 0 |
| 3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do | 096 | -5.241 | 17.095 |
| 4. Priljene dividende | 097 | 161 | 148 |
| 5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti | 098 | 0 | 0 |
| 6. Neto priljev(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti | 099 | -6.123 | 10.515 |
| NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI | | | |
| 1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita | 100 | 50.131 | 36.990 |
| 2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira | 101 | 0 | 0 |
| 3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata | 102 | -3.626 | 0 |
| 4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala | 103 | 0 | 0 |
| 5. Isplaćena dividenda | 104 | -1.500 | -8.256 |
| 6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti | 105 | -918 | -272 |
| 7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti | 106 | 44.087 | 28.462 |
| Ukupno povećanje novčanog tijeka | 107 | | |
| Ukupno smanjenje novčanog tijeka | 108 | | |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 109 | 88.850 | 76.275 |
| Povećanje novca i novčanih ekvivalenata | 110 | 44.087 | 28.462 |
| Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata | 111 | -70.862 | -19.221 |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja | 112 | 62.075 | 85.516 |

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 1.1.2009 do 30.6.2009

iznosi u tisućama kn

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | Povećanje | Smanjenje | Tekuće razdoblje |
|---|---------------|-------------------------------|---------------|---------------|---------------------|
| | | 31.12. prethodne godine | | | |
| 1. Upisani kapital | 113 | 140.728 | | | 140.728 |
| 2. Kapitalne rezerve | 114 | 0 | | | 0 |
| 3. Rezerve iz dobiti | 115 | 28.299 | | 466 | 27.833 |
| 4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak | 116 | 13.286 | 13.102 | 8.256 | 18.132 |
| 5. Dobit ili gubitak tekuće godine | 117 | 13.102 | 6.074 | 13.102 | 6.074 |
| 6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine | 118 | | | | 0 |
| 7. Revalorizacija nematerijalne imovine | 119 | | | | 0 |
| 8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju | 120 | | | | 0 |
| 9. Ostala revalorizacija | 121 | | | | 0 |
| 10. Ukupno kapital i rezerve | 122 | 195.415 | 19.176 | 21.824 | 192.767 |
| 11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje | 123 | | | | |
| 12. Tekući i odgođeni porezi (dio) | 124 | | | | |
| 13. Zaštita novčanog tijeka | 125 | | | | |
| 14. Promjene računovodstvenih politika | 126 | | | | |
| 15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja | 127 | | | | |
| 16. Ostale promjene kapitala | 128 | | | | |
| 17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala | 129 | 195.415 | 19.176 | 21.824 | 192.767 |
| 17 a. Pripisano imateljima kapitala matice | 130 | | | | |
| 17 b. Pripisano manjinskom interesu | 131 | | | | |

Stavke koje umanjuju kapital upisuju se s negativnim predznakom

Podaci pod AOP oznakama 113 do 121 upisuju se kao stanje na datum bilance

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Tijekom prvog polugodišta nije bilo promjene računovodstvenih politika
2. Banka u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica
3. Ostvarena zarada po dionici za cijelo radoblje je 21,37 kuna (21,21 kuna po dionici u istom razdoblju 2008). Zarada po dionici u drugom tromjesečju 10,58 kuna (10,04 kuna u drugom tromjesečju 2008)

**NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2009 DO 30.06.2009.**

- **Izveštaj Uprave o stanju društva**
- **Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja**

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA RAZDOBLJE
OD 01.01.2009 DO 30.06.2009.**

- **Neto dobit Centar banke d.d. iznosi 6,1 milijun kuna**
- **Ukupna imovina Banke iznosi 1,3 milijarde kuna**

U prvom polugodištu 2009. godine Banka je ostvarila 52,8 milijuna kamatnih prihoda, što predstavlja rast od 23% u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Kamatni rashodi iznosili su 27,8 milijuna kuna te su u odnosu na prošlogodišnje polugodište porasli za 37%. Brži rast troškova kamata od kamatnih prihoda posljedica je visokih kamata na financijskom tržištu, kao i kamata na štednju, naročito kunsku. Neto kamatni prihod iznosi 25 milijuna kuna i za 2,3 milijuna kuna (10%) je veći od ostvarenja za šest mjeseci prošle godine.

Neto kamatni prihod ostvaren samo u drugom kvartalu iznosi 13,7 milijuna kuna i za 21% je veći nego u drugom kvartalu prošle godine.

Neto prihod od naknada u iznosu od 9 milijuna kuna za 2% je manji nego u istom razdoblju prošle godine zbog značajnog smanjenja naknada investicijskog bankarstva. U ukupnim prihodima od naknada ostvarenih u ovoj godini, naknade investicijskog bankarstva sudjeluju sa 11,7%, dok je u istom razdoblju prošle godine njihov udio bio 35,4%.

Ostali nekamatni prihodi iznose 3,2 milijuna kuna i veći su za 2,7 milijuna nego prošle godine. Razlog za ovako velik rast je posve drugačija struktura ovih prihoda, naime neto prihod od trgovanja prošle je godine iznosio svega 271 tisuću kuna zbog gubitaka od trgovanja udjelima (2,4 milijuna kuna), dok je u ovoj godini ostvareno čak 2,8 milijuna kuna, koji se najvećim dijelom odnose na trgovanje devizama.

Troškovi poslovanja porasli su za 16% u odnosu na prvo polugodište 2008 godine i iznose 26,8 milijuna kuna. Rast troškova rezultat je povećanja troškova osoblja zbog većeg broja zaposlenih, amortizacije i troškova usluga, što je u skladu s planiranim troškovima za promatrano razdoblje.

Banka je za troškove vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke izdvojila 2,5 milijuna kuna, što je za 957 tisuća kuna više nego u istom razdoblju 2008 godine.

Porez na dobit Banke iznosi 1,8 milijuna kuna.

Ukupna imovina Banke na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 1,3 milijuna kuna, što je za 2% više nego na kraju 2008 godine. Najveći segment čine krediti klijentima s udjelom od 71%, gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke s udjelom 8% i depoziti kod drugih banaka s 4%. Krediti klijentima porasli su u prvom polugodištu 8% i iznose 965 milijuna kuna.

Na dan 30.06.2009 Banka je imala 85,5 milijuna kuna u novcu i novčanim ekvivalentima. Novčanim ekvivalentima smatraju se sredstva na računima kod drugih banaka.

U strukturi izvora sredstava u odnosu na kraj predhodne godine došlo je do smanjenja ukupnih depozita u iznosu od 22,7 milijuna kuna, dok su uzeti krediti povećani za 37 milijuna kuna. Rast uzetih kredita odnosi se na kredite HBOR-a, čime su osigurani dugoročni izvori koji Banci nedostaju.

Banka redovito prati rezultate poslovanja, stanje imovine i obveza na razini cijelog društva i na razini organizacijskih dijelova. Isto tako analiziraju se ostvarene veličine u odnosu na plan uz kontinuirano praćenje i kontrolu glavnih izvora prihoda i troškova, odnosno utjecaj promjene strukture aktive i pasive na njihovo kretanje.

Najznačajniji rizici

Navažnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnih papira.

Banka poduzima brojne aktivnosti u cilju boljeg upravljanja navedenim rizicima i određivanja limita razine prihvatljivosti svih rizika kojima je izložena u svom poslovanju.

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA

Po našem najboljem saznanju:

1. financijski izvještaji Centar banke d.d. Zagreb, sastavljeni su uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvješćivanja banaka u Republici Hrvatskoj, daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, financijskog položaja i poslovanja Banke.
2. izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz rezultata poslovanja i položaja Centar banke d.d. Zagreb.

Pomoćnik direktora direkcije izvješćivanja
i kontrolinga

Ksenija Ivanković

Predsjednik Uprave

Fran Renko