



CENTAR BANKA d.d.

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ

za razdoblje od 01.01.2009. do 31.03.2009.

Odgorona osoba

Ksenija Ivanković

Predsjednik Uprave

Fran Renko

BILANCA
stanje na dan 31.03.2009.

u 000 kuna

IMOVINA	31.12.2008.	31.03.2009.
GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	94.323	128.894
Gotovina	8.111	7.115
Depoziti kod HNB-a	86.212	121.779
DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	68.337	61.008
TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	62.189	63.464
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	12.067	2.592
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	10.371	9.729
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	96.748	88.200
KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	40.000	0
KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	893.786	935.360
ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	4.000	4.000
PREUZETA IMOVINA	2.340	2.340
MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA	13.966	13.478
KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	27.269	20.653
A) UKUPNO IMOVINA	1.325.396	1.329.718
OBVEZE		
KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	315.396	314.983
DEPOZITI	756.819	764.307
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	160.640	129.632
Štedni depoziti	19.859	18.482
Oročeni depoziti	576.320	616.193
DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	1	23
KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	42.965	37.435
REZEVE ZA NEIDENTIFICIRANE GUBITKE	14.800	15.120
B) UKUPNO OBVEZE	1.129.981	1.131.868
KAPITAL		
DIONIČKI KAPITAL	140.728	140.728
REZERVE I ZADRŽANA DOBIT	41.585	54.056
DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	13.102	3.066
C) UKUPNO KAPITAL	195.415	197.850
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.325.396	1.329.718

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2009. do 31.03.2009.

u 000 kuna

Naziv pozicije	31.03.2008.	31.03.2009.
Kamatni prihodi	21.476	25.270
Kamatni troškovi	10.027	13.899
Neto kamatni prihodi	11.449	11.371
Prihodi od provizija i naknada	6.440	5.952
Troškovi provizija i naknada	1.654	1.270
Neto prihod od provizija i naknada	4.786	4.682
Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	(912)	1.459
Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	0	0
Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	0	0
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju		
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	0	0
Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	0	0
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	0	0
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(58)	(87)
Ostali prihodi	41	106
Ostali troškovi	747	391
Opći administrativni troškovi i amortizacija	10.310	11.914
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	4.249	5.226
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	287	1.187
DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	3.962	4.039
POREZ NA DOBIT	787	973
DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	3.175	3.066
Zarada po dionici	11,17	10,79



CENTAR BANKA d.d.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - indirektna metoda

u razdoblju od 01.01.2009. do 31.03.2009.

u 000 kuna

POSLOVNE AKTIVNOSTI	31.03.2008.	31.03.2009.
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	3.772	3.919
Dobit / gubitak nakon oporezivanja	3.175	3.066
Amortizacija	597	853
<i>Promjene na poslovnoj imovini</i>		
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine	34.864	6.428
2.1. Depoziti kod HNB-a	9.725	(3.798)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(451)	(1.276)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	58.210	36.344
2.4. Krediti ostalim komitentima	(26.391)	(41.574)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(3.738)	9.474
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	209	642
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	(2.700)	6.616
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza	(100.218)	1.980
3.1. Depoziti po viđenju	(32.502)	(31.008)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	(75.129)	38.496
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	0	22
3.4. Ostale obveze	7.413	(5.530)
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	(61.582)	12.327
ULAGAČKE AKTIVNOSTI		
5. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(8.604)	8.184
5.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(652)	(365)
5.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(1.000)	0
5.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	(6.952)	8.549
5.4. Prilježene dividende	0	0
5.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI		
6. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	47.818	(724)
6.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	48.842	(413)
6.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0	0
6.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	(316)	0
6.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	0	0
6.5. Isplaćena dividenda	0	0
6.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	(708)	(311)
7. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	(22.368)	19.787
8. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	88.850	76.275
9. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju razdoblja*	66.482	96.062
* gotovina i ekvivalenti gotovine	66.482	96.062
gotovina	10.092	7.115
računi kod banaka	56.390	88.947

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 01.01.2009. do 31.03.2009.

u 000 kuna

OPIS	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja tekuće godine	138.700	(1.097)	34.229	13.286	13.102	(2.805)	195.415
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka							
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine	138.700	(1.097)	34.229	13.286	13.102	(2.805)	195.415
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju							
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju						(630)	(630)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi							
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama							
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	0	(630)	(630)
Dobit / gubitak tekuće godine					3.066		3.066
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	0	0	0	0	3.066	(630)	2.436
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala							
Kupnja / prodaja trezorskih dionica							
Ostale promjene							
Prijenos u rezerve				13.102	(13.102)		
Isplata dividende							
Raspodjela dobiti	0	0	0	13.102	(13.102)	0	0
Stanje na dan 31.03. tekuće godine	138.700	(1.097)	34.229	26.388	3.066	(3.435)	197.851

DESET NAJVEĆIH DIONIČARA NA DAN 31.03.2009.

	DIONIČAR	Broj dionica	% u kapitalu
1	HERUC D.D.	142.949	41,23
2	SKRBNIČKI ZBIRNI RAČUN KLIJENTA PBZ D.D.	33.041	9,53
3	CESAR STJEPAN	15.144	4,37
4	HERUC EURO HOLDING LTD	13.340	3,85
5	STRMEČKI DAMIR	10.695	3,08
6	HERUC ZUG AG	9.350	2,70
7	ERSTE CARD CLUB	9.150	2,64
8	TELEGRA D.O.O.	5.151	1,49
9	CONING D.D.	4.642	1,34
10	TOMIĆ CO.D.O.O.	4.582	1,32
	UKUPNO	248.044	71,53
	TREZORIRANE	2.742	0,79
	TEMELJNI KAPITAL	346.749	
	UKUPAN BROJ DIONIČARA	650	