

**NEREVIDIRANA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA
ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2010 DO 30.06.2010.**

- **Izveštaj Uprave za razdoblje od 01.01.2010. do 30.06.2010 godine**
- **Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja**
- **Financijska izvješća na propisanim obrascima**

**IZVJEŠTAJ UPRAVE ZA RAZDOBLJE
OD 01.01.2010 DO 30.06.2010.**

- **Neto dobit Centar banke d.d. iznosi 4,4 milijun kuna**
- **Ukupna imovina Banke iznosi 1,5 milijardi kuna**

Centar banka d.d. je u prvom polugodištu 2010 godine ostvarila **neto dobit** u iznosu od 4,4 milijun kuna. U odnosu na isto razdoblje prošle godine dobit je smanjena za 1,6 milijun kuna odnosno 27%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi 7,3 milijuna kuna ili 30% manje nego u istom razdoblju prošle godine.

Ukupan prihod Banke iznosi 35,5 milijuna kuna i manji je za 1,8 milijuna kuna od prošlogodišnjeg.

Neto kamatni prihod iznosi 27 milijuna kuna, što je za 2 milijuna kuna više nego u istom razdoblju prošle godine. Na rast neto kamatnog prihoda utjecali su povećani prihodi od kamata za 2,6 milijuna kuna (5%) kao rezultat rasta kredita, uz istovremeno sporiji rast rashoda od kamata (2%). Na sporiji rast rashoda od kamata utjecalo je značajno smanjenje kamate na novčanom tržištu, ali i promjena strukture naših izvora u kojima je povećan udio sredstava HBOR-a. Ova sredstva, u pravilu, imaju nižu cijenu od oročenih depozita.

Neto prihod od naknada u iznosu od 6,3 milijuna kuna manji je za 30% nego u istom razdoblju prošle godine zbog smanjenja naknada od kreditno garantnih poslova i naknada platnog prometa.

Ostali nekamatni prihodi iznose 2 milijuna kuna, od čega se najveći dio odnosi na prihode od trgovanja devizama.

Troškovi poslovanja porasli su za 5% u odnosu prošlu godinu i iznose 28,2 milijuna kuna. Rast troškova rezultat je povećanja troškova osoblja zbog većeg broja zaposlenih i amortizacije koja je povećana za 14%.

Banka je za **troškove vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke** izdvojila 1,7 milijuna kuna, što je za 33% manje nego u istom razdoblju prošle godine.

Imovina Banke povećana je za 118 milijuna kuna od početka godine i najveći dio porasta odnosi se na kredit klijentima.

Neto krediti klijentima iznose 1,1 milijardu kuna i povećani su za 95 milijun kuna. Krediti pravnim osobama povećani su za 12% i financirani su najvećim dijelom iz sredstava HBOR-a, dok su krediti građanima ostali nepromjenjeni.

Depoziti komitenata iznose 822 milijuna kuna i veći su za 33 milijuna kuna nego na kraju prošle godine.

Obveze po kreditima u iznosu od 435 milijun kuna bilježe porast za 20% od početka godine najvećim dijelom zbog zaduživanja kod HBOR-a.

Bilančni kapital iznosi 198,8 milijuna kuna i veći je za 2 milijuna kuna (1%) od kraja 2009 godine.

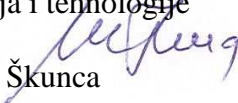
IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠĆA

Po našem najboljem saznanju:

1. finacijski izvještaji Centar banke d.d. za prvo polugodište 2010 godine, sastavljeni su uz primjenu odgovarajućih standarda finacijskog izvješćivanja banaka u Republici Hrvatskoj, daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, dobitaka i gubitaka, finacijskog položaja i poslovanja Banke.
2. izvještaj Uprave sadrži istinit prikaz rezultata poslovanja i položaja Centar banke d.d.

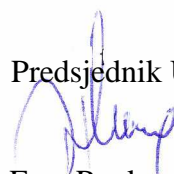
Direktorica Sektora podrške,
razvoja i tehnologije

Mirja Škunca



Predsjednik Uprave

Fran Renko



PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2010

do

30.06.2010.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KIMatični broj (MB): **03997634**Matični broj subjekta
(MBS):**080003692**Osobni identifikacijski broj
(OIB):**89296739230**Tvrtka izdavateljca: **CENTAR BANKA D.D.**

Poštanski broj i mjesto:

10000**ZAGREB**

Ulica i kućni broj:

AMRUŠEVA 6

Adresa e-pošte:

centarbanka@centarbanka.hr

Internet adresa:

www.centarbanka.hr

Šifra i naziv općine/grada:

133**ZAGREB**

Šifra i naziv županije:

21**GRAD ZAGREB**Broj zaposlenih:
(krajem
tromjesečja)**123**

Konsolidirani izvještaj:

NE

Šifra NKD-a:

6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt:

KSENIJA IVANKOVIĆ

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

014803410

Telefaks:

014803441

Adresa e-pošte:

kivankovic@centarbanka.hr

Prezime 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

30.06.2010.

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	112.774	109.605
I. Gotovina	002	7.176	9.354
II. Depoziti kod HNB-a	003	105.598	100.251
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	84.574	77.920
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	60.199	69.630
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	2.389	7.669
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	10.697	9.568
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	52.144	43.065
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	0	5.600
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.031.019	1.124.996
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	5.000	5.000
L) PREUZETA IMOVINA	014	18.880	30.250
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	2.915	5.480
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	28.276	37.820
O) UKUPNO AKTIVA	017	1.408.867	1.526.603
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	195.607	197.697
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	18.131	25.645
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	9.014	4.430
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-3.370	-4.210
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	363.409	434.746
C) DEPOZITI	030	803.615	851.284
D) OSTALI KREDITI	031	0	0
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	0	0
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	46.236	42.876
J) UKUPNO – PASIVA	037	1.408.867	1.526.603
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	252.662	217.559
DODATAK BILANCI (popunjavanje izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)			
KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039		
2. Pripisano manjinskom interesu	040		

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Za
razdoblje

01.01.2010.

do

30.06.2010.

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	52.807	27.537	55.461	28.850
a) od građana	042	11.869	5.947	11.131	5.450
b) od poduzeća	043	37.888	20.043	41.292	21.784
c) od financijskih institucija	044	414	175	350	184
d) ostali prihodi od kamata	045	2.636	1.372	2.688	1.432
2. Rashodi od kamata	046	27.782	13.883	28.396	14.658
a) prema građanima	047	6.558	3.390	7.602	4.434
b) prema poduzećima	048	3.823	1.595	3.644	1.416
c) prema financijskim institucijama	049	15.825	8.160	15.679	8.156
d) ostali rashodi od kamata	050	1.576	738	1.471	652
3. Neto prihodi od kamata	051	25.025	13.654	27.065	14.192
4. Prihodi od provizija i naknada	052	11.739	5.786	8.593	3.904
5. Troškovi provizija i naknada	053	2.702	1.432	2.264	1.090
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	9.037	4.354	6.329	2.814
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	2.797	1.338	1.832	1.018
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	0	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	285	285	0	0
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	060	0	0	0	0
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	-250	-163	-28	-34
15. Ostali prihodi	063	361	255	262	161
16. Ostali troškovi	064	1.654	1.263	956	778
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	25.182	13.268	27.250	14.282
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	10.419	5.192	7.254	3.091
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	2.514	1.326	1.680	393
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	7.905	3.866	5.574	2.698
21. Porez na dobit	069	1.831	858	1.144	286
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	6.074	3.008	4.430	2.412
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

01.01.2010.

do

30.06.2010.

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	7.905	5.573
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	2.514	1.680
3. Amortizacija	077	2.024	2.298
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	3.228	-10.553
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	-2.951	3.573
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	-4.807	-9.431
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	39.975	1.138
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-73.239	-94.971
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	086	8.607	-5.280
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	087	593	1.129
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	-36.469	-31.290
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	13.748	78.959
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	0	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	9.136	-4.550
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	-29.736	-61.725
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-6.728	-15.905
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	095	0	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	096	17.095	9.074
4. Priljene dividende	097	148	46
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	10.515	-6.785
NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	36.990	71.337
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	0	0
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	0	0
5. Isplaćena dividenda	104	-8.256	-1.500
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	-272	-840
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	28.462	68.997
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	38.977	62.212
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	-29.736	-61.725
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	76.275	84.773
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	9.241	487
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111		
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	85.516	85.260

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 01.01.2010 do 30.06.2010.

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	27.734		840	26.894
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	18.131	9.014	1.500	25.645
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	9.014	4.430	9.014	4.430
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	195.607	13.444	11.354	197.697
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	195.607	13.444	11.354	197.697
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. Promjene računovodstvenih politika

Tijekom prvog polugodišta 2010 nije bilo promjena računovodstvene politike.

2. Podjela dionica

Banka u promatranom razdoblju nije izvršila podjelu dionica.

3. Pripajanja i spajanja

Tijekom polugodišta nije bilo pripajanja ili spajanja.

4. Neizvjesnost

Banka osigurava plasmane odgovarajućim kolateralima i redovito, mjesečno, vrši klasifikaciju plasmana po rizičnosti.

5. Ostale napomene

Otvorene su dvije nove poslovnice u Zagrebu: u travnju 2010 počela je se radom poslovnica u Mesničkoj 1, a u svibnju poslovnica u Tratinskoj 80a.

Od svibnja 2010 u ponudi je i nova usluga Banke - trgovanje na inozemnim burzama, prije svega na tržištima zapadne Europe i Sjedinjenih američkih država.