

**BILANS STANJA NA DAN 31.03.2012.**
**(000 €)**

| AKTIVA     |  |               |
|------------|--|---------------|
| <b>1.</b>  | Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija                                    | 6.044         |
| 1.a.       | Novčana sredstva i nekamatonsni računi depozita  | 5.707         |
| 1.b.       | Kamatonsni računi depozita   | 337           |
| 1.c.       | Sredstva klijenata iz kastodi poslova  | 0             |
| <b>2.</b>  | Aktiva za trgovinu i aktiva raspoloživa za prodaju, izuzev akcija i derivatna fin. imovina       | 0             |
| 2.a.       | Aktiva za trgovinu, izuzev akcija  | 0             |
| 2.b.       | Aktiva raspoloživa za prodaju, izuzev akcija   | 0             |
| 2.c.       | Derivatna, fin. imovina koja se drži radi trgovanja  | 0             |
| 2.d.       | Derivatna, fin. imovina koja se koja s ekorišti kao instrument zaštite (fer vrijednost derivata) | 0             |
| <b>3.</b>  | Hartije od vrijednosti kupljenje po ugovoru o ponovnoj prodaji                                   | 0             |
| <b>4.</b>  | Kredit i poslovi lizinga   | 13.251        |
| 4.a.       | Minus: Rezerve za kreditne gubitke   | 899           |
| 4.b.       | Kredit i poslovi lizinga, neto rezerve za gubitke  | 12.352        |
| <b>5.</b>  | Hartije od vrijednosti koje se drže do dospelja  | 461           |
| <b>6.</b>  | Faktoring i Forfeting  | 0             |
| <b>7.</b>  | Potraživanja iz kastodi poslova  | 0             |
| <b>8.</b>  | Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva  | 354           |
| <b>9.</b>  | Stečena aktiva   | 457           |
| <b>10.</b> | Ulaganja u kapital drugih pravnih lica   | 0             |
| <b>11.</b> | Ostala aktiva  | 966           |
| <b>12.</b> | <b>MINUS: Rezerve za gubitke na ostalu aktivu (osim pozicije 4.a)</b>                            | <b>2</b>      |
| <b>13.</b> | <b>UKUPNA AKTIVA:</b>  | <b>20.631</b> |
| PASIVA     |  |               |
| <b>14.</b> | Depoziti   | 12.401        |
| 14.a.      | Nekamatonsni depoziti  | 1.186         |
| 14.b.      | Kamatonsni depoziti  | 11.215        |
| <b>15.</b> | Hartije od vrijednosti prodane po ugovoru o reupovini  | 0             |
| <b>16.</b> | Obaveze po osnovu kastodi poslova  | 0             |
| <b>17.</b> | Obaveze po kreditima i pozajmicama   | 2.602         |
| 17.a.      | Kratkoročne pozajmice -manje od jedne godine   |               |
| 17.b.      | Dugoročne pozajmice- preko jedne godine  | 2.602         |
| <b>18.</b> | Obaveze prema Vladi  | 0             |
| <b>19.</b> | Ostale pozajmice - dospelje obaveze  | 0             |
| 19.a.      | Dospelje obaveze   |               |
| 19.b.      | Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza                                   | 0             |
| <b>20.</b> | Derivatne finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja (fer vrijednost)                       | 0             |
| <b>21.</b> | Derivatne finansijske obaveze koje se koriste kao instrumenti zaštite (fer vrijednost)           | 0             |
| <b>22.</b> | Ostale obaveze   | 759           |
| <b>23.</b> | Rezerve za kreditne gubitke po vanbilansnim kreditnim izloženostima                              | 10            |
| <b>24.</b> | Subordinisani dug i hibridni instrumenti   | 1.000         |
| <b>25.</b> | <b>UKUPNE OBAVEZE:</b>   | <b>16.772</b> |
| <b>26.</b> | <b>MANJINSKO UČEŠĆE AKCIONARA</b>  | <b>0</b>      |
| KAPITAL    |  |               |
| <b>27.</b> | Povlašćene akcije  | 0             |
| <b>28.</b> | Obične akcije  | 12.214        |
| <b>29.</b> | Emisione premije   | 0             |
| <b>30.</b> | Neraspoređena dobit / gubitak  | -8.355        |
| <b>31.</b> | Ostali kapital   | 0             |
| <b>32.</b> | <b>UKUPAN KAPITAL: (27. do 31.)</b>  | <b>3.859</b>  |
| <b>33.</b> | <b>UKUPNA PASIVA: (25. + 26. + 32.)</b>  | <b>20.631</b> |