

**BILANS STANJA NA DAN 31.12.2011.**
**(000 €)**

AKTIVA		
<b>1.</b>	Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	6.656
1.a.	Novčana sredstva i nekamatonsni računi depozita	6.367
1.b.	Kamatonsni računi depozita	290
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 ekoristi 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	13.298
4.a.	Minus: Rezerve za kreditne gubitke	1.244
4.b.	Kredit i poslovi lizinga, neto rezerve za gubitke	12.054
<b>5.</b>	Hartije od vrijednosti koje se drže do dospjeća	446
<b>6.</b>	Faktoring i Forfeting	0
<b>7.</b>	Potraživanja iz kastodi poslova	0
<b>8.</b>	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	388
<b>9.</b>	Stečena aktiva	284
<b>10.</b>	Ulaganja u kapital drugih pravnih lica	0
<b>11.</b>	Ostala aktiva	1.013
<b>12.</b>	<b>MINUS: Rezerve za gubitke na ostalu aktivu (osim pozicije 4.a)</b>	2
<b>13.</b>	<b>UKUPNA AKTIVA:</b>	<b>20.839</b>
PASIVA		
<b>14.</b>	Depoziti	11.606
14.a.	Nekamatonsni depoziti	544
14.b.	Kamatonsni depoziti	11.063
<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	2.677
17.a.	Kratkoročne pozajmice -manje od jedne godine	
17.b.	Dugoročne pozajmice- preko jedne godine	2.677
<b>18.</b>	Obaveze prema Vladi	0
<b>19.</b>	Ostale pozajmice - dospjele obaveze	0
19.a.	Dospjele 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	1.111
<b>23.</b>	Rezerve za kreditne gubitke po vanbilansnim kreditnim izloženostima	9
<b>24.</b>	Subordinisani dug i hibridni instrumenti	1.000
<b>25.</b>	<b>UKUPNE OBAVEZE:</b>	<b>16.403</b>
<b>26.</b>	<b>MANJINSKO UČEŠĆE AKCIONARA</b>	0
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	-7.778
<b>31.</b>	Ostali kapital	0
<b>32.</b>	<b>UKUPAN KAPITAL: (27. do 31.)</b>	<b>4.436</b>
<b>33.</b>	<b>UKUPNA PASIVA: (25. + 26. + 32.)</b>	<b>20.839</b>