

**VABA d.d. BANKA VARAŽDIN**

Financijski izvještaji  
za godinu zaključno sa 31. prosincem 2008.  
zajedno s Izvješćem neovisnog revizora

## Izjava o odgovornosti Uprave Banke

---

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07) te hrvatskog Zakona o bankama (Narodne novine 84/02 i 141/06), Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s primjenjivim zakonodavstvom i regulatornim zahtjevima, tako da daju realnu i objektivnu sliku financijskog stanja VABA d.d. BANKE VARAŽDIN kao i rezultata njihovog poslovanja, promjena na kapitalu i novčanom toku za to razdoblje.

Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

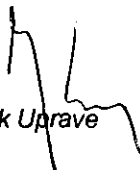
Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvještajima; i
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s razumnom točnošću prikazuju financijski položaj Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

**Potpisao u ime Uprave:**

Igor Čičak  
Predsjednik Uprave



Varaždin, 30. travnja 2009. godine

## Sadržaj

---

	<i>Stranica</i>
Izjava o odgovornosti Uprave Banke	2
Izveštaj neovisnog revizora	3-4
Račun dobiti i gubitka	5
Bilanca	6
Izveštaj o tijeku novca	7
Izveštaj o promjenama glavnice	8
Bilješke uz financijske izvještaje	9-68
Dodatak uz financijske izvještaje	69

## Izveštaj neovisnog revizora

### Dioničarima VABA d.d. banke Varaždin:

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva VABA d.d. banke Varaždin (u nastavku: "Banka"), koji se sastojе od bilance na dan 31. prosinca 2008. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama glavnice i izvještaja o tijeku novca za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilježaka uz financijske izvještaje.

### *Odgovornost Uprave za financijske izvještaje*

Sastavljanje te objektivni prikaz financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj potpadaju u djelokrug odgovornosti Uprave, a to obuhvaća: ustrojavanje, uspostavljanje i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivni prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih pogrešaka u prikazu, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika te davanje računovodstvenih procjena primjerenih danim okolnostima.

### *Odgovornost revizora*

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o financijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi nalažu da postupamo u skladu s etičkim pravilima te da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da financijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške u prikazu.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u financijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentiranje financijskih izvještaja kako bi odredio revizijske postupke primjerene danim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Banci. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti računovodstvenih politika koje su primijenjene te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza financijskih izvještaja u cjelini.

Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

The company was registered at Zagreb Commercial Court: MBS 030022053; paid-in initial capital: Kn 44,900.00; Board Members: Branislav Vrtačnik and Paul Trinder; Bank: Zagrebačka banka Zagreb d.d., Paromilinska 2, 10 000 Zagreb, bank account no. 2360000-1101896313; Foreign Currency Account: 2100312441 SWIFT Code: ZABHR2X IBAN: HR27 2360 0001 1018 9631 3; Privredna banka Zagreb d.d., Račkoga 6, 10 000 Zagreb, bank account no. 2340009-1110098294; Foreign Currency Account: 70010-519758 SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR38 2340 0091 1100 9829 4; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, bank account no. 2484008-1100240905; Foreign Currency Account: 2100002537 SWIFT Code: RZBHR2X IBAN: HR48 2484 0082 1000 0253 7

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu, a Swiss Verein, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see <http://www.deloitte.com/hr/about> for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu and its member firms.

## Značajke koje utječu na mišljenje

Kako je objašnjeno u Bilješki 17.1 uz financijske izvještaje dionice Slatinske banke koje su bile raspoređene u portfelj financijske imovne raspoložive za prodaju, su vrednovane prema trošku stjecanja. Navedeni tretman nije u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 39: „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ koji zahtjeva da se financijska imovina raspoloživa za prodaju vrednuje po fer vrijednosti. Budući da Banka na dan bilance nije vrednovala dionice Slatinske banke po fer vrijednosti, financijska imovina raspoloživa za prodaju i rezerva fer vrijednosti u kapitalu su na dan 31. prosinca 2008. precijenjene za 13.515 tisuća kuna.

Kako je objavljeno u bilješki 20 i izvještaju o promjenama na kapitalu, Banka je umanjila vrijednost nekretnina za 4.240 tisuća kuna s naslova određenih troškova nabave. Smanjenje je priznato kroz izvještaj o promjenama na kapitalu za godinu zaključno s 31. prosincem 2008. Ovakav postupak nije u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema", koji nalaže da se nekretnine iskazuju po trošku nabave, koji uključuje troškove izravno povezane s nabavkom predmeta imovine. Da je primijenjen taj postupak, neto knjigovodstvena vrijednost iskazana u bilanci na dan 31. prosinca 2008. godine bi iznosila 18.121 tisuća kuna, a akumulirani gubici za godinu zaključno s 31. prosincem bi iznosili 34.140 tisuća kuna.

## Mišljenje

Po našem mišljenju, izuzev problematike iznesene u odlomku "Značajke koje utječu na mišljenje", financijski izvještaji na stranicama 9 do 68 prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2008. godine, te njezine rezultate poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

## Poseban naglasak

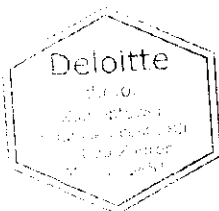
### *Ostale zakonske i regulatorne obveze*

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama 69 do 77, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2008. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama sa financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 9 do 68, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke.

Deloitte d.d.o.

Branislav Vrtičnik, ovlaštenu revizora

Zagreb, Republika Hrvatska  
30. travnja 2009.



# Račun dobiti i gubitka

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješke	2008.	2007.
Prihodi od kamata	5a	89.228	61.781
Rashodi od kamata	5b	<u>(54.447)</u>	<u>(34.301)</u>
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b><u>34.781</u></b>	<b><u>27.480</u></b>
Prihodi od naknada i provizija	6a	8.114	10.874
Rashodi od naknada i provizija	6b	<u>(2.417)</u>	<u>(2.586)</u>
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b><u>5.697</u></b>	<b><u>8.288</u></b>
Neto (gubitak) / dobit od tečajnih razlika	7	(49)	1.897
Ostali neto (rashodi) / prihodi iz redovnog poslovanja	8	<u>(1.848)</u>	<u>22.177</u>
<b>Prihod iz poslovanja</b>		<b><u>38.581</u></b>	<b><u>59.842</u></b>
Troškovi poslovanja	9	(61.915)	(55.694)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	<u>(9.664)</u>	<u>(3.658)</u>
<b>Gubitak prije oporezivanja</b>		<b><u>(32.998)</u></b>	<b><u>490</u></b>
Porez na dobit	11	-	-
<b>Neto (gubitak) / dobit za godinu</b>		<b><u>(32.998)</u></b>	<b><u>490</u></b>
<b>Zarada po dionici (izraženo u kunama)</b>			
<b>- osnovna i razrijeđena</b>	12	<u>-</u>	<b><u>0,52</u></b>

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava na dan 30. travnja 2009. godine, te ih u ime Uprave potpisuju:

*Predsjednik Uprave*

Igor Čičak



*Direktor Sektora financija*

Natalija Jambrečić



## Bilanca

Na dan 31. prosinca 2008. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješke	2008.	2007.
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina i tekući računi kod banaka	13	107.544	104.462
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	14	86.251	112.975
Blagajnički zapisi kod Hrvatske narodne banke		-	12.684
Plasmani kod ostalih banaka	15	123.405	61.265
Financijska imovina namijenjena trgovanju	16	-	97.135
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	17	162.152	41.396
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	18	52.543	9.796
Zajmovi i predujmovi komitentima	19	816.459	706.523
Nekretnine, postrojenja i oprema	20	25.569	28.703
Nematerijalna imovina	21	18.252	11.203
Ostala imovina	22	8.557	20.448
<b>Ukupno imovina</b>		<b>1.400.732</b>	<b>1.206.590</b>
<b>OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL</b>			
Obveze prema klijentima	24	1.020.893	805.752
Obveze prema financijskim institucijama	23	227.884	210.702
Rezerviranja za obveze i troškove	25	3.450	1.293
Ostale obveze	26	12.246	5.048
<b>Ukupno obveze</b>		<b>1.264.473</b>	<b>1.022.795</b>
Dionički kapital	27	153.355	153.355
Premija		27.423	29.056
Zakonske rezerve		2.652	2.600
Rezerve fer vrijednosti		(8.791)	(74)
Akumulirani gubici		(38.380)	(1.142)
<b>Ukupno dionički kapital</b>		<b>136.259</b>	<b>183.795</b>
<b>Ukupno obveze i dionički kapital</b>		<b>1.400.732</b>	<b>1.206.590</b>
<b>Potencijalne i preuzete obveze</b>	29	<b>119.173</b>	<b>115.710</b>

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava na dan 30. travnja 2009. godine, te ih u ime Uprave potpisuju:

*Predsjednik Uprave*

Igor Čičak



*Direktor Sektora financija*

Natalija Jambrečić



## Izveštaj o tijeku novca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2008	2007.
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
(Gubitak) / dobit prije oporezivanja		(32.998)	490
<i>Usklađenje rezultata s neto novčanim sredstvima iz poslovanja:</i>			
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine		4.815	3.115
Gubici / (dobitci) od trgovanja vrijednosnim papirima		5.508	(3.403)
Realizirani dobiti financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju		(248)	(5.125)
Povećanje umanjnja vrijednosti i rezerviranja za kredite i ostalu imovinu		9.609	3.065
Povećanje rezerviranja za troškove i rizike		2.157	189
<b>Rezultat poslovanja prije promjena na poslovnim sredstvima i obvezama</b>		<b>(11.157)</b>	<b>(1.669)</b>
<i>Promjene u sredstvima i izvorima:</i>			
(Povećanje) obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke		26.724	(34.609)
(Povećanje) blagajničkih zapisa kod Hrvatske narodne banke		12.684	(12.684)
Smanjenje plasmana kod ostalih banaka		-	71
Povećanje zajmova i predujmova klijentima		(117.667)	(190.844)
Povećanje/(smanjenje) depozita drugih banaka		-	(28.000)
(Povećanje)/smanjene ostale imovine		10.013	(15.414)
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza		7.198	(2.254)
Povećanje depozita od klijenata		215.141	108.851
<b>NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) NOVCA OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>		<b>154.093</b>	<b>(174.883)</b>
<i>Investicijske aktivnosti:</i>			
Smanjenje / (povećanje) financijskih instrumenata za trgovanje		79.978	(70.133)
Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(117.575)	(32.373)
(Povećanje) / smanjenje financijske imovine koja se drži do dospjeća		(42.747)	15.710
Kupovina materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine		(13.003)	(27.039)
Priljev od prodaje dugotrajne materijalne imovine		31	126
<b>NETO ODLJEV NOVCA OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>		<b>(93.316)</b>	<b>(113.709)</b>
<i>Financijske aktivnosti:</i>			
Povećanje obveza po kreditima		17.182	205.699
(Smanjenje) / povećanje dioničkog kapitala		(1.580)	126.152
<b>NETO POVEĆANJE NOVCA OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>		<b>15.602</b>	<b>331.851</b>
<b>NETO POVEĆANJE NOVCA I EKVIVALENATA NOVCA</b>		<b>65.222</b>	<b>35.460</b>
Novac i ekvivalenti novca na dan 1. siječnja		165.727	130.267
<b>NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA NA DAN 31. PROSINCA</b>	28	<b>230.949</b>	<b>165.727</b>

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.



Izveštaj o promjenama glavnice

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Dionički kapital	Premija	Zakonske rezerve	Pričuve iz revalorizacije ulaganja	Akumulirani gubici	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2006. godine</b>	<b>62.226</b>	<b>(3.367)</b>	-	<b>47</b>	<b>(1.632)</b>	<b>57.274</b>
Dokapitalizacija	91.129	-	-	-	-	91.129
Premija na emitirane dionice	-	35.023	-	-	-	35.023
Rezerve za vlastite dionice	-	(2.600)	2.600	-	-	-
Gubici po ulaganjima raspoloživim za prodaju	-	-	-	(121)	-	(121)
Realizacija revalorizacijskih rezervi	-	-	-	-	-	-
Rezultat tekućeg razdoblja	-	-	-	-	490	490
<b>Na dan 31. prosinca 2007. godine</b>	<b>153.355</b>	<b>29.056</b>	<b>2.600</b>	<b>(74)</b>	<b>(1.142)</b>	<b>183.795</b>
Ispravak pogreške (Bilješka 2)	-	-	-	-	(4.240)	(4.240)
Premije na emitirane dionice	-	(1.580)	-	-	-	(1.580)
Rezerve za vlastite dionice	-	(52)	52	-	-	-
Gubici po ulaganjima raspoloživim za prodaju	-	-	-	(8.716)	-	(8.716)
Realizacija revalorizacijskih rezervi	-	-	-	-	-	-
Rezultat tekućeg razdoblja	-	-	-	-	(32.998)	(32.998)
<b>Na dan 31. prosinca 2008. godine</b>	<b>153.355</b>	<b>27.423</b>	<b>2.652</b>	<b>(8.790)</b>	<b>(38.380)</b>	<b>136.259</b>

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2008. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 1. Opći podaci

#### Povijest i osnutak

Vaba d.d. banka Varaždin (u daljnjem tekstu: Banka) je osnovana kao Brodsko Posavska Banka d.d., Slavonski Brod 1994. godine. Banka je 27. prosinca 2004. godine promijenila naziv u VABA d.d. banka Varaždin i sjedište iz Slavanskog Broda premjestila u Varaždin na adresu Anina 2. Navedena promjena je povezana s promjenom vlasničke strukture Banke u kojoj je većinski vlasnik Banke postao društvo Validus d.d. iz Varaždina uz suglasnost HNB-a, pod uvjetom da se osigura poslovanje Banke u skladu sa zakonom.

Banka je na Glavnoj skupštini dana 14. prosinca 2006. godine donijela odluku o povećanju temeljnog kapitala izdavanjem novih 292 tisuće dionica nominalne vrijednosti 100 kuna, privatnom ponudom po cijeni od 140 kuna za dionicu. Na Glavnoj skupštini dana 18. travnja 2007. godine donijela odluku o povećanju temeljnog kapitala izdavanjem novih 619 tisuća dionica nominalne vrijednosti 100 kuna koje su bile ponuđene privatnom ponudom postojećim dioničarima po cijeni od 140 kuna za dionicu. Procesom dokapitalizacije povećan je temeljni kapital Banke, na način da je rješenjem Trgovačkog suda u Varaždinu od 17. kolovoza 2007. godine upisano povećanje temeljnog kapitala sa iznosa od 62.226.400 kuna na 153.355.000 kuna.

Odlukom Glavne skupštine od 18. travnja 2007. godine sjedište Banke je promijenjeno te trenutno Banka ima sjedište u Varaždinu, Aleja kralja Zvonimira 1.

#### Osnovna djelatnost matičnog društva

Na dan 31. prosinca 2008. godine Banka je poslovala putem 12 poslovnica u pojedinim dijelovima Republike Hrvatske, s naglaskom na zagrebačku, slavonsko-brodsku i varaždinsku regiju.

Predmet poslovanja Banke je:

- Obavljanje poslova sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji (mjenjački poslovi)
- Obavljanje novčanih posredovanja
- Davanje svih vrsta kredita, otvaranje dokumentarnih akreditiva, izdavanje jamstva i bankovnih garancija te preuzimanje drugih financijskih obveza
- Obavljanje poslova s mjenicama, čekovima i certifikatima o depozitu za svoj račun i za račun komitenta
- Obavljanje poslova s vrijednosnim papirima za svoj račun ili za račun drugih osoba
- Izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući kartice, putne čekove i bankovne naloge)
- Obavljanje poslova financijskog lizinga i faktoringa
- Davanje informacija o bonitetu komitenata na njihov zahtjev
- Obavljanje kreditnih poslova s inozemstvom i platnog prometa s inozemstvom
- Obavljanje platnog prometa u zemlji (u skladu s odredbama Zakona o platnom prometu u zemlji)
- Pružanje ostalih financijskih usluga koje propiše ili odredi Hrvatska narodna banka
- Iznajmljivanje sefova
- Poslovi skrbništva nad vrijednosnim papirima, u skladu sa zakonom koji uređuje izdavanje vrijednosnih papira i trgovanje tim papirima
- Posredovanje pri sklapanju financijskih poslova
- Zastupanje u prodaji polica osiguranja
- Obavljanje poslova s mjenicama, čekovima i certifikatima o depozitu za svoj račun i za račun komitenta

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2008. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

### 1. Opći podaci (nastavak)

#### Postojeća gospodarska situacija i njen utjecaj na Banku

Trenutna ekonomska i financijska kriza, kako na globalnom tako i na lokalnom nivou, ima utjecaja na poslovanje Banke. Nakon što je u 2008. zabilježeno usporavanje gospodarskog rasta (2,4% u 2008., 5,6% u 2007., 4,8% u 2006.), na početku 2009. godine zabilježeno je daljnje pogoršanje gospodarskog okruženja. Zbog opasnosti od narušavanja stabilnosti domaće valute i financijskog sustava, očekuje se da će monetarna politika ostati restriktivna i u 2009. godini, dok su mogućnosti anticikličnog djelovanja fiskalne politike ograničene otežanim pristupom inozemnim izvorima kapitala te stupnjem zaduženosti Republike Hrvatske.

Kriza se općenito očituje nižim razinama likvidnosti, nepostojanošću na tržištima kapitala, usporavanjem ekonomskih aktivnosti klijenata banke i slično. Utjecaj krize na poslovanje Banke trenutno nije moguće u potpunosti predvidjeti, te je stoga prisutan element povećane opće neizvjesnosti.

Na temelju regulatornih zahtjeva, Banka izvješćuje na tjednoj osnovi o stanju likvidnosti na temelju preostalih dospjeća. Unatoč krizi, Banka je tijekom cijelog razdoblja imala zadovoljavajuću likvidnost, te se na međubankarskom tržištu pojavljivala sa viškom sredstava.

Banka prepoznaje rizike koje kreditna funkcija nosi u otežanim ekonomskim uvjetima te je adekvatno reagirala opreznije politike novih plasmana između ostalog i kroz pooštreno prihvaćanje i procjenjivanje instrumenata osiguranja naplate. Uprava smatra da su formirane rezervacije za gubitke dostatne za trenutno nastale gubitke, te se kreditni rizik nastavlja pratiti, kako prema svakom pojedinom komitentu, prema vrsti potraživanja, izloženosti prema pojedinim industrijama, a također se promatra i ukupna zaduženost svih međusobno povezanih osoba.

#### Rukovodstvo Banke

##### *Predstavnici Nadzornog odbora u 2008. godini su kako slijedi:*

Milan Horvat, Predsjednik

Stjepan Bunić, Zamjenik Predsjednika

Vladimir Koščec, Član

Artur Gedike, Član

Liljana Weissbarth, Član

Anis Khan, Član

Balz Merkli, Član

##### *Članovi Uprave u 2008. godini bili su:*

Igor Čičak, Predsjednik Uprave

Zvonimir Jasek, član Uprave

## Bilješke uz financijske izvještaje

### Za godinu zaključno s 31. prosincem 2008. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

---

#### **2. Mjere Hrvatske narodne banke (HNB)**

Zbog okolnosti u poslovanju Banke koje su onemogućavale da se u cijelosti uskladi sa propisima koji su uređivali poslovanje komercijalnih banaka HNB je poslovanje Banke u periodu nakon 2000. godine stavila pod pojačani nadzor i donosila određene mjere koje su imale značajan utjecaj na poslovanje Banke.

Hrvatska narodna banka provela je izravni nadzor poslovanja Banke u vremenu od 18. veljače do 21. ožujka 2008. godine.

Banka je prihvatila preporuke proizašle iz izravnog nadzora nad godinom koja je završila 31. prosinca 2007. te ih je primijenila na 31. ožujka 2008. na način da je korigirala akumulirane gubitke za 6.647 tisuća kuna, dok je za ostatak preporuka u financijskim izvještajima za razdoblje zaključno s 31. ožujkom 2008. godine iskazano dodatnih 9.726 tisuća kuna troškova. Preostali dio korekcije akumuliranog gubitka na dan 31. prosinca 2008. iznosi 4.240 tisuća kuna.

#### **3. Preuzimanje imovine i obveza Primus banke u likvidaciji**

Banka je 29. srpnja 2005. godine sklopila Ugovor o preuzimanju imovine i obveza Primus banke d.d. u likvidaciji s Državnom agencijom za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka („DAB“).

Prema ugovoru DAB je Banci i dalje jamčio za realnost iskazane imovine i obveza na dan 31. svibnja 2005. godine uz dozvoljeno odstupanje od +/-5%, posebno za točnost iskazanih rezervi po plasmanima. Ukoliko bi se pokazalo da je stanje bilo nerealno iskazano DAB se je obvezao podmiriti sve potencijalne i stvarne troškove koji nisu bili iskazani u bilanci, a koji bi mogli teretiti preuzetu imovinu ili Vaba banku kao preuzimatelja.

Dana 5. veljače 2008. godine Banka je s DAB-om i Primus bankom d.d. u prisilnoj likvidaciji sklopila Aneks I. Ugovora o kupoprodaji imovine i preuzimanju ispunjenja obveza Primus banke d.d. u prisilnoj likvidaciji temeljem kojeg DAB Banci treba isplatiti iznos od 14.279 tisuća kuna, koji i predstavlja ukupni iznos potraživanja Banke prema dužnicima iz Priloga 11 uvećano za redovnu kamatu po preuzetim potraživanjima od dana zaključenja Ugovora do 31. prosinca 2007. godine.

Navedeni iznos DAB je Banci uplatio 7. ožujka 2008. godine, čime su prestala sva međusobna potraživanja i obveze.

**Bilješke uz financijske izvještaje**  
**Za godinu završenu 31. prosinca 2008.**  
(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

**4. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika**

**a) Osnove prikaza**

Pripremljena su po načelu povijesnog troška, izuzev određenih financijskih instrumenata i nekretnina koji su iskazani u revaloriziranim iznosima. Financijski izvještaji prezentirani su u tisućama hrvatskih kuna ('000 hrk), budući da je hrvatska kuna funkcijska valuta Banke.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

**b) Izjava o usklađenosti**

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj provodi se u skladu sa Zakonom o bankama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB"). Ovi financijski izvještaji izrađeni su sukladno računovodstvenim zahtjevima sastavljenim od strane HNB-a.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI"). Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja su u procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti po skupnoj osnovi za bilančne i izvanbilančne stavke za koje nije utvrđeno umanjenje na individualnoj osnovi. HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti po skupnoj osnovi u rasponu od 0,85% do 1,20% od stavki na koje se obračunavaju. Spomenute rezervacije Banke u bilanci su na dan 31. prosinca 2008. godine iznosile 11.287 tisuća kuna (2007.: 8.832 tisuća kuna) te rashod u računu dobiti i gubitka za 2008. godinu 3.056 tisuća kuna (2007.: rashod 2.655 tisuća kuna) – vidi bilješku 19.

Prema MRS-u 39, budući novčani tokovi grupe financijske imovine za koju se skupno utvrđuje umanjenje vrijednosti bi trebali biti procijenjeni na temelju povijesnih podataka o gubicima za navedenu imovinu koja ima slične karakteristike kreditnog rizika, te ne bi trebali biti ograničeni ni u kojem pogledu.

Uprava smatra da neidentificirani gubici od umanjenja vrijednosti utvrđenih po toj osnovi ne bi bili veći od onih izračunatih u skladu sa računovodstvenim zahtjevima HNB-a.

**c) Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja**

**Standardi i tumačenja koji su na snazi za tekuće razdoblje**

Sljedeće nadopune i tumačenja objavljenih standarda su u primjeni u tekućoj godini, ali nisu imale utjecaja na ove financijske izvještaje: MRS 39 (Dodatak) "Reklasifikacija financijske imovine", IFRIC 11 MSFI 2: "Transakcije dionicama grupe i trezorskim dionicama", IFRIC 12 „Koncesije za pružanje usluga“, IFRIC 13 „Programi lojalnosti klijenata“, IFRIC 14 MRS 19 "Limit na sredstva iz definiranih planova, minimalna potrebna sredstva financiranja i njihova interakcija", IFRIC 16 „Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

### 4. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### Standardi i tumačenja koji još nisu usvojeni

Na datum odobrenja financijskih izvještaja bili su izdani sljedeći standardi i tumačenja koja još nisu bila na snazi:

- MSFI 1 (izmijenjen) „Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja“, izmjene koje se odnose na trošak ulaganja pri prvoj primjeni (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MSFI 2 (izmijenjen) „Isplate s temelja dionica“, izmjena uvjeta za stjecanje i otkazivanje (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MSFI 3 (izmijenjen) „Poslovna spajanja“, sveobuhvatna izmjena kod primjene metode stjecanja (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.)
- MSFI 5 (izmijenjen) „Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i ukinuti dijelovi poslovanja“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.)
- MRS 1 (izmijenjen) „Prezentiranje financijskih izvještaja“, izmjene koje se odnose na objavljivanje financijskih instrumenata s opcijom prodaje izdavatelju i obveze temeljem likvidacije (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 1 (izmijenjen) „Prezentiranje financijskih izvještaja“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 16 (izmijenjen) „Nekretnine, postrojenja i oprema“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 19 (izmijenjen) „Primanja zaposlenih“, temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 20 (izmijenjen) „Državne potpore i objavljivanja državne pomoći“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 23 (izmijenjen) „Troškovi posudbe“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 27 (izmijenjen) „Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji“ posljedične izmjene temeljem izmjena MSFI-ja 3 (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.)
- MRS 27 (izmijenjen) „Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji“, izmjena koja se odnosi na trošak ulaganja pri prvoj primjeni (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 27 (izmijenjen) „Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)

## Bilješke uz financijske izvještaje Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

### 4. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

- MRS 28 (izmijenjen) „Ulaganja u pridružena društva“, posljedične izmjene temeljem izmjena MSFI-ja 3 (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.)
- MRS 28 (izmijenjen) (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 29 (izmijenjen) „Financijsko izvještavanje u uvjetima hiperinflacije“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 31 (izmijenjen) „Udjeli u zajedničkim pothvatima“, posljedične izmjene temeljem izmjena MSFI-ja 3 (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.)
- MRS 31 (izmijenjen) „Udjeli u zajedničkim pothvatima“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 32 (izmijenjen) „Financijski instrumenti: prezentiranje“, izmjene koje se odnose na objavljivanje financijskih instrumenata s opcijom prodaje izdavatelju i obveze temeljem likvidacije (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 36 „Umanjenje imovine“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 38 (izmijenjen) „Nematerijalna imovina“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine
- MRS 39 (izmijenjen) „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 39 (izmijenjen) „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“, izmjene koje se odnose na prihvatljive zaštićene stavke (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.)
- MRS 40 (izmijenjen) „Investicijske nekretnine“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)
- MRS 41 (izmijenjen) „Poljoprivreda“, izmjene temeljem Godišnje revizije MSFI-jeva iz svibnja 2008. godine (na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.)

Uprava predviđa da usvajanje spomenutih standarda i tumačenja u budućim razdobljima neće imati značajan financijski utjecaj na financijske izvještaje Banke.

### Ključni izvori neizvjesnosti procjene

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno MSFI-jevima zahtijeva od Uprave da daje procjene i izvodi pretpostavke koje utječu na iskazane iznose imovine i obveza te objavu nepredviđene imovine i nepredviđenih obveza na datum financijskih izvješća, kao i na iskazane prihode i rashode tijekom izvještajnog razdoblja. Procjene se temelje na informacijama koje su bile dostupne na datum sastavljanja financijskih izvještaja, te se stvarni iznosi mogu razlikovati od procijenjenih.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

### 4. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

U nastavku su iznesene osnovne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjena na dan bilance koji nose mogućnosti koje mogu dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

- Banka kontinuirano procjenjuje nadoknadiivi iznos kredita i potraživanja kao i vrijeme naplate na temelju čega računa sadašnju vrijednost tako procijenjenih budućih novčanih tokova. Budući da se pretpostavljeni iznosi naplate i vrijeme naplate temelje na pretpostavkama faktora koje Banka nema pod kontrolom (trajanje sudskih procesa, prodajna cijena sredstava osiguranja, buduće poslovanje klijenata...) iznos ukupnih stvarnih gubitaka može se razlikovati od trenutno procijenjenih.
- Banka je strana u raznim sudskim sporovima (vidi bilješku 26). Na temelju razgovora s pravnim savjetnicima, Uprava je procijenila da po će po započetim sudskim sporovima nastati određeni troškovi te je za tu namjenu rezervirano 2.251 tisuća kuna.

#### d) Prihod i rashod od kamata

Prihodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni. Prihodi od kamata uključuju kupone zarađene temeljem ulaganja s fiksnim prihodom i vrijednosnica, kao i obračunani diskont i premiju na trezorske zapise i druge diskontirane instrumente. Zatezna kamata obračunava se od trenutka dospjeća plaćanja.

Zajmovi kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, otpisuju se do nadoknativog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerenja nadoknativog iznosa.

Prihod od kamata i rashod od kamata također uključuje prihode i rashode od naknada koji se odnose na odobrene zajmove i potraživanja od komitenata ili primljene zajmove od drugih banaka i izdane dužničke vrijednosnice, amortizaciju premije ili diskonta kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospjeću koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope.

Prihodi od naknada za odobrenje zajmova vremenski se razgraničavaju, zajedno s izravno povezanim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa po zajmu tijekom njegovog vijeka trajanja unutar stavke "Prihodi od kamata i slični prihodi" u računu dobiti i gubitka.

Metoda efektivne kamate je metoda kojom se izračunava amortizirani trošak financijskog sredstva i prihod od kamata raspoređuje tijekom relevantnog razdoblja. Efektivna kamatna stopa jest stopa kojom se procijenjeni buduću novčani priljevi, uključujući sve plaćene ili primljene naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, zatim troškove transakcije i druge premije i diskonte, diskontiraju tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog sredstva ili kraćeg razdoblja, ako je primjenjivo.



**Bilješke uz financijske izvještaje**  
**Za godinu završenu 31. prosinca 2008.**

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

**4. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)**

**e) Prihod od naknada i provizija**

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inozemnom platnom prometu, te naknada za odobravanje kreditnih instrumenata, osim naknada za odobravanja kredita.

Provizije od platnog prometa priznaju se u razdoblju u kojem su usluge pružene.

**f) Oporezivanje**

Porezni rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum bilance.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret glavnice, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru glavnice.

Odgođena porezna imovina i obveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

Banka je obveznik plaćanja raznih indirektnih poreza, koji su iskazani u okviru administrativnih troškova.

## Bilješke uz financijske izvještaje Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

### 4. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### g) Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještavanja o tijeku novca, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu u blagajni, sredstva kod Hrvatske narodne banke i stanja na žiro računima i plasmane kod drugih banaka.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu minimalnu pričuvu kod HNB-a, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obvezna minimalna rezerva kod HNB-a jest iznos koji su obvezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Republici Hrvatskoj.

#### h) Financijska imovina i financijske obveze

Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji Banke. Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u portfelje "iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka", "u posjedu do dospijeca", "raspoložive za prodaju" ili "zajmovi i potraživanja". Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvještajima.

Sva financijska imovina i sve financijske obveze priznaju se, odnosno prestaju se priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja financijskog sredstva ili financijske obveze definirana ugovorenim datumom isporuke financijskog sredstva u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu.

Pri početnom priznavanju financijskog sredstva ili financijske obveze Banka sredstvo, odnosno obvezu mjeri po trošku nabave uvećanom za troškove transakcije (osim financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka) koji se mogu izravno pripisati stjecanju, odnosno izdavanju financijskog sredstva, odnosno financijske obveze.

#### *Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je financijska imovina (glavnični i dužnički vrijednosni papiri, trezorski/blagajnički zapisi, potvrde o udjelima) stečena prvenstveno u svrhu prodaje ili otkupa u kratkom roku ili koja je dio portfelja određenih financijskih instrumenata kojima se zajednički upravlja i kod kojih je u novije vrijeme prisutan obrazac ostvarivanja dobiti u kratkom roku. Derivacijski financijski instrumenti, izuzev derivativa koji su označeni kao učinkoviti instrumenti zaštite, svrstani su u kategoriju u posjedu radi trgovanja.

Nakon početnog priznavanja se označavaju kao instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Sukladno ulagačkoj politici Banke, svako financijsko sredstvo koje potpada u djelokrug MRS-a 39 može se svrstati u kategoriju u kojoj se imovina iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, izuzev ulaganja u glavnične instrumente čija cijena ne kotira na aktivnom tržištu i čiju fer vrijednost nije moguće pouzdano izmjeriti. Nakon početnog priznavanja, financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit, odnosno gubitak obračunava se i iskazuje po fer vrijednosti, koja je jednaka cijeni koja kotira na priznatim burzama ili koja je određena primjenom prihvatljivih modela procjene vrijednosti. Banka nerealiziranu dobit i nerealizirane gubitke iskazuje u okviru neto dobiti/(gubitka) iz financijskog poslovanja.

## Bilješke uz financijske izvještaje Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

### 4. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Kamata zarađena na imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz dobit, odnosno gubitak obračunava se svakodnevno primjenom efektivne kamatne stope i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru prihoda od kamata.

Ukoliko tržište za financijsku imovinu nije aktivno (ili ako vrijednosnice ne kotiraju) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama između informiranih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova i cjenovne opcijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi se temelje na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa.

Dividende na vrijednosnice namijenjene trgovanju knjiže se kad su objavljene i iskazuju u bilanci u okviru ostale imovine, a u računu dobiti i gubitka u sklopu neto dobiti/(gubitka) iz financijskog poslovanja.

Sve kupoprodajne transakcije vrijednosnicama u posjedu radi trgovanja a koje se isporučuju u roku utvrđenom propisima ili tržišnim konvencijama (kupnja i prodaja "redovnim putem") priznaju se kao spot transakcije. Transakcije koje ne udovoljavaju kriteriju "redovnim putem" obračunavaju se kao financijski derivativi.

#### *Imovina raspoloživa za prodaju*

Imovina raspoloživa za prodaju obuhvaća onu nederivacijsku financijsku imovinu koja je označena kao raspoloživa za prodaju ili nije svrstana niti u (a) zajmove i potraživanja, (b) ulaganja u posjedu do dospjeća ili (c) imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

U ovoj kategoriji nalaze se glavnični i dužnički vrijednosni papiri. Financijska imovina raspoloživa za prodaju se, nakon početnog priznavanja, ponovno mjeri po fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena ili iznosa koji su izvedeni iz modela novčanih tijekova. Ukoliko tržište za financijsku imovinu nije aktivno (ili ako vrijednosnice ne kotiraju) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama između informiranih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova i cjenovne opcijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi se temelje na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa.

Nerealizirani dobiti i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoloživa za prodaju priznaju se izravno u glavnici do trenutka prodaje ili umanjenja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobiti ili gubici iskazuju u okviru neto dobiti, odnosno gubitka razdoblja.

Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi glavničnih instrumenata u portfelju raspoloživi za prodaju ne poništavaju se kasnije kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi dužničkih instrumenata iz portfelja raspoloživi za prodaju kasnije se poništavaju ako se povećanje fer vrijednosti instrumenta može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitaka od umanjenja.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2007.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

### 4. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Kamata zarađena tijekom razdoblja u kojem je vrijednosnica raspoloživa za prodaju bila u posjedu Banke obračunava se svakodnevno i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru prihoda od kamata.

Dividende na vrijednosnice raspoložive za prodaju knjiže se kad su objavljene, a potraživanja za dividende u bilanci se iskazuju u okviru ostale imovine, dok se u računu dobiti i gubitka iskazuju u okviru neto dobiti/(gubitka) iz financijskog poslovanja. Nakon uplate, iznos potraživanja se prebija s naplaćenim novcem.

#### *Zajmovi i potraživanja*

Dani zajmovi i potraživanja su nederivacijska financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu.

Zajmovi i potraživanja mjere se početno po trošku i kasnije po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe za osiguranje zajma, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata.

Ispravak vrijednosti zajmova zbog umanjenja knjiži se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja o dospijeću. Ispravak vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključivši nadoknadbive iznose po garancijama i kolateralima, diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope na zajam utvrđene pri početnom priznavanju. Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja po pojedinačnim zajmovima procjenjuje se na temelju kreditne sposobnosti i rezultata poslovanja zajmoprimatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenta osiguranja za naplatu zajma ili jamstvo treće strane.

Nenaplativi zajmovi otpisuju se u iznosu povezanog ispravka vrijednosti zbog umanjenja, a svi kasnije naplaćeni iznosi knjiže se u korist računa dobiti i gubitka u okviru ispravka vrijednosti po zajmovima i predujmovima.

Banka za kašnjenje u plaćanju dužnicima zaračunava zateznu kamatu, koju obračunava na temelju novčanih primitaka i iskazuje u okviru prihoda od kamata.

Uz gore navedene gubitke za umanjenje vrijednosti imovine, Banka dodatno priznaje i gubitke od umanjenja u računu dobiti i gubitka na bilančne i izvanbilančne stavke koje nisu umanjene po prethodno navedenim osnovama, u rasponu od 0,85 do 1,20%, u skladu sa računovodstvenim zahtjevima Hrvatske narodne banke ("HNB").

## Bilješke uz financijske izvještaje Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

### 4. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### *Imovina u posjedu do dospijea*

Financijske instrumente koji se klasificiraju u imovinu koja se drži do dospijea čini nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim iznosima plaćanja te s fiksnim rokovima dospijea, kod kojih Uprava ima namjeru i mogućnost držanja do dospijea. Svi financijski instrumenti koji se drže do dospijea vode se po amortiziranom trošku umanjenom za rezerviranja za smanjenje vrijednosti. Zarađena kamata nastala na osnovi financijskih instrumenata koji se drže do dospijea iskazana je kao prihod od kamata, a priznaje se po efektivnoj kamatnoj stopi, a koje predstavljaju stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiraju do neto knjigovodstvenog iznosa financijskog sredstva tijekom njegovog očekivanog vijeka upotrebe.

Banka redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi upućivali na umanjenje vrijednosti imovine koja se drži do dospijea. Vrijednost financijskog sredstva umanjena je ako njegov knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadivi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Iznos gubitka od umanjenja određenog sredstva koje je iskazano po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Kad je utvrđeno da je došlo do umanjenja sredstva, Banka priznaje rezerviranje u računu dobiti i gubitka.

Gubici od umanjenja se u kasnijim razdobljima poništavaju ako se povećanje nadoknadivog iznosa ulaganja može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja umanjenja, uz ograničenje da knjigovodstveni iznos ulaganja na datum poništenja gubitka ne smije biti veći od iznosa amortiziranog troška koji bi bio iskazan da umanjenje vrijednosti nije bilo priznato

#### **i) Trošak zaposlenika**

Pravo na godišnji odmor knjiži se u razdoblju njegova nastanka po svakom zaposleniku. Obračunana obveza za godišnji odmor knjižena je na osnovi obavljenog rada zaposlenika do datuma bilance.

#### *Doprinosi za zaposlenike*

Prema domaćem zakonodavstvu Banka ima obvezu plaćanja doprinosa fondovima za mirovinsko i zdravstveno osiguranje. Ova obveza odnosi se na stalne zaposlenike, a prema njoj poslodavac je dužan plaćati doprinose u određenom postotnom iznosu utvrđenom na temelju bruto plaće:

	2008.	2007.
Doprinos za mirovinsko osiguranje	20%	20%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	15%	15%
Doprinos za fond za zapošljavanje	1,7%	1,7%
Ozljede na radu	0,5%	0,5%

Banka također ima obvezu odbiti navedene doprinose od bruto plaće zaposlenika. Doprinosi u ime posloprimca i u ime poslodavca obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali (vidi bilješku 9.1).

**Bilješke uz financijske izvještaje**  
**Za godinu završenu 31. prosinca 2008.**  
(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

**4. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)**

**j) Materijalna i nematerijalna imovina**

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove izravno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Sredstva pojedinačne nabavne vrijednosti niže od 2.000 kuna otpisuju se u cijelosti prilikom stavljanja u uporabu. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja dugotrajne materijalne imovine iskazuju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Nekretnine u izgradnji iskazane su po trošku nabave umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja.

Nematerijalna imovina priznaje se ako je vjerojatno da će očekivane buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati imovini pritijecati u subjekt i da se trošak njezine nabave može pouzdano utvrditi. Nematerijalna imovina početno se priznaje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti, ako ga je bilo. Nematerijalna imovina se amortizira linearnom metodom sa svrhom njezine potpune amortizacije tijekom procijenjenog vijeka trajanja. Amortizacijsko razdoblje i metode preispituju se krajem svakog izvještajnog razdoblja.

Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu uporabu. Amortizacija se obračunava na temelju procijenjenog vijeka uporabe sredstva, koji je kako slijedi:

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
Građevinski objekti	33 godine	33 godine
Uredska oprema	7 – 15 godina	7 – 15 godina
Kompjutorska oprema	5 godina	5 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Operativni software	5 godina	5 godina

Nekretnine, postrojenja i oprema te nematerijalna imovina se procjenjuju radi utvrđivanja umanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi. U slučajevima gdje knjigovodstvena vrijednost premašuje nadoknadivi iznos iskazuje se gubitak od umanjenja u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnine, postrojenja i oprema te nematerijalne imovine koja je knjižena po trošku ulaganja ili se tretira kao smanjenje revalorizacijske rezerve imovine knjižene po revaloriziranom iznosu, ako gubitak nastao umanjenjem vrijednosti ne premašuje iznos revalorizacijskog viška. Nadoknadiva vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u uporabi, ovisno o tome koja je viša.

**Bilješke uz financijske izvještaje**  
**Za godinu završenu 31. prosinca 2008.**

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

**4. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)**

**k) Preračunavanje stranih valuta**

Poslovni događaji koji nisu u hrvatskim kunama početno se knjiže preračunavanjem po važećem tečaju na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan bilance primjenom tečaja važećeg na taj datum. Dobici i gubici nastali preračunavanjem iskazuju se u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem su nastali.

Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku se ne preračunavaju ponovno na dan bilance. Dobici i gubici nastali preračunavanjem uključuju se u račun dobiti i gubitka razdoblja.

Banka je imala imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, postoji mogućnost revalorizacije sredstva primjenom valutnog tečaja povoljnijeg za Banku u odnosu na tečaj koji je važeći na dan bilance. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze istu opciju ima druga strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu u Republici Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu za razdoblja dulja od 6 mjeseci nisu na raspolaganju.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

### 4. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Tako Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan bilance ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

Tečajevi Hrvatske narodne banke za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilance na izvještajne datume su kako slijedi:

31. prosinca 2008. godine	1 EUR = 7,324425 kn	1 USD = 5,155504 kn
31. prosinca 2007. godine	1 EUR = 7,325131 kn	1 USD = 4,985465 kn

#### l) Najmovi

Najmovi u kojima Banka zadržava sve rizike i koristi vlasništva nad sredstvom u najmu klasificiraju se kao financijski najmovi. Takva sredstva se iskazuju u bilanci, a nakon početnog priznavanja mjere se po fer vrijednosti ili sadašnjoj vrijednosti budućih plaćanja po najmu, ovisno o tome koja je niža. Banka na datum bilance nije imala financijskih najмова, bilo kao najmodavac ili najmoprimac.

Ostali najmovi se klasificiraju kao operativni najmovi i primljena sredstva se ne iskazuju u bilanci. Otplate operativnog najma priznaju se kao trošak kroz vremensko razdoblje najma i iskazuju se unutar općih i administrativnih troškova.

#### m) Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neko financijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja ili ako je pozajmljeno temeljem sporazuma o povratu sredstava prenositelju, ono se ne prestaje priznavati jer Banka zadržava gotovo sve rizike i naknade povezane s vlasništvom.

Vrijednosni papiri prodani temeljem ugovora o prodaji i reotkupu ("repo ugovori") iskazuju se u okviru bilančnih stavki prema izvornoj klasifikaciji imovine ili ih Banka reklasificira u okviru svoje bilance. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru "Obveza prema financijskim institucijama".

Vrijednosni papiri kupljeni temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji ("obrnuti repo ugovori") iskazuju se kao imovina u bilanci u okviru "Plasmani kod ostalih banaka", ovisno o tome što je prikladno. Razlika između prodajne i otkupne cijene tretira se kao kamata i obračunava ravnomjerno tijekom trajanja repo ugovora primjenom efektivne kamatne stope

#### n) Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja Banka preuzima obveze za kreditiranjem, koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji a koje prvenstveno obuhvaćaju jamstva, akreditive i nepovučene odobrene kredite. Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.



**Bilješke uz financijske izvještaje**  
**Za godinu završenu 31. prosinca 2008.**

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

**4. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)**

**o) Rezerviranja**

Banka priznaje rezerviranje ako ima sadašnju obvezu koja je nastala temeljem prošlih događaja, ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava Banke određuje iznos rezerviranja na temelju najbolje moguće procjene izdataka koji će nastati podmirenjem obveze. Kada je iznos smanjenja vrijednosti novca značajan, iznos rezerviranja je sadašnja vrijednost troškova za koje se očekuje da će nastati kako bi se podmirila obveza, utvrđenih korištenjem procijenjene bezrizične kamatne stope kao diskontne stope.

**p) Fiducijarni poslovi**

Imovina i pripadajući prihodi, zajedno s povezanim obvezama za povratom imovine klijentima isključeni su iz ovih financijskih izvještaja ako Banka nastupa u fiducijarnom svojstvu, odnosno kao ovlaštenik, povjerenik ili zastupnik.

**q) Dionički kapital i trezorske dionice**

Vanjski troškovi koji se mogu izravno pripisati izdavanju novih dionica, osim onih koji proizlaze iz poslovnih kombinacija, odbijaju se od vlasničke glavnice umanjeno za sve povezane poreze.

Dividende na redovne dionice priznaju se u okviru vlasničke glavnice u razdoblju u kojem su objavljene.

Kada Banka ili njena povezana društva kupe dionički kapital Banke ili steknu pravo na kupnju njenog dioničkog kapitala, plaćena naknada, uključujući sve troškove transakcije umanjeno za poreze prikazuje se kao odbitak od ukupne vlasničke glavnice. Dobici i gubici od prodaje vlastitih dionica terete ili se knjiže u korist računa trezorskih dionica u okviru vlasničke glavnice.

**r) Usporedni podaci**

Gdje je bilo potrebno, usporedni podaci su reklasificirani kako bi se postigla dosljednost u prikazivanju podataka s podacima tekuće financijske godine i ostalim podacima.

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**5. Prihodi i rashodi od kamata**

**a) Prihodi**

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
Stanovništvo	32.794	22.387
Pravne osobe	50.813	36.085
Država i javni sektor	552	247
Hrvatska narodna banka	843	780
Domaće banke	1.604	537
Strane banke	2.611	1.741
Ostalo	11	4
	<b>89.228</b>	<b>61.781</b>

**b) Rashodi**

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
Stanovništvo	20.761	12.652
Pravne osobe	8.068	8.382
Domaće banke i druge financijske institucije	23.362	11.414
Premija za osiguranje štednih uloga	1.136	768
Država i javni sektor	390	117
Ostalo	729	968
	<b>54.447</b>	<b>34.301</b>

**6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

**a) Prihodi**

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
Stanovništvo	1.700	666
Pravne osobe	6.414	10.208
	<b>8.114</b>	<b>10.874</b>

**b) Rashodi**

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
Platni promet	1.422	1.770
Domaće banke	468	255
Strane banke	27	22
Ostalo	500	539
	<b>2.417</b>	<b>2.586</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje**  
**Za godinu završenu 31. prosinca 2008.**  
(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**7. Neto (gubitak) / dobitak od tečajnih razlika**

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
Neto (gubitci)/dobitci od kod svođenja monetarne imovine i obveza	<u>(49)</u>	<u>1.897</u>
	<b>(49)</b>	<b>1.897</b>

**8. Ostali (rashodi) / prihodi iz redovnog poslovanja**

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
Prihodi od dividendi	509	-
Realizirani prihodi od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	6.235
Realizirani gubici od imovine raspoložive za prodaju	(5.260)	-
Nerealizirani prihodi od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	3.403
Prihod od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	-	6
Prihodi od preuzete materijalne imovine u zamjenu za otpisana potraživanja	209	-
Prihodi od najamnina	625	1.126
Prihodi od potraživanja od DAB-a	-	10.253
Neto gubici od tečajnih razlika od trgovanja	(112)	-
Otpis preuzetih obveza Primus	153	-
Opomene po kreditima	538	-
Prijevreteni raskidi ugovora	136	-
Sufinanciranje zapošljavanja	153	-
Izdavanje potvrda i obrazaca	200	-
Otpisi obveza po Odluci Uprave	268	-
Ostali prihodi	<u>733</u>	<u>1.154</u>
	<b>(1.848)</b>	<b>22.177</b>

Bilješke uz financijske izvještaje  
Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**9. Troškovi poslovanja**

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
Troškovi osoblja (Bilješka 9.1)	26.614	21.956
Troškovi najamnina	5.748	6.274
Trošak oglašavanja	2.367	1.922
Intelektualne usluge	4.875	3.078
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	4.815	3.125
Naknada članovima Nadzornog odbora	721	984
Rezerviranja za rizike i troškove	2.251	310
Troškovi čuvanja imovine	1.658	1.446
Trošak poštarine, telekomunikacija i SWIFT-a	2.310	2.152
Kancelarijski materijal, grijanje i energija	1.440	1.293
Informatičke usluge	1.212	1.276
Donacije i sponzorstva	431	350
Reprezentacija	566	1.314
Porezi koji ne ovise o dobiti i pristojbe	567	567
Ostali troškovi	6.340	9.647
	<b>61.915</b>	<b>55.694</b>

Ostali troškovi uključuju troškove propagande, službenih automobila, promocije i slično.

**9.1 Troškovi osoblja**

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
Neto plaće	13.924	11.205
Porezi i prirez	3.465	3.198
Doprinosi	7.939	6.432
Rezervacije za otpremnine	214	-
Ostali troškovi zaposlenih	1.072	1.121
	<b>26.614</b>	<b>21.956</b>

Krajem 2008. godine Banka je zapošljavala 182 djelatnika (2007: 161 djelatnika).

**Bilješke uz financijske izvještaje**  
**Za godinu završenu 31. prosinca 2008.**

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**10. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja**

	<b>Bilješka</b>	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
<b>Novi ispravci:</b>			
Zajmovi i predujmovi klijentima	19	(10.816)	(20.618)
Kamate i ostala imovina	22	(1.878)	(931)
Za potencijalne obveze	26	(220)	(645)
		<u>(12.914)</u>	<u>(22.194)</u>
<b>Naplaćeni ili oslobođeni iznosi:</b>			
Zajmovi i predujmovi klijentima	19	3.086	18.484
Kamate i ostala imovina	22	-	-
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	26	166	52
		<u>3.251</u>	<u>18.536</u>
		<u>(9.664)</u>	<u>(3.658)</u>

**11. Porez na dobit**

Porez na dobit ostvarenu u Republici Hrvatskoj obračunava se primjenom stope od 20% na utvrđenu oporezivu dobit za tekuću godinu.

Usklađenje poreza na dobit je kako slijedi:

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
Tekući porez	-	-
Odgođeni porez	-	-
<b>Trošak poreza na dobit</b>	<u>-</u>	<u>-</u>

Usklađenje odgođene porezne imovine je kako slijedi:

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
Stanje 1. siječnja	283	283
Priznavanje odgođene porezne imovine	-	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<u>283</u>	<u>283</u>

Iznos od 283 tisuće kuna odnosi se na odgođenu poreznu imovinu s osnove razgraničenja prihoda od naknada po kreditima koje je Banka priznala u 2006. godini, dok s te osnove nije priznala odgođenu poreznu imovinu u 2007. i 2008. godini. Uprava smatra da navedeni iznos nije materijalan, te ne utječe značajno na financijske izvještaje.

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**11. Porez na dobit (nastavak)**

Usklađenje između poreza na dobit i dobiti iskazane u računu dobiti i gubitka je prikazano kako slijedi:

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
Računovodstveni (gubitak) / dobit prije oporezivanja	(32.998)	490
Porezno nepriznati troškovi, trajne razlike	1.739	1.973
Porezne olakšice	<u>(509)</u>	<u>(652)</u>
<b>Porezna osnovica prije poreznih gubitaka koji se prenose</b>	<b><u>(31.768)</u></b>	<b><u>1.259</u></b>
Porezni gubici koji se prenose	(11.393)	(31.700)
Porezni gubitak koji je istekao u ovoj godini	8.615	19.048
<b>Porezni gubitak za prijenos u sljedeće razdoblje</b>	<b><u>(34.546)</u></b>	<b><u>(11.393)</u></b>
<b>Porezna osnovica nakon korištenja poreznih gubitaka koji se prenose</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
Porez na dobit po stopi od 20%	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Obveza poreza na dobit</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>

U prethodnim godinama Banka je ostvarivala porezne gubitke. Mogućnost njihova korištenja prestaje istekom pete godine od godine u kojoj je porezni gubitak nastao. Porezni gubici i rokovi za njihovo korištenje na dan 31. prosinca 2008. godine su kako slijedi:

<b>Ostvareno</b>	<b>Istječe za korištenje</b>	<b>2008.</b>	<b>Kumulativ</b>
2005. godine	2010. godine	2.778	2.778
2008. godine	2013. godine	<u>31.768</u>	34.546
		<b><u>34.546</u></b>	

U 2008. godini Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu u financijskim izvještajima, jer je Uprava Banke procijenila da je mogućnost iskorištenja poreznih gubitaka neizvjesna.

**12. Zarada po dionici**

Za izračunavanje zarade po dionici, za zaradu se uzima dobit tekuće godine (dobit nakon poreza) koja pripada vlasnicima redovnih dionica nakon oduzimanja iznosa koji se odnose na povlaštene dividende.

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
Dobit tekuće godine (u kunama)	-	490.166
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u godini	<u>944.335</u>	<u>944.335</u>
<b>Zarada po dionici (u kunama)</b>		
<b>– osnovna i razrijeđena</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>0,52</u></b>

Bilješke uz financijske izvještaje  
Za godinu završenu 31. prosinca 2008.  
(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**13. Gotovina i tekući računi kod banaka**

	<b>31. prosinca 2008.</b>	<b>31. prosinca 2007.</b>
Gotovina u blagajni	14.726	13.000
Tekući računi kod domaćih banaka	7.566	3.183
Tekući računi kod stranih banaka	13.278	6.112
Tekući računi kod Hrvatske narodne banke	71.974	82.167
	<b><u>107.544</u></b>	<b><u>104.462</u></b>

**14. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke**

	<b>31. prosinca 2008.</b>	<b>31. prosinca 2007.</b>
- u kunama	73.053	75.536
- u stranim valutama	13.198	37.439
	<b><u>86.251</u></b>	<b><u>112.975</u></b>

Obvezna pričuva predstavlja iznos likvidne imovine koju su banke dužne deponirati kod Hrvatske narodne banke. Obvezna pričuva se izračunava na kraju svakog mjeseca na određena sredstva iz prethodnog mjeseca. Obvezna pričuva u kunama i devizama je obračunana po jedinstvenoj stopi od 17% (2007: 17%), na kunske i devizne depozite te devizne kredite do 09.12.2008. godine.

HNB je 10.12.2008. godine donijela Odluku o izmjeni stope sa 17% na 14%, te Banka nakon toga obveznu pričuvu obračunava po toj stopi.

Od tog iznosa banke moraju držati najmanje 70% kunskog dijela obvezne pričuve i najmanje 60% deviznog dijela obvezne pričuve.

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**15. Plasmani kod ostalih banaka**

	31. prosinca 2008.	31. prosinca 2007.
Plasmani domaćim bankama	100.391	11.052
Plasmani stranim bankama	23.014	50.213
	<b>123.405</b>	<b>61.265</b>

Plasmani kod banaka uglavnom se odnose na kratkoročne depozite (do jednog mjeseca) kod domaćih i inozemnih banaka uz prosječnu kamatnu stopu od 4,5 posto (u 2007. godini 3 posto).

Plasmani domaćim bankama na dan 31.prosinca 2008. su kako slijedi:

	Nominalna vrijednost	Datum dospijeća	Valuta	Kamatna stopa	2008.
Privredna banka d.d.	25.000	02.01.2009.	HRK	6,00%	25.004
Hrvatska poštanska banka d.d.	30.000	02.01.2009.	HRK	2,50%	30.002
Zagrebačka banka d.d.	15.000	02.01.2009.	HRK	4,50%	15.002
Raiffeisenbank d.d.	30.000	02.01.2009.	HRK	2,40%	30.002
Erste & Steiermaerkische d.d.	366	09.01.2009.	EUR	3,92%	381
	<b>100.366</b>				<b>100.391</b>

Plasmani stranim bankama na dan 31.prosinca 2008. su kako slijedi:

	Nominalna vrijednost	Datum dospijeća	Valuta	Kamatna stopa	2008.
KBC Bank NV	13.916	02.01.2009.	EUR	1,90%	13.917
Unicredit Bank Austria AG	8.374	05.01.2009.	CHF	0,30%	8.375
Commerzbank AG	722		USD		722
	<b>23.012</b>				<b>23.014</b>



Bilješke uz financijske izvještaje  
Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**15. Plasmani kod ostalih banaka (nastavak)**

*Zemljopisna analiza plasmana kod stranih banaka*

<b>Država</b>	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
Njemačka	722	22.848
Austrija	8.375	12.715
Slovenija	-	14.650
Belgija	13.917	-
	<b>23.014</b>	<b>50.213</b>

**16. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka**

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
Dionice domaćih izdavatelja	-	9.954
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	-	87.181
	<b>-</b>	<b>97.135</b>

Tijekom godine Banka je reklasificirala financijsku imovinu iz kategorije financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u u kategoriju financijske imovine raspoloživo za prodaju. Reklasifikacija se provodi po fer vrijednosti na datum reklasifikacije.

Vrijednosti reklasificirane financijske imovine mogu se prikazati kako slijedi:

<b>Vrijednosnica</b>	<b>Vrijednost na 31.12.2008</b>	<b>Fer vrijednost na datum reklasifikacije</b>
Jadran kapital	360	1.302
Atlantic grupa	147	282
KD Balanced	5.127	10.066
	<b>5.634</b>	<b>11.650</b>

Bilješke uz financijske izvještaje  
Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**16. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (nastavak)**

Promjene vrijednosnica tijekom godine	<b>2008.</b>
<b>Stanje 1.siječnja. – DIONICE-prodaja</b>	<b>9.954</b>
Reklasifikacija	(1.584)
Prodaja dionica Helios Faros	(7.848)
Realizirani gubitak od prodaje dionica Helios Faros	(522)
<b>Stanje 31.12.2008. - DIONICE</b>	<b>-</b>
<b>Stanje 1.siječnja. – UDJELI-prodaja</b>	<b>87.181</b>
Reklasifikacija	(10.066)
Kupnja udjela u fondovima	-
Prodaja udjela u fondovima	(74.633)
Povećanje fer vrijednosti udjela	-
Realizirani gubitak od prodaje udjela u fondovima	(2.482)
<b>Stanje 31.12.2008. - UDJELI</b>	<b>-</b>

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju**

	2008.	2007.
Dionice domaćih izdavatelja	21.853	17.439
Otvoreni investicijski fondovi	26.214	-
Zatvoreni investicijski fondovi	14.208	-
Državne obveznice Republike Hrvatske u kunama	-	9.636
Državne obveznice Republike Hrvatske u stranoj valuti	21.059	-
Trezorski zapisi RH u kunama	-	14.321
Trezorski zapisi stranih država	78.818	-
	<b>162.152</b>	<b>41.396</b>

**17.1 Dionice domaćih izdavatelja**

Izdavatelj	Valuta	% u udjelu Društva	Nabavna vrijednost	Nerealizirani dobici/(gubici)	Fer vrijednost 31.12.2008
Slatinska banka dd	HRK	3,81	17.439	-	17.439
Adris Grupa d.d.	HRK	0,08	2.232	(1.148)	1.084
Ericsson d.d.	HRK	0,07	2.494	(1.425)	1.069
HT d.d.	HRK	0,01	2.477	(979)	1.498
IGH d.d.	HRK	0,12	701	(445)	256
Atlantic grupa d.d.*	HRK	0,02	280	(133)	147
Jadran kapital d.d.*	HRK		1.302	(942)	360
			<b>26.925</b>	<b>(5.072)</b>	<b>21.853</b>

Na dan 31. prosinca 2008. Banka je vrednovala dionice Slatinske banke po trošku ulaganja u iznosu 17.439 tisuća kuna. Kotirana zadnja cijena dionica Slatinske banke na Zagrebačkoj burzi na dan 31. prosinca 2008 iznosila je 112,10 kuna. Da je Banka postupila u skladu s odredbama MRS-a 39 i vrednovala navedene dionice po njihovoj tržišnoj vrijednosti, vrijednost dionica Slatinske banke na dan 31. prosinca 2008 iznosila bi 3.923 tisuća kuna..

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju**

**17.2 Otvoreni investicijski fondovi**

Naziv	Valuta	Nabavna vrijednost	Nerealizirani dobici/(gubici)	Fer vrijednost 31.12.2008.
KD Balanced*	HRK	10.067	(4.940)	5.127
HI Cash	HRK	13.000	87	13.087
Erste Money	HRK	8.000	-	8.000
		<b>31.067</b>	<b>(4.853)</b>	<b>26.214</b>

**17.3 Zatvoreni investicijski fondovi**

Naziv	Valuta	Nabavna vrijednost	Naknada za upravljanje fondom	Fer vrijednost 31.12.2008.
Quaestus Private Equity Kapital	HRK	13.888	320	14.208
		<b>13.888</b>	<b>320</b>	<b>14.208</b>

**17.4 Državne obveznice Republike Hrvatske**

Seriya	Valuta	Kamatna stopa	Datum dospijeća	Obračunat a kamata	Nabavna vrijednost	Nerealizirana dobit/ (gubitak), neto	Fer vrijednost 31.12.2008 u EUR	Fer vrijednost 31.12.2008 u HRK
CRO A 10	EUR	4,625	24.2.2010	118	2.847	19	2.866	21.059

**17.5 Trezorski zapisi stranih država**

Seriya	Valuta	Nominalna vrijednost	Datum dospijeća	Diskont	Nerealizirani dobici/(gubici), neto	Fer vrijednost 31.12.2008 u EUR	Fer vrijednost 31.12.2008 u HRK
German t bill	EUR	2.800	22.4.2009.	(18)	14	2.796	20.476
German t bill	EUR	1.300	13.5.2009.	(10)	6	1.296	9.492
French t bill	EUR	4.100	9.4.2009.	(43)	115	4.172	30.560
DTB 0	EUR	2.500	18.2.2009.	(6)	3	2.497	18.290
						<b>10.761</b>	<b>78.818</b>

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)**

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
<b>Stanje 1.siječnja. - DIONICE</b>	<b>17.439</b>	<b>4.018</b>
Donos u portfelj	1.584	
Promjena fer vrijednosti dionica	(5.072)	-
Kupnja dionica Atlanske plovidbe	653	-
Prodaja dionica Atlanske plovidbe	(841)	-
Realizirani dobitak od prodaje dionica Atlanske plovidbe	188	-
Kupnja dionica Adris Grupe	2.232	-
Prodaja dionica IGH	(1.375)	-
Kupnja dionica IGH	1.923	-
Realizirani dobitak od prodaje dionica IGH	153	-
Kupnja dionica HT	2.477	-
Kupnja dionica Ericsson Nikola Testa	2.492	-
Prodaja dionica	-	(4.018)
Kupnja dionica Slatinske banke	-	17.439
<b>Stanje 31.12.2008. - DIONICE</b>	<b>21.853</b>	<b>17.439</b>
<b>Stanje 1.siječnja. - UDJELI</b>	<b>-</b>	
Donos u portfelj	10.066	-
Kupnja udjela u fondovima	24.000	-
Prodaja udjela u fondovima	(3.002)	-
Smanjenje fer vrijednosti udjela	(4.853)	-
Realizirani dobitak od udjela u fondovima	3	-
<b>Stanje 31.12.2008. - UDJELI</b>	<b>26.214</b>	<b>-</b>
<b>Stanje 1.siječnja. – OBVEZNICE KN</b>	<b>9.636</b>	<b>-</b>
Kupnja obveznica RHMF		9.636
Prodaja obveznica RHMF	(9.561)	
Realizirani gubitak od prodaje obveznica RHMF	(75)	
<b>Stanje 31.12.2008. - OBVEZNICE</b>	<b>-</b>	<b>9.636</b>
<b>Stanje 1.siječnja. – OBVEZNICE EUR</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Kupnja	20.502	-
Promjena fer vrijednosti kroz revalorizacijske rezerve	143	
Realizirana fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka		
Tečajne razlike	414	
<b>Stanje 31.12.2008. – OBVEZNICE EUR</b>	<b>21.059</b>	<b>-</b>

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)**

	2008.	2007.
<b>Stanje 1.siječnja. – Trezorski zapisi RH</b>	<b>14.321</b>	-
Kupnja	-	14.348
Prodaja	(14.328)	
Promjena fer vrijednosti kroz revalorizacijske rezerve	-	(27)
Realizirana fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka	7	
<b>Stanje 31.12.2008. – Trezorski zapisi RH</b>	<b>-</b>	<b>14.321</b>

	2008.	2007.
<b>Stanje 1.siječnja. – TREZORSKI ZAPISI STRANIH DRŽAVA EUR</b>	-	-
Kupnja	143.801	-
Prodaja	(67.821)	-
Iskup		-
Promjena fer vrijednosti kroz revalorizacijske rezerve	991	-
Realizirana fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka	1.555	-
Tečajne razlike	856	-
Diskont	(564)	-
<b>Stanje 31.12.2008. - TREZORSKI ZAPISI STRANIH DRŽAVA EUR</b>	<b>78.818</b>	<b>-</b>

**18. Financijska imovina koja se drži do dospelja**

	31. prosinca 2008.	31. prosinca 2007.
Mjenice	52.543	9.779
Obveznice javnog duga kupljene od Primusa	-	17
	<b>52.543</b>	<b>9.796</b>

Mjenice su izdane od strane različitih pravnih osoba uz kamatnu stopu od 7,9% do 10,5% .

Mjenice dospjevaju u roku od 3 do 12 mjeseci od datuma bilance. Na dan 31. prosinca 2008. godine od ukupnog iznosa ulaganja u mjenice 3.015 tisuća kuna ( 2007 : 13 tisuća kuna) je dospjelo.

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**19. Zajmovi i predujmovi komitentima**

	<b>31. prosinca 2008.</b>	<b>31. prosinca 2007.</b>
Zajmovi i predujmovi pravnim osobama	556.649	466.390
Zajmovi i predujmovi stanovništvu	294.098	268.938
<i>Ukupno zajmovi i predujmovi komitentima, bruto</i>	<u>850.747</u>	<u>735.328</u>
Ispravci za umanjenje vrijednosti-stanovništvo	(4.360)	(16.232)
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(18.641)	(3.741)
Rezervacije-opće	(11.287)	(8.832)
<i>Ukupno ispravak vrijednosti</i>	<u>(34.288)</u>	<u>(28.805)</u>
<b><i>Ukupno zajmovi i predujmovi komitentima, neto</i></b>	<b><u>(816.459)</u></b>	<b><u>706.523</u></b>
Analiza kreditnog portfelja	<b>31. prosinca 2008.</b>	<b>31. prosinca 2007.</b>
Denominirano u kunama		
Zajmovi pravnim osobama	454.257	426.646
Zajmovi stanovništvu	194.358	153.397
	<u>648.615</u>	<u>580.043</u>
Denominirano u stranim valutama		
Zajmovi pravnim osobama	102.392	39.744
Zajmovi stanovništvu	99.740	115.541
	<u>202.132</u>	<u>155.285</u>
<i>Ukupno bruto zajmovi komitentima</i>	<u>850.747</u>	<u>735.328</u>
<b>Ispravci za umanjenje vrijednosti</b>	<b><u>(34.288)</u></b>	<b><u>(28.805)</u></b>
<b>Ukupno neto zajmovi komitentima</b>	<b><u>816.459</u></b>	<b><u>706.523</u></b>

Bilješke uz financijske izvještaje  
Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**19. Zajmovi i predujmovi komitentima (nastavak)**

**Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti**

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
Na dan 1. siječnja	28.805	29.584
Trošak za godinu	10.816	20.618
Naplaćeni ili oslobođeni iznosi	(3.085)	(18.484)
Otpisi	(2.248)	(2.913)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>34.288</b>	<b>28.805</b>

**Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti**

Svi komercijalni zajmovi dodijeljeni su pravnim ili fizičkim osobama sa sjedištem u Hrvatskoj. Na dan 31. prosinca 2008. godine Banka je imala sljedeću koncentraciju bruto kreditnog rizika po granama djelatnosti:

	<b>31. prosinca 2008.</b>	<b>%</b>	<b>31. prosinca 2007.</b>	<b>%</b>
Poljoprivreda i šumarstvo	18.795	2,21	10.487	1,43
Industrija	195.960	23,03	95.469	12,98
Građevinarstvo	39.772	4,67	100.322	13,64
Transport	12.455	1,46	17.769	2,42
Trgovina	36.833	4,33	60.900	8,28
Građani	208.947	24,56	132.635	18,04
Poslovne usluge	286.409	33,67	186.508	25,36
Ostale usluge	17.105	2,01	120.000	16,32
Ostalo	34.471	4,05	11.238	1,53
	<b>850.747</b>	<b>100</b>	<b>735.328</b>	<b>100</b>
Ispravak vrijednosti	(34.288)	(4,03)	(28.805)	(4,08)
	<b>816.459</b>	<b>95,97</b>	<b>706.523</b>	<b>95,92</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

### 19. Zajmovi i predujmovi komitentima (nastavak)

#### Kretanje umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

	Banka 2008. HRK '000 Specifične	Banka 2008. HRK '000 Opće	Banka 2008. HRK '000 Ukupno	Banka 2007. HRK '000 Specifične	Banka 2007. HRK '000 Opće	Banka 2007. HRK '000 Ukupno
Umanjenje vrijednosti na početku godine	19.973	8.832	28.805	23.307	6.277	29.584
Povećanje gubitaka od umanjenja	7.760	3.056	10.816	18.063	2.555	20.618
Ukidanje gubitaka od umanjenja	(2.484)	(601)	(3.085)	(18.484)		(18.484)
Tečajne razlike	(44)	-	(44)	-	-	-
Otpisi potraživanja	(2.204)	-	(2.204)	(2.913)	-	(2.913)
<b>Umanjenje vrijednosti na kraju godine</b>	<b>23.001</b>	<b>11.287</b>	<b>34.288</b>	<b>19.973</b>	<b>8.832</b>	<b>28.805</b>

Gubici od umanjenja vrijednosti priznati su sukladno regulatornim računovodstvenim zahtjevima sastavljenim od strane HNB-a.

HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za imovinu za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, kao i za stavke priznate izvan bilance stanja, a zbroj rezerviranja za gubitke odnosno umanjenje vrijednosti mora iznositi 0,85% do 1,20% ukupnog stanja plasmana i vanbilančnih stavki na koje se obračunavaju ovi gubici. Rezervacije Banke na skupnoj osnovi za imovinu za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi na dan 31. prosinca 2008. godine iznosile su 11.287 tisuća kuna (2007.: 8.832 tisuća kuna) evidentirane su u bilanci stanja, kao i troškovi u iznosu od 3.056 tisuća kuna koji se odnose na ova rezerviranja u okviru gubitaka od umanjenja vrijednosti za 2008. godinu (2007.: trošak od 2.555 tisuća kuna). Iako, prema MSFI, ova rezerviranja ne mogu biti ograničena u svom iznosu u odnosu na osnovicu na koju se obračunavaju, Banka nastavlja priznavati ova rezerviranja, u skladu s pravilima HNB-a, kao zamjenu za postojeće, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti koji se izračunavaju u skladu sa zahtjevima MSFI. Banka trenutno prikuplja dostupne povijesne podatke o neidentificiranim gubicima koji su sadržani u različitim portfeljima koji su izloženi kreditnom riziku na datum bilance, određujući i odgovarajuće razdoblje tijekom kojeg se ovi gubici uoče, te identificirajući, za svaki portfelj, odgovarajuće tekuće ekonomske uvjete za koje bi se povijesni podaci trebali korigirati, kao osnovicu za procjenu visine neidentificiranih postojećih gubitaka na datum bilance prema zahtjevima MSFI. Banka nije bila u mogućnosti procijeniti potencijalni utjecaj na iskazane financijske izvještaje kad bi bila u mogućnosti priznati gubitke od umanjenja vrijednosti za imovinu za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, kao i za stavke priznate izvan bilance stanja u skladu sa zahtjevima MSFI.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**20. Nekretnine, postrojenja i oprema**

	Zemljište i građevinski objekti	Računalna oprema	Uredski namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Materijalna imovina u pripremi	Ukupno
<b><i>Nabavna vrijednost</i></b>							
Na dan 31. prosinca 2007. godine	19.743	4.669	9.187	586	941	-	35.126
Povećanje	-	-	-	-	-	3.855	3.855
Prodaje i otpisi	(4.240)	(13)	(11)	-	(46)	-	(4.310)
Prijenosi s pripreme	12	705	2.033	91	227	(3.068)	-
<b>Na dan 31. prosinca 2008. godine</b>	<b>15.515</b>	<b>5.361</b>	<b>11.209</b>	<b>677</b>	<b>1.122</b>	<b>787</b>	<b>34.671</b>
<b><i>Ispravak vrijednosti</i></b>							
Na dan 31. prosinca 2007. godine	1.141	1.408	3.331	194	349	-	6.423
Amortizacija za razdoblje	493	899	1.026	112	187	-	2.717
Prodaje i otpisi	-	(8)	(7)	-	(24)	-	(39)
<b>Na dan 31. prosinca 2008. godine</b>	<b>1.634</b>	<b>2.299</b>	<b>4.350</b>	<b>306</b>	<b>512</b>	<b>-</b>	<b>9.102</b>
<b><i>Neto sadašnja vrijednost</i></b>							
<b>Na dan 31. prosinca 2008. godine</b>	<b>13.881</b>	<b>3.062</b>	<b>6.859</b>	<b>371</b>	<b>610</b>	<b>787</b>	<b>25.569</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2007. godine</b>	<b>18.602</b>	<b>3.261</b>	<b>5.856</b>	<b>392</b>	<b>592</b>	<b>-</b>	<b>28.703</b>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**20. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)**

	Zemljište i građevinski objekti	Računalna oprema	Uredski namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Materijalna imovina u pripremi	Ukupno
<b><i>Nabavna vrijednost</i></b>							
Na dan 31. prosinca 2006. godine	4.397	2.641	6.253	140	509	126	14.066
Povećanje	-	-	-	-	-	21.792	21.792
Prodaje i otpisi	-	(447)	(262)	-	(23)	-	(732)
Prijenosi s pripreme	15.346	2.475	3.196	446	455	(21.918)	-
<b>Na dan 31. prosinca 2007. godine</b>	<b>19.743</b>	<b>4.669</b>	<b>9.187</b>	<b>586</b>	<b>941</b>	<b>-</b>	<b>35.126</b>
<b><i>Ispravak vrijednosti</i></b>							
Na dan 31. prosinca 2006. godine	896	1.333	2.811	140	231	-	5.411
Amortizacija za razdoblje	245	378	888	54	141	-	1.706
Prodaje i otpisi	-	(303)	(368)	-	(23)	-	(694)
<b>Na dan 31. prosinca 2007. godine</b>	<b>1.141</b>	<b>1.408</b>	<b>3.331</b>	<b>194</b>	<b>349</b>	<b>-</b>	<b>6.423</b>
<b><i>Neto sadašnja vrijednost</i></b>							
<b>Na dan 31. prosinca 2007. godine</b>	<b>18.602</b>	<b>3.261</b>	<b>5.856</b>	<b>392</b>	<b>592</b>	<b>-</b>	<b>28.703</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2006. godine</b>	<b>3.501</b>	<b>1.308</b>	<b>3.442</b>	<b>-</b>	<b>278</b>	<b>126</b>	<b>8.655</b>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**21. Nematerijalna imovina**

	Software	Goodwill	Ulaganja u na tuđoj imovini	Ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
<b><i>Nabavna vrijednost</i></b>						
Na dan 31 prosinca 2007	1.121	-	7.600	2.179	3.901	14.801
Prijenos s pripreme	125	-	1.821	370	(2.316)	-
Nove nabavke		2.300			6.848	9.148
Prodaje i otpisi	-	-	-	-	-	-
<b>Na dan 31 prosinca 2008</b>	<b>1.246</b>	<b>2.300</b>	<b>9.421</b>	<b>2.549</b>	<b>8.433</b>	<b>23.949</b>
<b><i>Ispravak vrijednosti</i></b>						
Na dan 31 prosinca 2007	632	-	2.352	614	-	3.598
Amortizacija za razdoblje	141	-	1.549	409	-	2.099
Prodaje i otpis						
<b>Na dan 31 prosinca 2008</b>	<b>773</b>	<b>-</b>	<b>3.901</b>	<b>1.023</b>	<b>-</b>	<b>5.697</b>
<b><i>Neto sadašnja vrijednost</i></b>						
<b>Na dan 31 prosinca 2008. godine</b>	<b>473</b>	<b>2.300</b>	<b>5.520</b>	<b>1.526</b>	<b>8.433</b>	<b>18.252</b>
<b>Na dan 31 prosinca 2007. godine</b>	<b>489</b>	<b>-</b>	<b>5.248</b>	<b>1.565</b>	<b>3.901</b>	<b>11.203</b>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**21. Nematerijalna imovina (nastavak)**

	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
<b><i>Nabavna vrijednost</i></b>					
Na dan 31. prosinca 2006. godine	641	4.319	821	3.861	9.642
Prijenos s pripreme	480	3.281	1.358	(5.119)	-
Direktna povećanja	-	-	-	5.159	5.159
Prodaje i otpisi	-	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2007. godine	1.121	7.600	2.179	3.901	14.801
<b><i>Ispravak vrijednosti</i></b>					
Na dan 31. prosinca 2006. godine	537	1.223	429	-	2.189
Amortizacija za razdoblje	95	1.129	185	-	1.409
Prodaje i otpisi	-	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2007. godine	632	2.352	614	-	3.598
<b><i>Neto sadašnja vrijednost</i></b>					
Na dan 31. prosinca 2007. godine	<b>489</b>	<b>5.248</b>	<b>1.565</b>	<b>3.901</b>	<b>11.203</b>
Na dan 31. prosinca 2006. godine	<b>104</b>	<b>3.096</b>	<b>392</b>	<b>3.861</b>	<b>7.453</b>

Bilješke uz financijske izvještaje  
Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**22. Ostala imovina**

	<b>31. prosinca</b>	<b>31. prosinca</b>
	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
Obračunane naknade i provizije	688	799
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	2.119	725
Uredski materijal i sitni inventar	1.443	844
Predujmovi	566	633
Potraživanja od države i njenih institucija	56	26
Potraživanja iz "Primus" transakcije	-	21.426
Unaprijed plaćeni troškovi	3.642	480
Ostala imovina	<u>3.319</u>	<u>4.329</u>
	<b>11.833</b>	<b>29.262</b>
Ispravci za umanjenje vrijednosti	<u>(3.276)</u>	<u>(8.814)</u>
	<b>8.557</b>	<b>20.448</b>

Potraživanja iz "Primus" transakcije naplaćena su u prvom kvartalu 2008 godine.

**Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti**

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
Na dan 1. Siječnja	8.814	7.883
Trošak za godinu	1.878	931
Naplaćeno ili oslobođeno	-	-
Otpisi i druga usklađenja	<u>(7.416)</u>	<u>-</u>
<b>Na dan 31. Prosinca</b>	<b>3.276</b>	<b>8.814</b>

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**23. Obveze prema financijskim institucijama**

	31. prosinca 2008.	31. prosinca 2007.
Hrvatska poštanska banka d.d. Zagreb	30.000	10.000
Jadranska banka d.d.	30.000	20.000
Podravska banakad.d.	-	7.000
Croatia banka d.d.	8.500	9.000
Slatinska banka d.d.	14.000	10.000
Nava banka d.d.	-	8.300
Hypo Alpe-Adria Bank d.d.	-	19.598
Banka Sonic d.d.	-	10.000
Imex banka d.d.	-	10.000
Banka Kovanica d.d.	15.000	10.000
Jadranska banka d.d. Šibenik	-	10.000
Samoborska banka d.d. Samobor	-	31.000
Kreditna banka Zagreb d.d.	-	10.000
Zagrebačka banka d.d. Zagreb	64.900	9.500
Obrtnička štefná banka d.d. Zagreb	2.000	-
Veneto banka d.d. Zagreb	10.000	-
Privredna banka d.d. Zagreb	30.500	
HBOR Zagreb	14.346	12.012
Fima Global Invest d.o.o. Varaždin	-	22.000
Učka-Marjan ZIF-Mediteraninvest Križevci	-	2.000
Jadran kapital d.d.	1.000	-
Zagorska štedno kreditna zadruga	1.400	-
KD životno osiguranje	3.031	-
MIPCRO ŠKZ	2.844	-
Obveze po osnovi kamatnih troškova	363	292
	<b>227.884</b>	<b>210.702</b>

Obveze prikazane u tablici gore uključuju sljedeće repo ugovore:

- Na 31. prosinca 2008. godine Banka je imala zaključene repo ugovore sa dvije hrvatske banke. Podloga ovim ugovorima bile su obveznice Republike Hrvatske, te strani trezorski zapisi u iznosu od 101.380 tisuća kuna.
- Na 31. prosinca 2007. godine Banka je imala zaključene repo ugovore sa dvije hrvatske banke. Podloga ovim ugovorima bile su obveznice Republike Hrvatske, te trezorski zapisi Ministarstva financija u iznosu od 25 tisuća kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2008.  
 (Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**23. Obveze prema financijskim institucijama (nastavak)**

Obveze prema financijskim institucijama na dan 31.12.2008 mogu se prikazati kako slijedi

	Nominalni iznos	Datum dopijeća	Valuta	Kamatna stopa	2008.
Hrvatska poštanska banka d.d.	30.000	02.01.2009.	HRK	2,75	30.003
Jadranska banka d.d.	10.000	05.01.2009.	HRK	6,00	10.012
Jadranska banka d.d.	20.000	02.01.2009.	HRK	3,50	20.004
Croatia banka d.d.	8.500	07.01.2009.	HRK	5,50	8.511
Slatinska banka d.d.	10.000	05.01.2009.	HRK	5,00	10.009
Slatinska banka d.d.	4.000	02.01.2009.	HRK	3,00	4.001
Banka Kovanica d.d.	10.000	05.01.2009.	HRK	6,00	10.012
Banka Kovanica d.d.	5.000	02.01.2009.	HRK	3,25	5.001
Zagrebačka banka d.d.	20.400	05.01.2009.	HRK	3,00	20.417
Zagrebačka banka d.d.	17.500	07.01.2009.	HRK	4,50	17.519
Zagrebačka banka d.d.	7.600	02.01.2009.	HRK	5,00	7.602
Zagrebačka banka d.d.	19.400	02.01.2009.	HRK	5,00	19.406
Obrtnička štedna banka d.d.	2.000	05.01.2009.	HRK	5,00	2.002
Veneto banka d.d.	10.000	02.01.2009.	HRK	2,00	10.001
Privredna banka Zagreb d.d.	9.000	02.01.2009.	HRK	6,50	9.050
Privredna banka Zagreb d.d.	21.500	02.01.2009.	HRK	6,50	21.558
HBOR	10.000	28.02.2009.	HRK	3,50	10.085
HBOR	3.000	31.03.2009.	HRK	2,85	3.035
HBOR	111	30.06.2013.	HRK	2,50	112
HBOR	1.235	31.07.2018.	HRK	2,75	1.253
Jadran kapital	500	02.01.2009.	HRK	7,50	500
Jadran kapital	500	26.01.2009.	HRK	7,50	502
Zagorska štedno kreditna zadruga	1.400	19.01.2009.	HRK	5,80	1.403
KD životno osiguranje	1.000	10.06.2009.	HRK	6,80	1.001
KD životno osiguranje	2.031	14.01.2009.	HRK	9,00	2.034
Mipcro ŠKZ	2.844	30.11.2010.	HRK	6,80	2.851
	<b>227.521</b>				<b>227.884</b>



Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2008.  
 (Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

24. Obveze prema klijentima

	31. prosinca 2008.	31. prosinca 2007.
<b>Pravne osobe</b>		
<i>Po viđenju</i>		
- u kunama	107.441	33.497
- u stranim valutama ili s valutnom klauzulom	2.991	1.999
<b>Podzbroj</b>	<b>110.432</b>	<b>35.496</b>
<i>Oročeni</i>		
- u kunama	349.866	379.027
- u stranim valutama ili s valutnom klauzulom	40.506	34.198
<b>Podzbroj</b>	<b>390.372</b>	<b>413.225</b>
<b>Ukupno pravne osobe</b>	<b>500.804</b>	<b>448.721</b>
<b>Stanovništvo</b>		
<i>Po viđenju</i>		
- u kunama	12.770	12.448
- u stranim valutama ili s valutnom klauzulom	11.448	9.529
<b>Podzbroj</b>	<b>24.218</b>	<b>21.977</b>
<i>Oročeni</i>		
- u kunama	141.816	82.497
- u stranim valutama ili s valutnom klauzulom	332.867	220.362
<b>Podzbroj</b>	<b>474.683</b>	<b>302.859</b>
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>498.902</b>	<b>324.836</b>
<b>Javni sektor i neprofitne organizacije</b>		
<i>Po viđenju</i>		
- u kunama	15.186	3.258
- u stranim valutama ili s valutnom klauzulom	1	2
<b>Podzbroj</b>	<b>15.187</b>	<b>3.260</b>
<i>Oročeni</i>		
- u kunama	880	27.691
- u stranim valutama ili s valutnom klauzulom	-	-
<b>Podzbroj</b>	<b>880</b>	<b>27.691</b>
<b>Ukupno javni sektor i neprofitne organizacije</b>	<b>16.069</b>	<b>30.951</b>
<b>Ograničeni depoziti</b>		
<i>Po viđenju</i>		
- u kunama	5.118	1.244
- u stranim valutama ili s valutnom klauzulom	-	-
<b>Podzbroj</b>	<b>5.118</b>	<b>1.244</b>
<b>Ukupno ograničeni depoziti</b>	<b>5.118</b>	<b>1.244</b>
<b>Sveukupno</b>	<b>1.020.893</b>	<b>805.752</b>

Na kraju godine, kamatne stope na obveze prema klijentima za sredstva na tekućim računima i po viđenju kretale su se između 0,5% i 1,0%, a na oročene depozite od 3,5%- 8,0%. Banka je na dan 31. prosinca 2008. godine imala obveze prema najvećem pojedinačnom deponentu u ukupnom iznosu od 80.685 tisuće HRK (2007.: 103.349 tisuća HRK) i to: oročeni kunski depozit u ukupnom iznosu od 80.685 tisuća HRK (2007.: 103.349 tisuće HRK) uz kamatnu stopu od 3,00 % (2007.:2,5%) i rokom dospjeća 31. siječnja 2009.

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2008.  
 (Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**25. Rezerviranja za obveze i troškove**

Promjene na rezerviranjima za obveze i troškove bile su kako slijedi:

	<b>31. prosinca 2008.</b>	<b>31. prosinca 2007.</b>
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	1.037	983
Rezerviranja za sudske troškove	<u>2.413</u>	<u>310</u>
	<b><u>3.450</u></b>	<b><u>1.293</u></b>

	<b>2008.</b>			
	<b>Porezi i doprinosi</b>	<b>Potencijalne obveze</b>	<b>Sudski troškovi</b>	<b>Ukupno</b>
Stanje 1. siječnja	-	983	310	1.293
Nova rezerviranja u razdoblju	-	220	2.251	2.471
Oslobađanja u razdoblju	-	(166)		(166)
Iskorišteno	-	-	(148)	(148)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.037</u></b>	<b><u>2.413</u></b>	<b><u>3.450</u></b>

	<b>2007.</b>			
	<b>Porezi i doprinosi</b>	<b>Potencijalne obveze</b>	<b>Sudski troškovi</b>	<b>Ukupno</b>
Stanje 1. siječnja	50	390	664	1.104
Nova rezerviranja u razdoblju	-	645	310	955
Oslobađanja u razdoblju	(50)	(52)	(664)	(766)
Iskorišteno	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>983</u></b>	<b><u>310</u></b>	<b><u>1.293</u></b>

Uprava Banke održava rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama na razini za koju vjeruje da je primjerena da bi se apsorbirali vjerojatni gubici.

Uprava je procijenila sve sporove u kojima je Banka uključena kao tuženik, te je sukladno procjeni u 2008. godini izdvojeno 2.251 tisuća kuna rezervacija za sudske sporove.

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**26. Ostale obveze**

	<b>31. prosinca 2008.</b>	<b>31. prosinca 2007.</b>
Obveze po kamatama i naknadama	-	10
Dobavljači	3.308	1.588
Obveze prema djelatnicima	1.066	1.007
Porezi i doprinosi	942	955
Obveze po primljenim uplatama i neraspoređena sredstva	-	-
Premije osiguranja štednih uloga	355	206
Obveze preuzete od ŠKZ Zadruga Folis	-	-
Ostale obveze preuzete od Primus banke d.d. u likvidaciji	-	223
Obveze prema članovima Nadzornog odbora	26	116
Obveze u obračunu po poslovima sa stanovništvom	24	172
Odgođeno priznavanje prihoda	2.504	-
Ukalkulirani materijalni troškovi	200	-
Rezerviranja za otpremnine	214	-
Uplaćeni osnivački polozi	200	-
Preplate po kreditima	733	-
Obveze za primljene uplate koji se vode kod druge banke	1.998	-
Ostale obveze	676	771
	<b>12.246</b>	<b>5.048</b>

Ostale obveze sastoje se od obaveza po osnovi kartičnog poslovanja, privremene uplate po drugim osnovama i obaveze iz internih odnosa organizacijskih dijelova banke

**27. Dionički kapital i rezerve**

**a) Dionički kapital**

	<b>31. prosinca 2008.</b>	<b>31. prosinca 2007.</b>
Nominalni iznos dioničkog kapitala	153.355	153.355
Broj redovnih dionica (komada)	1.533.550	1.533.550
Nominalna vrijednost jedne dionice (u kunama)	100	100
Dioničari s udjelom preko 5%		
- Fima Validus d.d., Varaždin	29,46%	33,82%
- Balkan financial sector equity fund C.V.	19,04%	19,04%
- Fima grupa d.d., Varaždin	12,10%	10,99%
- Nikomat d.o.o. Varaždin (ranije Retis d.o.o.)	3,28%	5,35%

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2007.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**28. Analiza novca i ekvivalenata novca prema prikazu u Bilanci**

Novac i ekvivalenti novca uključeni u izvještaj o gotovinskom toku na dan 31. prosinca 2007. godine uključuju:

	<b>31. prosinca 2008.</b>	<b>31. prosinca 2007.</b>
Gotovina u blagajni	14.726	13.001
Tekući računi kod domaćih banaka	7.566	3.183
Tekući računi kod stranih banaka	13.278	6.112
Tekući računi kod Hrvatske narodne banke	71.974	82.167
Plasmani domaćim bankama	100.391	11.749
Plasmani stranim bankama	23.014	49.515
	<b>230.949</b>	<b>165.727</b>

**29. Potencijalne i preuzete obveze**

Ukupni iznosi garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih zajmova na kraju godine su bili:

	<b>31. prosinca 2008.</b>	<b>31. prosinca 2007.</b>
Garancije	21.015	29.199
Neiskorišteni krediti	97.624	66.520
Ostalo	534	19.991
	<b>119.173</b>	<b>115.710</b>

**30. Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba**

Banka upravlja znatnim sredstvima u ime i za račun trećih osoba i stanovništva. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od imovine Banke. Prihodi i rashodi od tih sredstava pripadaju trećim osobama te u redovnom poslovanju Banka nema nikakvih obveza u vezi s tim transakcijama. Za svoje usluge Banka zaračunava naknadu.

Sredstva i izvori po poslovima u ime i za račun mogu se prikazati kako slijedi:

	<b>31. prosinca 2008.</b>	<b>31. prosinca 2007.</b>
Izvori		
Pravne osobe	46.467	45.881
HBOR	32.253	31.142
Ostali	-	6
<b>Ukupno izvori:</b>	<b>78.720</b>	<b>77.029</b>
Sredstva		
Kreditni pravnim osobama	46.466	45.763
Kreditni stanovništvu	32.236	31.142
Novčana sredstva	18	124
<b>Ukupno sredstva:</b>	<b>78.720</b>	<b>77.029</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2007.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

### 31. Preuzete obveze po ugovorima o poslovnom najmu

Banka ima preuzete obveze temeljem 16 ugovora o poslovnom najmu. Ugovori se odnose na poslovni najam za poslovnice i bankomata i automobila.

Buduća minimalna plaćanja najamnine temeljem navedenih poslovnih najмова su:

	31. prosinca 2008.	31. prosinca 2007.
Do 1 godine	12.437	6.805
Od 1 do 5 godina	25.891	16.901
Preko 5 godina	19.785	14.341
	<b>58.113</b>	<b>38.047</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

### 32. Politika upravljanja financijskim rizicima

Ova bilješka prikazuje pojedinosti o izloženosti Banke financijskim rizicima i opisuje postupke koje koristi Uprava i poslovodstvo za kontrolu rizika. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira.

Integrirani sustav upravljanja rizicima izrađuje se i kontinuirano unapređuje na razini Banke uvođenjem politika i procedura za procjenu, mjerenje, kontrolu i upravljanje rizicima te utvrđivanje razine limita izloženosti rizicima usklađenih sa zakonskim okvirom i rizičnim profilom Banke.

#### *Kreditni rizik*

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje, te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane ili kada izdaje garancije. Rizik prestanka otplaćivanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima neprekidno se prati. U svrhu upravljanja kreditnim rizikom, Banka nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavlja instrumente osiguranja plaćanja kada je to potrebno.

Glavnina kreditnog rizika za Banku proizlazi iz zajmova i predujmova klijentima. U ovom slučaju, iznos kreditne izloženosti iskazuje se kroz knjigovodstveni iznos imovine u bilanci. Osim toga, Banka je izložena izvanbilančnom kreditnom riziku kroz potencijalne i preuzete obveze – vidi bilješku 29.

Proces odobravanja plasmana reguliran je Procedurom odobravanja plasmana i utvrđivanju kreditne sposobnosti pravnih osoba. Banka je u 2008. godini definirala interni model za utvrđivanje boniteta prema kojem se vrši ocjena kreditne sposobnosti svaki put prilikom obrade zahtjeva klijenta odnosno minimalno jednom godišnje, nakon dostave godišnjih financijskih izvješća, za klijente prema kojima je Banka izložena a nisu tijekom godine uputili kreditni zahtjev za novi rizični proizvod. Interni model uključuje ocjenu slijedećih kriterija: karakter dužnika, kapital dužnika, likvidnost i profitabilnost, imovinska snaga dužnika i opći uvjeti poslovanja i perspektiva dužnika. Klijenti se, ovisno o procjeni kreditne sposobnosti, svrstavaju u jednu od pet bonitetnih grupa.

Kreditna izloženost prema portfelju ili zasebnim skupinama redovito se preispituje sukladno zadanim limitima. O iskorištenosti limita se obavještavaju nadležna tijela Banke koja su odgovorna za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva značajna povećanja kreditne izloženosti i donosi sve odluke vezane uz kreditni rizik. Uprava Banke prati promjene vrijednosti kreditne izloženosti te razmatra predložene ispravke vrijednosti. Kreditni rizik se kontinuirano prati i izvještava kako bi se postigla pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Banka primjenjuje razborite procedure za odobravanje, praćenje i naplatu plasmana te kontinuirano prati financijski položaja dužnika korištenjem sustava identifikacije ranih znakova upozorenja.

## Bilješke uz financijske izvještaje Za godinu završenu 31. prosinca 2007.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

### 32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Sukladno propisima Hrvatske narodne banke plasmani se klasificiraju u tri osnovne skupine:

- potpuno nadoknadivi plasmani – A skupina rizičnosti – mjere se na skupnoj osnovi
- djelomično nadoknadivi plasmani – B skupina rizičnosti – mjere se na pojedinačnoj osnovi
- potpuno nenadoknadivi plasmani – C skupina rizičnosti – mjere se na pojedinačnoj osnovi

Unutar skupine djelomično nadoknadivih plasmana, plasmani se klasificiraju u podskupine rizičnosti.

U većini slučajeva, sukladno politici Banke, prije isplate odobrenih kredita potrebno je pribaviti odgovarajuće jamstvo. Jamstvo za kredite, garancije ili akreditive obično je u obliku depozita, zaloga, ulaganja, stambene ili poslovne hipoteke, mjenice, zadužnice ili drugih vrsta imovine.

#### *Rizik likvidnosti*

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospjećima i kamatama, te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i uz odgovarajući vremenski rok.

Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, zavisnih obveza uključujući depozite, zajmove i vlasničku glavnice. Banka sustavno radi na definiranju Procedura i poslovnih procesa koji će učinkovito pratiti rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Banke. Nadalje, Banka posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja rizikom likvidnosti.

Banka prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti, a u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti te vodi računa o uspješnom ispunjenju svih potreba klijenata.

#### *Tržišni rizik*

Većina financijskih instrumenata izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Instrumenti su priznani po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na revalorizacijske rezerve, odnosno Račun dobiti i gubitka ovisno o portfelju u koji su instrumenti raspoređeni. Banka intenzivno radi na formaliziranju i donošenju internih Procedura i limita izloženosti kojima će učinkovito upravljati tržišnim instrumentima kao odgovor na promjene uvjeta na tržištu, a postojeća izloženost Banke limitira se kratkim horizontom ulaganja.

Limiti će se određivati prema potrebama i strategiji Banke, a sukladno odredbama višeg posloводства o politici rizika.

### **32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)**

#### *Valutni rizik*

Banka upravlja rizikom promjene tečaja odgovarajuće strane valute na financijski položaj i novčane tijekove. Valutni rizik prati se na razini ukupne bilance, a prema zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju na dnevnoj osnovi.

#### *Kamatni rizik*

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja Banke na kretanja kamatnih stopa. Rizik kamatnih stopa pojavljuje se u slučaju neusklađenosti ili nesrazmjera u iznosima imovine, obveza i izvanbilančnih instrumenata koji dospijevaju ili im se cijena mijenja u danom razdoblju.

Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. Imovina i obveze Banke najvećim dijelom ugovoreni su uz kamatnu stopu promjenjivu odlukom Banke te nisu podložni baznom riziku koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa.

#### ***Derivatna financijska imovina i obveze***

Banka se služi derivatnom financijskom imovinom i obvezama prije svega kako bi ispunila potrebe i uvjete klijenata. Derivatna financijska imovina i obveze kojima se koristi Banka sastoje se od jednosmjerne valutne klauzule.

#### *Operativni rizik*

Operativni rizik predstavlja rizik od gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili loših procesa, ljudi ili sustava, ili iz nekih vanjskih aktivnosti. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški rizik odnosno rizik ugleda. U svrhu učinkovitog procjenjivanja i upravljanja operativnim rizikom na razini Banke, Banka će praćenje operativnog rizika razvijati u skladu s propisanim okvirom Basel II modela.



## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

### 33. Analiza dospijeća

Ugovoreno dospijeće imovine, obveza i kapitala Banke na dan 31. prosinca 2008. na osnovi preostalog dospijeća prikazano je u sljedećim tablicama:

<b>31. prosinca 2008. godine</b>	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>1 – 3 mjeseca</b>	<b>3 mjeseca do 1 godine</b>	<b>Preko 1 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Nedefinirano</b>	<b>Ukupno</b>
<b>IMOVINA</b>							
Gotovina i tekući računi kod banaka	107.544	-	-	-	-	-	107.544
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	29.756	16.244	29.399	9.628	1.224	-	86.251
Plasmani kod ostalih banaka	123.039	-	-	366	-	-	123.405
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	78.922	40.422	360	20.955	21.493	-	162.152
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	-	52.543	-	-	-	-	52.543
Zajmovi i predujmovi komitentima	149.424	139.243	253.971	137.603	136.218	-	816.459
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	25.569	25.569
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	18.252	18.252
Ostala imovina	2.669	3.220	8	-	2.660	-	8.557
<b>Ukupno imovina</b>	<b>491.354</b>	<b>251.672</b>	<b>283.738</b>	<b>168.552</b>	<b>161.595</b>	<b>43.821</b>	<b>1.400.732</b>
<b>OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL</b>							
Obveze prema klijentima	359.084	190.287	344.388	112.785	14.349	-	1.020.893
Ostala pozajmljena sredstva	204.900	8.638	13.000	-	1.346	-	227.884
Rezerviranja za obveze i troškove	-	2.413	-	-	1.037	-	3.450
Ostale obveze	12.031	214	-	-	-	-	12.245
<b>Ukupno dionički kapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>136.259</b>	<b>136.259</b>
<b>Ukupno obveze i dionički kapital</b>	<b>576.015</b>	<b>201.552</b>	<b>357.388</b>	<b>112.785</b>	<b>16.732</b>	<b>136.259</b>	<b>1.400.732</b>
Neusklađenost ročne strukture	(84.661)	50.120	(73.650)	55.767	144.836	92.438	-
<b>31. prosinca 2007. godine</b>							
	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>1-3 mjeseca</b>	<b>3 mjeseca do 1 godine</b>	<b>Preko 1 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>		<b>Ukupno</b>
<b>Ukupno imovina</b>	<b>426.792</b>	<b>183.721</b>	<b>324.652</b>	<b>119.484</b>	<b>151.939</b>		<b>1.206.590</b>
<b>Ukupno obveze i dionički kapital</b>	<b>505.391</b>	<b>94.616</b>	<b>286.258</b>	<b>124.997</b>	<b>195.326</b>		<b>1.206.590</b>
<b>Neusklađenost ročne strukture</b>	<b>(78.596)</b>	<b>89.104</b>	<b>38.394</b>	<b>(5.513)</b>	<b>(43.389)</b>		<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2007.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

### 34. Rizik promjene cijena

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata obuhvaća osjetljivost portfelja vrijednosnica raspoloživih za prodaju na promjenu cijena na tržištu s efektima na račun dobitka i gubitka kao i na revalorizacijske rezerve u kapitalu Banke. Promjene revalorizacijskih rezervi uslijed promjene cijena vrijednosnica pretpostavljaju i obračunati porez po stopi od 20 posto, a pad cijena u pretpostavljenom postotku ima isti utjecaj kao i rast samo u suprotnom smjeru.

Na dan 31. prosinca 2008. godine	Pretpostavljena promjena cijene	Utjecaj rasta cijene na račun dobitka i gubitka	Utjecaj pada cijene na račun dobitka i gubitka	Utjecaj rasta cijene na revalorizacijske rezerve
Vlasnički instrumenti	5.88%-21.18%	10.101	(4.448)	2.619
Dužnički instrumenti	3.75%-5.00%	3.429	(9.563)	5.080
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	8.00%-25.00%	351	(6.043)	2.557

### 35. Kreditni rizik

#### a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i vanbilančna

Na dan 31. prosinca 2008. godine	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
<b>A. Bilančna izloženost</b>	1.347.024	-	-	-
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	158.177	-	-	158.177
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-
Plasmani kod drugih banaka	123.405	-	-	123.405
Imovina raspoloživa za prodaju	162.152	-	-	162.152
Imovina koja se drži do dospijea	52.543	-	-	52.543
Zajmovi klijentima	850.747	(23.001)	(11.287)	816.459
potpuno nadoknadivi	818.714	-	-	818.714
djelomično nadoknadivi	13.662	(4.630)	-	9.032
potpuno nenadoknadivi	18.371	(18.371)	-	-
<b>Ukupno bilančna izloženost</b>	<b>1.347.024</b>	<b>(23.001)</b>	<b>(11.287)</b>	<b>1.312.736</b>
<b>B. Vanbilančna izloženost</b>	119.173	-	-	119.173
Ostale banke	-	-	-	-
Klijenti	119.173	-	(1.037)	118.134
potpuno nadoknadivi	-	-	-	-
djelomično nadoknadivi	-	-	-	-
potpuno nenadoknadivi	-	-	-	-
<b>Ukupno vanbilančna izloženost</b>	<b>119.173</b>	-	<b>(1.037)</b>	<b>118.134</b>
<b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>	<b>1.466.197</b>	<b>(23.001)</b>	<b>(12.325)</b>	<b>1.430.870</b>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2007.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**35. Kreditni rizik (nastavak)**

**a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i vanbilančna (nastavak)**

Na dan 31. prosinca 2007. godine	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
<b>A. Bilančna izloženost</b>	1.060.066	-	-	-
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	207.750	-	-	207.750
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-
Plasmani kod drugih banaka	61.265	-	-	61.265
Imovina raspoloživa za prodaju	45.927	(4.531)	-	41.396
Imovina koja se drži do dospelja	9.796	-	-	9.796
Zajmovi klijentima	735.328	(19.973)	(8.832)	706.523
potpuno nadoknadivi	709.518	-	-	709.518
djelomično nadoknadivi	9.597	(3.865)	-	5.732
potpuno nenadoknadivi	16.213	(16.108)	-	105
<b>Ukupno bilančna izloženost</b>	<b>1.060.066</b>	<b>24.504</b>	<b>-</b>	<b>1.026.730</b>
<b>B. Vanbilančna izloženost</b>	115.710	-	-	115.710
Ostale banke	-	-	-	-
Klijenti	115.710	-	-	115.710
potpuno nadoknadivi	115.710	-	-	115.710
djelomično nadoknadivi	-	-	-	-
potpuno nenadoknadivi	-	-	-	-
<b>Ukupno vanbilančna izloženost</b>	<b>115.710</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>115.710</b>
<b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>	<b>1.175.776</b>	<b>(24.504)</b>	<b>(8.832)</b>	<b>1.142.440</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2007.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

### 35. Kreditni rizik (nastavak)

#### b) Dospjela nenaplaćena potraživanja

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju iznose plasmana po starosti neispravljene dospjele i nedospjele glavnice vezane uz nju, na nivou pojedinačnog plasmana, uključujući nenaplaćene i nedospjele kamate te ostale prihode vezane uz glavnice. Ostala dospjela potraživanja upravo iskazuju nenaplaćene i nedospjele kamate te otpisana potraživanja kod kojih su postupci naplate još u tijeku. Ukupan iznos pojedinačnog plasmana razvrstan je u raspon dospelosti najstarijeg nenaplaćenog djela plasmana bez obzira radi li se o glavnici ili kamati.

Na dan 31. prosinca 2008. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi klijentima	166.300	92.344	65.977	7.127	2.804	2.456	13.840
građani	92.239	34.770	15.190	2.740	2.525	2.008	10.161
poduzeća	74.061	57.574	50.787	4.387	279	448	3.679
javni sektor i ostali sektori	-	-	-	-	-	-	-
Ostala dospjela potraživanja	2.532	2.167	2.880	704	372	795	9.438
<b>Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja</b>	<b>168.832</b>	<b>94.511</b>	<b>68.857</b>	<b>7.831</b>	<b>3.176</b>	<b>3.251</b>	<b>23.278</b>

Na dan 31. prosinca 2007. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi klijentima	179.023	53.788	22.440	4.422	4.896	20.376	402
građani	83.767	22.742	2.828	2.320	3.064	14.443	200
poduzeća	95.156	31.046	19.612	2.102	1.832	5.933	202
javni sektor i ostali sektori	100	-	-	-	-	-	-
Ostala dospjela potraživanja	1.380	817	668	289	1.080	10.643	672
<b>Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja</b>	<b>180.403</b>	<b>54.605</b>	<b>23.108</b>	<b>4.711</b>	<b>5.976</b>	<b>31.019</b>	<b>1.074</b>

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2008.  
 (Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**35. Kreditni rizik (nastavak)**

**c) pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja**

	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumeni	Bez instrumenata
<b>Na dan 31. prosinca 2008. godine</b>					
<b>A. Bilančna izloženost</b>	-	-	-	-	-
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	158.177
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	-
Zajmovi klijentima	179.215	33.673	162.221	552.544	97.819
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-
Imovina koja se drži do dospeljaća	-	-	-	-	52.543
<b>Ukupno bilančna izloženost</b>	<b>179.215</b>	<b>33.673</b>	<b>162.221</b>	<b>552.544</b>	<b>308.539</b>
<b>B. Vanbilančna izloženost</b>					
Ostale banke	-	-	-	-	-
Klijenti	2.541	-	6.719	19.863	-
<b>Ukupno vanbilančna izloženost</b>	<b>2.541</b>	<b>-</b>	<b>6.719</b>	<b>19.863</b>	<b>-</b>
<b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>	<b>181.756</b>	<b>33.673</b>	<b>168.940</b>	<b>572.407</b>	<b>308.539</b>
<b>Fer vrijednost instrumenata osiguranja</b>					
<b>Na dan 31. prosinca 2007. godine</b>					
<b>A. Bilančna izloženost</b>					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	125,657
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	61,265
Zajmovi klijentima	157,482	12,156	137,585	420,366	7,739
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	41,396
Imovina koja se drži do dospeljaća	-	-	-	-	9,796
<b>Ukupno bilančna izloženost</b>	<b>157,482</b>	<b>12,156</b>	<b>137,585</b>	<b>420,366</b>	<b>245,853</b>
<b>B. Vanbilančna izloženost</b>					
Ostale banke	-	-	-	-	-
Klijenti	121	878	27,142	-	-
<b>Ukupno vanbilančna izloženost</b>	<b>121</b>	<b>878</b>	<b>27,142</b>	<b>66,437</b>	<b>21,432</b>
<b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>	<b>157,603</b>	<b>13,034</b>	<b>164,727</b>	<b>486,803</b>	<b>267,285</b>
<b>Fer vrijednost instrumenata osiguranja</b>					

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

35. Kreditni rizik (nastavak)

d) Udio rezervi u zajmovima klijentima

	2008. godina		2007. godina	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervi u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervi u zajmovima (%)
Potpuno nadoknadivi	97	0,85	96	0,85
Djelomično nadoknadivi	1	34,65	1	40,40
Potpuno nenadoknadivi	2	100	3	100
<b>Ukupno</b>	<b>100</b>		<b>100</b>	

36. Analiza kamatnog rizika

Banka je izložena raznim rizicima povezanim s efektima koje promjene kamatnih stopa na tržištu imaju na njihove financijske pozicije i gotovinske tokove. Tabela u nastavku prikazuje procjenu rukovodstva o izloženosti kamatnom riziku Banke na dan 31. prosinca 2008. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju. Tabela pokazuje izvjesnu osjetljivost dobiti Banke na kretanja kamatnih stopa. Na dobit će uz utjecati i valutna struktura imovine i obveza. Banka ima značajan udio imovine koja nosi kamatu i obveze na koje se plaća kamata denominirana u stranoj valuti.

	Do 1 mjeseca	1 – 3 mjeseca	3 – 12 mjeseci	1 – 3 godine	Preko 3	Beska- matno	Ukupno
<b>IMOVINA</b>							
Gotovina i tekući računi kod	92.817	-	-	-	-	14.727	107.544
Obvezna pričuva kod HNB-a	29.756	16.244	29.399	9.628	1.224	-	86.251
Plasmani kod ostalih banaka	123.039	-	-	366	-	-	123.405
Fin. imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	-	-	-	-	-
Fin. imovina raspoloživa za	78.922	40.422	360	20.955	21.493	-	162.152
Fin. imovina koja se drži do dosp.	-	52.543	-	-	-	-	52.543
Zajmovi i predujm. komitentima	149.424	139.243	253.971	137.603	136.218	-	816.459
Trezorski zapisi i zapisi HNB	-	-	-	-	-	-	-
Materijalna imovina	-	-	-	-	-	25.569	25.569
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	18,252	18,252
Ostala imovina	-	-	-	-	-	8.557	8.557
<b>Ukupno imovina</b>	<b>473.958</b>	<b>248.452</b>	<b>283.730</b>	<b>168.552</b>	<b>158.935</b>	<b>50,678</b>	<b>1.400.732</b>
<b>OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL</b>							
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-	-
Obveze prema klijentima	359.084	190.287	344.388	112.785	14.349	-	1.020.893
Ostala pozajmljena sredstva	204.900	8.638	13.000	-	1.346	-	227.844
Rezerviranja za obveze i troškove	-	2.413	-	-	1.037	-	3.450
Ostale obveze	-	-	-	-	-	12.245	12.245
<b>Ukupno obveze</b>	<b>563.984</b>	<b>201.338</b>	<b>357.388</b>	<b>112.785</b>	<b>16.732</b>	<b>12.245</b>	<b>1.264.472</b>
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	-	136.260	136.260
<b>Ukupno obveze i dionički</b>	<b>563.984</b>	<b>201.338</b>	<b>357.388</b>	<b>112.785</b>	<b>16.732</b>	<b>148.505</b>	<b>1.400.732</b>
<b>Neusklađenost rizika kam.stope</b>	<b>(90.026)</b>	<b>47.114</b>	<b>(73.658)</b>	<b>55.767</b>	<b>142.203</b>	<b>(81.400)</b>	<b>-</b>
Kreditni s fiksnom kamatnom	5.650	192	33.668	1.511	4.619	-	45.640
Depoziti s fiksnom kamatnom	3.778	912	26.797	34.969	13.582	-	80.038

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**36. Analiza kamatnog rizika (nastavak)**

<b>31. prosinca 2007. godine</b>	<b>Do 1 mjeseca</b>	<b>1 – 3 mjeseca</b>	<b>3 – 12 mjeseci</b>	<b>1 – 3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Beska- matno</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Ukupno imovina</b>	983.000	26.699	73.162	21.027	29.345	73.355	1.206.590
<b>Ukupno obveze i dionički kapital</b>	939.254	19.010	21.157	27.605	10.721	188.841	1.206.590
<b>Neusklađenost rizika kam.stope</b>	<b>43.748</b>	<b>7.688</b>	<b>52.005</b>	<b>(6.578)</b>	<b>18.624</b>	<b>(115.488)</b>	

**Prosječne kamatne stope**

Objavljene prosječne kamatne stope predstavljaju ponderirani prosječni prinos na financijske instrumente na kraju izvještajnog razdoblja:

<b>31. prosinca 2008. godine</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Kune</b>
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina i tekući računi kod banaka	1,25%	-	0,75%
Obvezna pričuva kod HNB-a	2,26%- 3,50%	5,22%- 5,30%	-
Plasmani kod ostalih banaka	-	-	1%-12%
Zajmovi i predujmovi komitentima			5% - 13%
<b>OBVEZE</b>			
Obveze prema klijentima	1,5%-5%	1,5%-5%-	0,5% - 7%
Ostala pozajmljena sredstva	-	-	-
<b>31. prosinca 2007. godine</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Kune</b>
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina i tekući računi kod banaka	-	-	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	1,79%		0,71%
Plasmani kod ostalih banaka	-	-	0-12%
Zajmovi i predujmovi komitentima	-	-	-
<b>OBVEZE</b>			
Obveze prema klijentima	1,5%-5%	1,5%-5%	1,5%-6%
Ostala pozajmljena sredstva	-	-	-

Tablica u prilogu prikazuje osjetljivost imovine i obveza Banke koje nose promjenljivu kamatu na promjene kamatnih stopa. Pretpostavke rasta uzete su od zabilježenog maksimalnog rasta ili pada kamatne stope tijekom 2008. i početkom 2009. godine. Promjena kamatnih stopa ima direktan utjecaj na neto kamatne prihode. Ukoliko se primjene isti postoci na pad kamatne stope rezultat bi bio kamatni rashod u istom iznosu.

Bilješke uz financijske izvještaje  
Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

36. Analiza kamatnog rizika (nastavak)

	Pretpostavljeni rast kamatne stope	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2007. godine	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2007. godine
<b>Aktiva</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	5,00%	26	39
Financijska imovina	5,00%	172	120
Plasmani kod drugih banaka	25,00%	1.148	570
Zajmovi klijentima	10,00%	5.879	5.056
Ostala aktiva	3,00%	5	7
<b>Pasiva</b>			
Obveze prema bankama	20,00%	-	371
Obveze prema klijentima	10,00%	2.756	2.205
Ostala pozajmljena sredstva	8,00%	950	752
<b>Utjecaj na neto kamatne prihode</b>		<b>3.523</b>	<b>2.465</b>



Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**37. Devizna pozicija**

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2008. godine:

31. prosinca 2008. godine	EURO i vezano uz EURO	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
<b>IMOVINA</b>						
Gotovina i računi kod banaka	10.566	13.460	2.088	26.114	81.430	107.544
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	13.199	-	-	13.199	73.052	86.251
Plasmani kod ostalih banaka	14.298	721	8.376	23.395	100.010	123.405
Financijska imovina za trgovanje	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	99.877	-	-	99.877	62.275	162.152
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	-	-	-	-	52.543	52.543
Zajmovi i predujmovi komitentima	186.446	-	-	186.446	630.013	816.459
Trezorski zapisi i zapisi HNB	-	-	-	-	-	-
Materijalna imovina	-	-	-	-	27.017	27.017
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	16.804	16.804
Ostala imovina	19	-	-	19	8.538	8.557
<b>Ukupno imovina</b>	<b>324.386</b>	<b>14.181</b>	<b>10.464</b>	<b>349.050</b>	<b>1.051.682</b>	<b>1.400.732</b>
<b>OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL</b>						
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-
Obveze prema klijentima	355.189	14.115	9.836	379.140	641.753	1.020.893
Ostala pozajmljena sredstva	-	-	-	-	227.884	227.884
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	3.450	3.450
Ostale obveze	22	-	5	-	12.246	12.246
<b>Ukupno obveze</b>	<b>355.211</b>	<b>14.115</b>	<b>9.841</b>	<b>379.167</b>	<b>885.306</b>	<b>1.264.473</b>
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	136.259	136.259
<b>Ukupno obveze i dionički kapital</b>	<b>355.211</b>	<b>14.115</b>	<b>9.841</b>	<b>379.140</b>	<b>1.021.592</b>	<b>1.400.732</b>
Neto devizna pozicija	(30.806)	66	623	(30.117)	30.090	

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

37. Devizna pozicija (nastavak)

31. prosinca 2007. godine	EURO i vezano uz EURO	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
Ukupno imovina	226.887	8.697	13.025	248.609	957.981	1.206.590
Ukupno obveze i dionički kapital	245.164	8.994	8.065	262.223	944.367	1.206.590
Neto devizna pozicija	(18.277)	(297)	4.960	(13.614)	-	-

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Banke na promjenu srednjeg tečaja HNB-a na više, odnosno povećanje tečaja i utjecaj na račun dobitka i gubitka. Primjenom istog pretpostavljenog postotka na smanjenje srednjeg tečaja HNB-a utjecaj na račun dobitka i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru, odnosno zbroj utjecaja po svim valutama rashodovni za 2008. godinu, odnosno prihodovni za 2007. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobitka i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

Valuta na dan 31. prosina 2008. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na račun dobitka i gubitka		Utjecaj na račun dobitka i gubitka
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto
EUR	1,50%	4.866	5.328	(462)
USD	2,50%	355	353	2
Ostale valute	3,00%	314	295	19
<b>Ukupno</b>		<b>5.534</b>	<b>5.976</b>	<b>(442)</b>

Valuta na dan 31. prosina 2007. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na račun dobitka i gubitka		Utjecaj na račun dobitka i gubitka
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto
EUR	1,50%	1.290	2.641	(1.351)
USD	2,50%	217	225	(8)
Ostale valute	3,00%	391	242	149
<b>Ukupno</b>		<b>1.898</b>	<b>3.108</b>	<b>(1.210)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

### **38. Fer vrijednost financijske imovine i obveza**

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos po kojem se sredstvo može razmijeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama ako su dostupne. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog tijeka ili drugih odgovarajućih tehnika za utvrđivanje cijena. Promjene u pretpostavkama na kojima se temelje procjene, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tijekove, značajno utječu na procjene. Iz tog razloga, procijenjene fer tržišne vrijednosti ne moraju se nužno realizirati prodajom financijskog instrumenta u sadašnjem trenutku.

Prema mišljenju Uprave Banke, fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza Banke ne razlikuju se značajno od knjigovodstvenih iznosa iskazanih u bilanci na dan 31. prosinca 2007. i 31.12.2008. godine.

U procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata Banke korištene su sljedeće metode i pretpostavke:

#### **(a) Novac i sredstva kod središnje banke**

Knjigovodstveni iznosi novca i sredstava kod središnje banke općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

#### **(b) Ulaganja u posjedu do dospijeca**

Fer vrijednosti vrijednosnica u posjedu do dospijeca izračunavaju se na temelju cijena koje kotiraju na tržištu ako su dostupne.

#### **(c) Potraživanja od banaka**

Procijenjena fer vrijednost potraživanja od banaka koja dospijevaju u roku od najviše 180 dana približne su njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost drugih potraživanja od banaka procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom kamatnih stopa koje se trenutno nude za ulaganja pod sličnim uvjetima (tržišne stope usklađene za kreditni rizik). Fer vrijednost potraživanja koja nije moguće naplatiti redovnim putem procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka za predmetni instrument osiguranja. Prilikom izračunavanja fer vrijednosti, ne uzima se u obzir ispravak vrijednosti.

#### **(d) Krediti i potraživanja od klijenata**

Fer vrijednost kredita s varijabilnim prinosom, a čija cijena se redovito preispituje i kod kojih nisu zapažene nikakve značajne promjene u kreditnom riziku uglavnom su približne njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost kredita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Fer vrijednost kredita klijentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Krediti s fiksnom kamatnom stopom predstavljaju samo dio ukupnog knjigovodstvenog iznosa, te je stoga fer vrijednost ukupnih kredita i potraživanja od klijenata približna knjigovodstvenim iznosima na dan bilance. Ispravci vrijednosti se ne uzimaju obzir u izračunavanju fer vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2008.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

**38. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)**

**(e) Obveze prema drugim bankama i komitentima**

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plative na dan bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na dan bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do dospjeća.

**39. Transakcije s povezanim osobama**

Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pozornost je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik. Na dan 31. prosinca 2008. godine stanja iz odnosa s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

	2008.		2007.	
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze
Imovina i obveze iz odnosa s povezanim osobama	184	6.974	112.599	22.772
	<u>184</u>	<u>6.974</u>	<u>112.599</u>	<u>22.772</u>

	2008.		2007.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Kamate i naknade	-	298	9.248	1.582
Ostalo	392	67	7.112	4.644
	<u>392</u>	<u>365</u>	<u>16.360</u>	<u>6.226</u>

U ukupnoj imovini najveći iznos od 77 tisuća kuna odnosi se na potraživanje od Fima Vrijednosnica d.o.o. na ime ispostavljenih računa za podnajam.

U obvezama nalaze se depoziti Fima Global Investa u iznosu od 5.000 tisuća kuna (oročeni depoziti), te a vista sredstva na poslovnom računu.

Naknade isplaćene članovima Uprave i drugim ključnim rukovoditeljima Banke:

	2008.	2007.
Plaće	1.757	1.842
Bonusi	-	-
	<u>1.757</u>	<u>1.842</u>

**Bilješke uz financijske izvještaje**  
**Za godinu završenu 31. prosinca 2008.**

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

---

**40. Odobrenje financijskih izvještaja**

Financijski izvještaji su potpisani i odobreni od strane Uprave VABA d.d. banke Varaždin, Varaždin na dan 30. travnja 2008.:

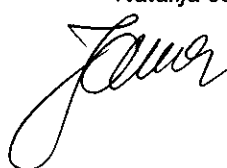
*Predsjednik Uprave*

Igor Čičak



*Direktor Sektora financija*

Natalija Jambrečić



**Dodatak uz financijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. godine**

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08). Sijedeće tablice prikazuju financijske izvještaje u skladu s navedenom odlukom:

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
	Unaudited	Unaudited
	<b>HRK '000</b>	<b>HRK '000</b>
1. Kamatni prihodi	89.228	56.656
2. (Kamatni troškovi)	54.447	34.301
<b>3. Neto kamatni prihod</b>	<b>34.781</b>	<b>22.355</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	8.173	10.873
5. (Troškovi provizija i naknada)	2.417	2.586
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>5.756</b>	<b>8.287</b>
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. (Gubitak)/Dobit od aktivnosti trgovanja	(5.620)	11.230
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	1	27
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	248	2.125
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	509	-
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(94)	278
17. Ostali prihodi	3.015	12.539
18. Ostali troškovi	(8.525)	(9.093)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(53.391)	(46.601)
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>(23.320)</b>	<b>4.147</b>
21. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(9.678)	(3.657)
<b>22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>(32.998)</b>	<b>490</b>
23. Porez na dobit	-	-
<b>24. Dobit/(gubitak) tekuće godine</b>	<b>(32.998)</b>	<b>490</b>
25. Zarada po dionici	-	-

Dodatak uz financijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. godine

**Bilanca**

	<b>2008.</b>	<b>2007.</b>
	Nerevidirano	Nerevidirano
<b>Imovina</b>		
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	172.904	220.750
1.1. Gotovina	14.727	13.001
1.2. Depoziti kod HNB-a	158.177	207.749
2. Depoziti kod bankarskih institucija	44.222	64.522
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	14.321
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	97.135
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	162.088	26.928
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	52.408	9.653
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
8. Derivatna financijska imovina	13	18
9. Krediti financijskim institucijama	100.022	6.000
10. Krediti ostalim komitentima	811.586	700.083
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
12. Preuzeta imovina	2.119	725
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	26.528	29.547
14. Kamate, naknade i ostala imovina	34.792	37.883
<b>A. Ukupno imovina</b>	<b>1.406.682</b>	<b>1.207.565</b>
<b>Obveze i kapital</b>		
1. Krediti od financijskih institucija	219.246	193.410
1.1. Kratkoročni krediti	217.900	193.410
1.2. Dugoročni krediti	1.346	-
2. Depoziti	1.009.802	811.065
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	132.781	45.347
2.2. Štedni depoziti	14.744	13.877
2.3. Oročeni depoziti	862.277	751.841
3. Ostali krediti	-	-
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	-	-
7. Izdani hibridni instrumenti	-	-
8. Kamate, naknade i ostale obveze	41.374	19.296
<b>B. Ukupno obveze</b>	<b>1.270.422</b>	<b>1.023.771</b>
<b>Kapital</b>		
1. Dionički kapital	184.146	185.778
2. Dobitak/gubitak tekuće godine	(32.998)	490
3. Zadržana dobit/(gubitak)	(5.382)	(1.632)
4. Zakonske rezerve	-	-
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	(716)	(768)
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(8.790)	(74)
<b>C. Ukupno kapital</b>	<b>136.260</b>	<b>183.794</b>
<b>D. Ukupno obveze i kapital</b>	<b>1.406.682</b>	<b>1.207.565</b>

Dodatak uz financijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. godine

*Izveštaj o novčanom tijeku*

	2008. Nerevidirano	2007. Nerevidirano
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(32.998)	490
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	2.157	291
1.3. Amortizacija	4.815	3.124
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG		(403)
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	31	
1.6. Ostali (dobici)/gubici	(509)	
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine</b>	<b>(26.504)</b>	<b>502</b>
2.1. Depoziti kod HNB-a	49.572	(88.741)
2.2. Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	14.321	(14.321)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(73.722)	10.085
2.4. Krediti ostalim komitentima	(111.503)	(192.837)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	97.135	(70.132)
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(135.160)	(22.869)
2.7. Ostala poslovna imovina	1.697	(19.394)
<b>2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine</b>	<b>(157.660)</b>	<b>(398.209)</b>
<b>Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza</b>	<b>(184.164)</b>	<b>(397.707)</b>
3.1. Depoziti po viđenju	88.301	(30.714)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	110.436	125.925
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	5	14
3.4. Ostale obveze	19.921	131
<b>3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza</b>	<b>218.663</b>	<b>95.356</b>
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</b>	<b>34.499</b>	<b>(302.351)</b>
5. Plaćeni porez na dobit		
<b>6. Neto priljev/(odjev) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>34.499</b>	<b>(302.351)</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(1.827)	(23.871)
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	(42.755)	15.807
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(44.582)</b>	<b>(8.064)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	25.836	188.410
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira		
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala		
8.5. (Isplaćena dividenda)	509	
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	(14.536)	126.030
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>11.809</b>	<b>314.440</b>
<b>9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine</b>	<b>1.726</b>	<b>4.025</b>
<b>10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine</b>		
<b>11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine</b>	<b>1.726</b>	<b>4.025</b>
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>13.001</b>	<b>8.976</b>
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>14.727</b>	<b>13.001</b>



**Dodatak uz financijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. godine**

**Izvještaj o promjenama kapitala**

Nerevidirano	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
<b>1. Stanje 1. siječnja 2008. godine</b>	<b>153.355</b>		<b>31.703</b>	<b>(1.142)</b>		<b>(121)</b>	<b>183.795</b>
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka							
<b>3. Prepravljeno stanje tekuće godine</b>	<b>153.355</b>		<b>31.703</b>	<b>(1.142)</b>		<b>(121)</b>	<b>183.795</b>
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju							
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju						(8.718)	(8.718)
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenete iz kapitala i rezervi							
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama			(1.580)	(4.240)			(5.820)
<b>8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama</b>							
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine					(32.998)		(32.998)
<b>10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu</b>							
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala							
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-						
14. Prijenos u rezerve	-						
15. Isplata dividende	-						
<b>16. Raspodjela dobiti</b>							
<b>17. Stanje 31.12. 2008. godine</b>	<b>153.355</b>		<b>30.123</b>	<b>(5.382)</b>	<b>(32.998)</b>	<b>(8.839)</b>	<b>136.259</b>

**Dodatak uz financijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. godine**

**Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)**

Nerevidirano	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	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
<b>1. Stanje 1. siječnja 2007. godine</b>	<b>62.226</b>		<b>(3.320)</b>	<b>(1.632)</b>				<b>57.274</b>
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka								
<b>3. Prepravljeno stanje tekuće godine</b>	<b>62.226</b>		<b>(3.320)</b>	<b>(1.632)</b>				<b>57.274</b>
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju						(121)		(121)
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju								
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi								
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama								
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama								
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine					490			490
<b>10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu</b>								
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	91.129		35.023					126.152
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica								
13. Ostale promjene								
14. Prijenos u rezerve								
15. Isplata dividende								
16. Raspodjela dobiti								
<b>17. Stanje 31.12. 2007. godine</b>	<b>153.355</b>		<b>31.703</b>	<b>(1.632)</b>	<b>490</b>	<b>(121)</b>		<b>183.795</b>

**Dodatak uz financijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. godine**

Budući da su u financijskim izvještajima sastavljenim u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke ("HNB") podaci klasificirani različito od onih u financijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2008. godine i 31. prosinca 2007. godine:

	2008. Prema odluci Hrvatske narodne banke Nerevidirano	2008. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	2008. Razlika	2007. Prema odluci Hrvatske narodne banke Nerevidirano	2007. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	2007. Razlika
Prihodi od kamata i slični prihodi	89.228	89.228		56.656	61.781	5.125
Rashodi od kamata i slični rashodi	(54.447)	(54.447)		(34.301)	(34.301)	
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>34.781</b>	<b>34.781</b>		<b>22.355</b>	<b>22.355</b>	<b>5.125</b>
Prihodi od naknada i provizija	8.173	8.114	(59)	10.874	10.874	
Rashodi za naknade i provizije	(2.417)	(2.417)		(2.586)	(2.586)	
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b>5.756</b>	<b>5.697</b>	<b>(59)</b>	<b>8.288</b>	<b>8.288</b>	
Neto dobit od trgovanja	(5.620)	(5.620)		11.230	6.235	(4.995)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	248		(248)	5.125		(5.125)
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	1		(1)			
Neto tečajne razlike	(49)	(49)		278	305	27
Ostali poslovni prihodi	3.479	3.772	293	12.566	17.534	4.968
<b>Ukupno ostali prihodi</b>	<b>(1.941)</b>	<b>(1.897)</b>	<b>44</b>	<b>29.199</b>	<b>24.074</b>	<b>(5.125)</b>
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(53.391)	(61.915)	(8.524)	(46.601)	(55.694)	(9.093)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(9.678)	(9.664)	14	(3.658)	(3.658)	
Ostali poslovni rashodi	(8.525)		8.525	(9.093)		(9.093)
<b>Ukupno ostali rashodi</b>	<b>(71.594)</b>	<b>(71.579)</b>	<b>15</b>	<b>(59.352)</b>	<b>(59.352)</b>	
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>(32.998)</b>	<b>(32.998)</b>		<b>490</b>	<b>490</b>	
Porez na dobit						
<b>Neto dobit godine</b>						
<b>ZARADA PO DIONICI (u HRK)</b>						

## Dodatak uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. godine

---

Razlika za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. na poziciji "Prihodi od naknada i provizija" u iznosu od HRK 59 tisuća (2007.: 0 tisuća) je u ispravku vrijednosti po naknadama koje su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazane u poziciji "Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja", te „Ostali poslovni rashodi“.

U godini koja je završila 31. prosinca 2007. godine razlika je u poziciji „Neto prihod od kamata“ u iznosu od 5.125 tisuća kuna koja je prema HNB prikazana u stavci „ Dobit/gubitak u kategoriji imovine raspoložive za prodaju“

Razlike u pozicijama uključenim u "Ukupno ostale prihode" nastale su zbog detaljnije razrade neto dobiti od trgovanja u računu dobiti i gubitka prema odluci HNB-a.

Razlika na poziciji "Ostali poslovni rashodi" je u marketinškim troškovima koji su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani u poziciji "Ostali administrativni troškovi i amortizacija".

**Dodatak uz financijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. godine**

Usporedni prikaz bilance na dan 31. prosinca 2008. godine i 31. prosinca 2007. godine:

	2008. Prema odluci HNB-a	2008. Računovodstveni standardi za banke	2008. Razlika	2007. Prema odluci HNB-a	2007. Računovodstveni standardi za banke	2007. Razlika
<b>Imovina</b>						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	172.904	193.795	20.891	220.750	217.437	(3.313)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a				14.321	12.684	(1.637)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				97.135	97.135	
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	52.408	52.543	135	9.653	9.796	143
Plasmani i zajmovi drugim bankama	144.244	123.405	(20.839)	70.522	61.265	(9.257)
Zajmovi i potraživanja	811.586	816.459	4.873	700.083	706.523	6.440
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	162.088	162.152	64	26.928	41.396	(14.468)
Preuzeta imovina	2.119		(2.119)	725		(725)
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	26.528	43.821	17.293	29.547	39.906	10.359
Derivativna financijska imovina	13		(13)	18		(18)
Odgođena porezna imovina						
Ostala imovina	34.792	8.557	(26.235)	37.883	20.448	(17.435)
Opće rezerve	(11.287)		11.287	(8.832)		8.832
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.406.682</b>	<b>1.400.732</b>	<b>(5.950)</b>	<b>1.207.565</b>	<b>1.206.590</b>	<b>(975)</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama i depoziti ostalih deponenata	1.229.048	1.248.777	19.729	1.004.475	1.016.454	11.979
Izdani dugoročni dužnički vrijednosni papiri						
Rezerviranja za obveze i troškove		3.450	3.450		1.293	1.293
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje						
Ostale obveze	41.375	12.246	(29.129)	19.296	5.048	(14.248)
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.270.423</b>	<b>1.264.473</b>	<b>(5.950)</b>	<b>1.023.771</b>	<b>1.022.795</b>	<b>(976)</b>
<b>Hibridni instrumenti</b>						
<b>Kapital</b>						
Dionički kapital	153.355	153.355		153.355	153.355	
Kapitalna dobit	30.123	27.423	(2.700)	31.703	29.056	(2.646)
Neto dobit za godinu	)					
Zadržana dobit/(preneseni gubitak)	(38.380)	(38.380)		(1.142)	(1.142)	
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite						
Nerealizirani dobitak/(gubitak) od vrijednosnog usklađivanja						
financijske imovine raspoložive za prodaju	(8.839)	(8.791)	48	(121)	(74)	47
Rezerve		2.652	2.652		2.600	2.600
<b>Ukupno kapital</b>	<b>136.259</b>	<b>136.259</b>		<b>183.795</b>	<b>183.795</b>	
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>1.406.682</b>	<b>1.400.732</b>	<b>(5.950)</b>	<b>1.207.565</b>	<b>1.206.590</b>	<b>(975)</b>

## Dodatak uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2008. godine

---

Razlika u ukupnoj bilančnoj sumi u iznosu od HRK 5.950 tisuća (2007. godine 975 HRK tisuća) prikazanoj u bilanci prema odluci HNB-a i prema računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj proizlazi iz različite klasifikacije vremenskog razgraničenja naknada za odobrenje zajmova. U bilanci prema odluci HNB-a vremensko razgraničenje naknada iskazano je u poziciji "Kamate, naknade i ostale obveze" u "Ukupnim obvezama", dok je u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazano kao umanjenje u poziciji "Zajmovi i potraživanja" u "Ukupnoj imovini".

Razlike na ostalim pozicijama bilance proizlaze iz različite klasifikacije potraživanja odnosno obveza po osnovi kamata. U bilanci prema odluci HNB-a potraživanja i obveza po osnovi kamata prikazana su u poziciji "Ostala imovina", dok su u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazana u pozicijama imovine na koju se odnose. U bilanci prema odluci HNB-a obveze po osnovi kamata prikazane su u poziciji "Ostale obveze", dok su u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo prikazane na poziciji obaveza na koje se odnose.

Stavka nematerijalne imovine prema odluci HNB-a prikazana je u stavci „Ostala imovina“.