

godišnje izvješće 2009.





Vaba d.d. banka Varaždin, Varaždin

# GODIŠNJE IZVJEŠĆE

za 2009. godinu





**vaba**

Banke Varaždin

# SADRŽAJ

- 5 Uvod
- 6 Izvješće predsjednika Nadzornog odbora
- 7 Izvješće predsjednika Uprave
- 9 Makroekonomska kretanja u Republici Hrvatskoj u 2009. godini
- 17 Opis poslovanja Banke
- 20 Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja
- 23 Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja
- 24 Izvješće neovisnog revizora dioničarima Vaba d.d. banke Varaždin
- 26 Bilanca
- 27 Račun dobiti i gubitka
- 28 Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama
- 29 Izvještaj o novčanom toku
- 31 Bilješke uz financijske izvještaje
- 89 Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku
- 96 Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB



## UVOD

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak poslovanja i osnovne financijske pokazatelje, opis poslovanja te revidirane financijske izvještaje Banke zajedno s neovisnim revizorskim mišljenjem za godinu koja je završila 31. prosinca 2009. godine.

### PRAVNI STATUS

Godišnje izvješće uključuje financijske izvještaje Banke pripremljene u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj te revidirane u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

Godišnje izvješće pripremljeno je u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom

o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvještavanje dioničara na godišnjoj skupštini dioničara od strane Uprave društva. Prema Zakonu o računovodstvu temeljni financijski izvještaji sastoje se od: bilance, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama, izvještaja o novčanom toku te bilješki uz financijske izvještaje.

### SKRAĆENICE

U Godišnjem izvješću Vaba d.d. banka Varaždin spominje se kao „Banka“ ili „Vaba“, Hrvatska narodna banka navodi se kao „HNB“, Republika Hrvatska kao „RH“, a Hrvatska banka za obnovu i razvitak navodi se kao „HBOR“.

### TEČAJNA LISTA

U svrhu preračunavanja iznosa u stranim valutama u kunske iznose korišteni su sljedeći srednji tečajevi HNB-a:

31. prosinca 2009.	1 EUR = 7,306 KN	1 USD = 5,089 KN
31. prosinca 2008.	1 EUR = 7,324 KN	1 USD = 5,156 KN

## SAŽECI POSLOVANJA I OSNOVNI FINACIJSKI POKAZATELJI

	2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
Neto prihod od kamata	41.903	35.917
Neto prihod od naknada i provizija	5.003	5.697
Prihod iz poslovanja	62.203	39.766
Neto dobit	5.105	(58.635)
Ukupna imovina	1.209.515	1.391.057
Zajmovi i predujmovi komitentima	819.531	822.896
Depoziti komitenata	968.729	1.020.893
Ukupno kapital i rezerve (prepravljeno)	152.321	120.634
Jamstveni kapital (objavljeno za HNB)	144.579	129.894



## IZVJEŠĆE PREDsjedNIKA NADZORNOG ODBORA

Vladimir Koščec

Poštovani,

Proteklu godinu obilježio je nastavak svjetske financijske i gospodarske krize i daljnje usporavanje gospodarskog rasta. Ovi nepovoljni faktori neizbježno su utjecali i na gospodarsko stanje u Republici Hrvatskoj. Unatoč tim negativnim utjecajima, tijekom 2009. godine Vaba d.d. banka Varaždin poslovala je i više nego zadovoljavajuće.

Banka se može pohvaliti daljnjim razvojem poslovanja u sjeverozapadnoj Hrvatskoj što nam je i bio cilj, a kvalitetni rezultati ostvareni u 2009. godini rezultat su ispravne strategije razvoja Banke usvojene od strane Uprave i Nadzornog odbora.

Izuzetno mi je drago što je Banka nastavila uspješnu suradnju s jedinicama lokalne uprave te tako doprinijela daljnjem razvitku gospodarstva u regiji. Ovi izrazito kvalitetni projekti izazvali su veliki interes gospodarstvenika i polučili veliki uspjeh. Počevši od kreditiranja obrtnika i malih poduzetnika grada Varaždina, zatim provedbe 3. linije kreditiranja obrtnika, poduzetnika i obiteljskog gospodarstva grada Ivanca kao i linije Lokalni projekti razvoja – Mikrokreditiranje u suradnji s Varaždinskom županijom i Ministarstvom gospodarstva RH.

Banka je napravila i značajan iskorak u financiranju malih i srednje velikih tvrtki, što je dio tržišta koji je za Banku izuzetno značajan, kvalitetan i vrijedan ulaganja, a veliki broj zadovoljnih klijenata dokaz je kvalitete proizvoda i u ovom segmentu ponude.

Posebno bih istaknuo uspješno provedenu dokapitalizaciju Banke u godini velike recesije i krize tržišta kapitala, čime je temeljni kapital povećan sa 153.355.000 kuna na 176.522.800 kuna.

U ime Nadzornog odbora Vaba d.d. banke Varaždin izrazio bih zadovoljstvo uspješnim poslovanjem Banke u protekloj godini, u kojoj je još jednom pokazala kako uspješno prati potrebe hrvatskog gospodarstva.

Zahvaljujem svim članovima Nadzornog odbora i Upravi Banke na suradnji te vjerujem da će Vaba d.d. banka Varaždin i ubuduće nastaviti ostvarivati dobre rezultate kao i do sada.

Vladimir Koščec

predsjednik Nadzornog odbora  
Vaba d.d. banka Varaždin





## IZVJEŠĆE PREDsjedNIKA UPRAVE

Igor Čičak

Poštovani,

Proteklu 2009. godinu obilježilo je produbljene financijske krize, ali je unatoč tome Vaba d.d. banka Varaždin tijekom izvještajne godine poslovala vrlo uspješno. Stoga mi je veliko zadovoljstvo predstaviti Vam uspješne financijske rezultate postignute u godini iza nas.

Ukupna bilanca iznosila je 1.209.515 tisuća kuna, ostvarili smo neto dobit od 5,1 milijun kuna. Istovremeno neto kamatni prihodi su u 2009. godini porasli 16,7 posto u odnosu na prošlu godinu, što je uz porast prihoda od trgovanja i ostalih prihoda, glavni generator rasta prihoda iz poslovanja. Rast neto kamatnih prihoda rezultat je promjene strategije upravljanja aktivom i pasivom koja je bila nužna uslijed turbulentnog stanja na međubankarskom tržištu u prvoj polovici 2009. godine. Ukupni prihodi su porasli 56,42 posto. Kamatni rashodi iznosili su 59,8 milijuna kuna što predstavlja porast od 12,19 posto.

Opći i administrativni troškovi u 2009. smanjeni su za 15,9 posto kao posljedica racionalizacije i povećanja efikasnosti poslovanja unutar Banke.

Unatoč visokoj konkurenciji među bankama za depozite građana, Vaba d.d. banka Varaždin prošlu je godinu završila s povećanjem depozita građana za 30,0 posto u odnosu na prošlu godinu, čime je dosegnuta brojka od 640,9 milijuna kuna, što uvjeren sam, na zadovoljstvo svih zaposlenih dodatno potvrđuje prepoznatljivost Banke i povjerenje klijenata, kao i zadovoljstvo načinom rada Vaba d.d. banke Varaždin.

Banka je dodatno ojačana kroz provedenu dokapitalizaciju čime je temeljni kapital povećan s iznosa od 153.355.000,00 kuna na iznos od 176.522.800,00 kuna.

Izuzetno smo ponosni što je Banka nastavila s projektima koji su doprinijeli i dopri-

nose razvoju regionalnog gospodarstva. U protekloj godini kreditni fond bio je 23 milijuna kuna, od toga je plasirano ukupno 10.362.250,00 kuna.

I u 2009. godini nastavili smo kvalitetnu suradnju s gradovima, općinama i županijama u pružanju usluga „cash poola“ koji je krajem godine imao 97 članica.

Na području razvoja informacijskog sustava 2009. godina je za Banku bila vrlo intenzivna. U aplikativnom segmentu razvijena su nova izvještajna rješenja koja zadovoljavaju regulatorne zahtjeve, te su značajni naponi uloženi i u migraciju analitičkih podataka na novi centralni bankarski sustav, čime smo osigurali uvjete za daljnji razvoj poslovanja Banke. U infrastrukturnom segmentu, Banka je uspostavila IT infrastrukturu koja joj omogućava neovisnost od vanjskih pružatelja usluga, te smo tako dosegli najviše sigurnosne standarde. Naposljetku, u organizacijskom segmentu, uspostavljeni su svi informatički procesi kojima se upravlja informacijskim sustavom Banke, a sukladno zahtjevima regulatora i najboljim svjetskim praksama.

Ovom prilikom želim zahvaliti svim djelatnicima Vaba d.d. banke Varaždin na zajedničkom predanom radu i zalaganju u ostvarenju dobrih poslovnih rezultata kao i Nadzornom odboru na potpori i ukazanom povjerenju.

Temeljem svega navedenog, u 2010. godinu ulazimo spremni za sve izazove koji nas očekuju.

Igor Čičak

predsjednik Uprave  
Vaba d.d. banka Varaždin



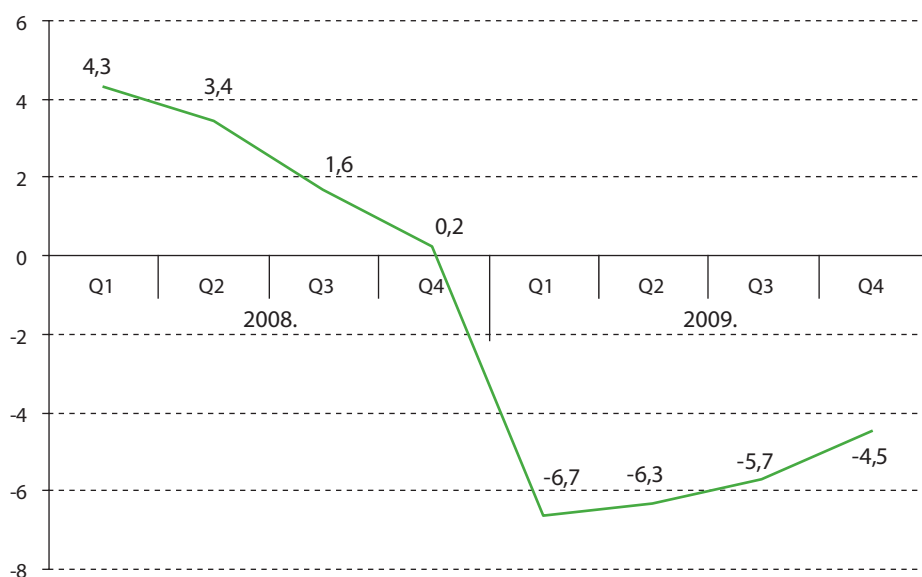
2009.  
makroekonomska kretanja

# MAKROEKONOMSKA KRETANJA U REPUBLICI HRVATSKOJ U 2009. GODINI

Nakon što su početak 2008. godine obilježili inflatorni pritisci uslijed prelijevanja investicija iz financijskog sektora na robna tržišta, slom investicijskog bankarstva u SAD-u u drugom polugodištu označio je početak globalne krize. Gubici investicijskog bankarstva rezultirali su smanjenjem kreditiranja te posljedično smanjenjem potražnje i snažnim povećanjem averzije prema riziku.

Navedeno je utjecalo i na Republiku Hrvatsku. Rast bruto domaćeg proizvoda (BDP) u 2008. godini znatno je usporen, da bi 2009. godine, prema procjeni Državnog zavoda za statistiku (DZS), BDP realno smanjen 5,8% u usporedbi sa 2008. godinom, što je prvo realno godišnje smanjenje BDP-a od 1999. godine (-1,5%).

## STOPE PROMJENE BDP-A



KVARTALNE REALNE STOPE RASTA,  
odnos prema istom tromjesečju  
prethodne godine [u %]

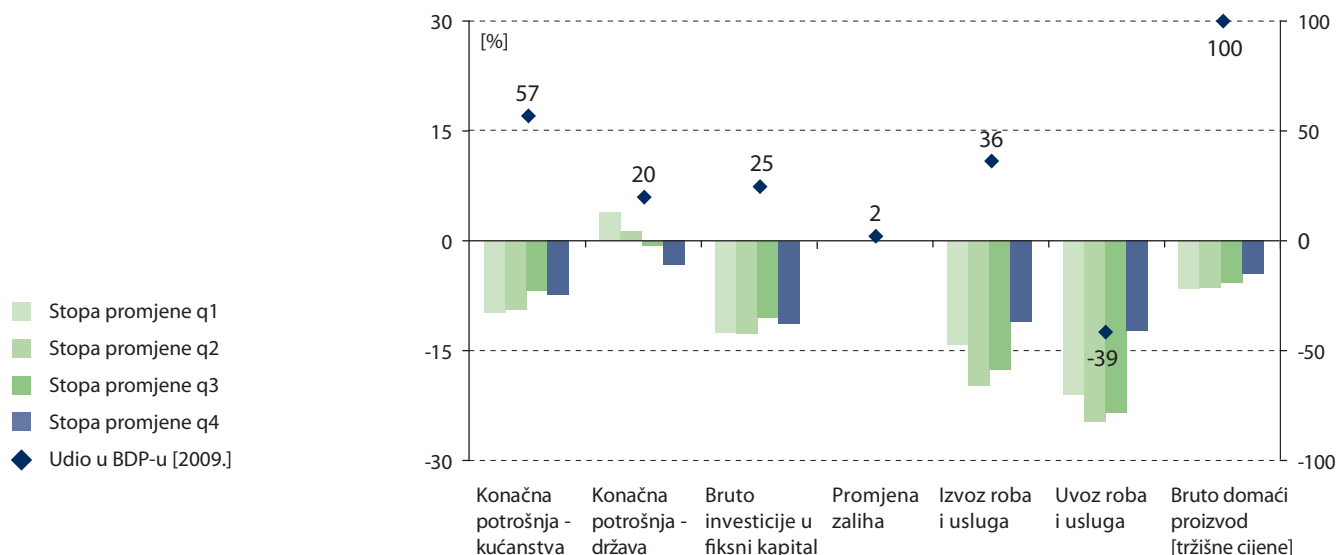
Izvor: Državni zavod za statistiku

Gotovo sve komponente BDP-a su u svim kvartalima 2009. zabilježile pad vrijednosti u odnosu na iste kvartale prethodne godine. Izuzetak je konačna potrošnja države sa rastom u prva dva kvartala 2009. čime je, uz smanjenje uvoza roba i usluga, ublažila pad

BDP-a. Prema 2008. godini, potrošnja kućanstava smanjena je u 2009. za 12,6 milijardi kuna, bruto investicije u fiksni kapital 12,0 milijardi kuna, izvoz 23,2 milijarde kuna, uvoz 40,8 milijardi kuna, dok je potrošnja države povećana 2,1 milijardu kuna.



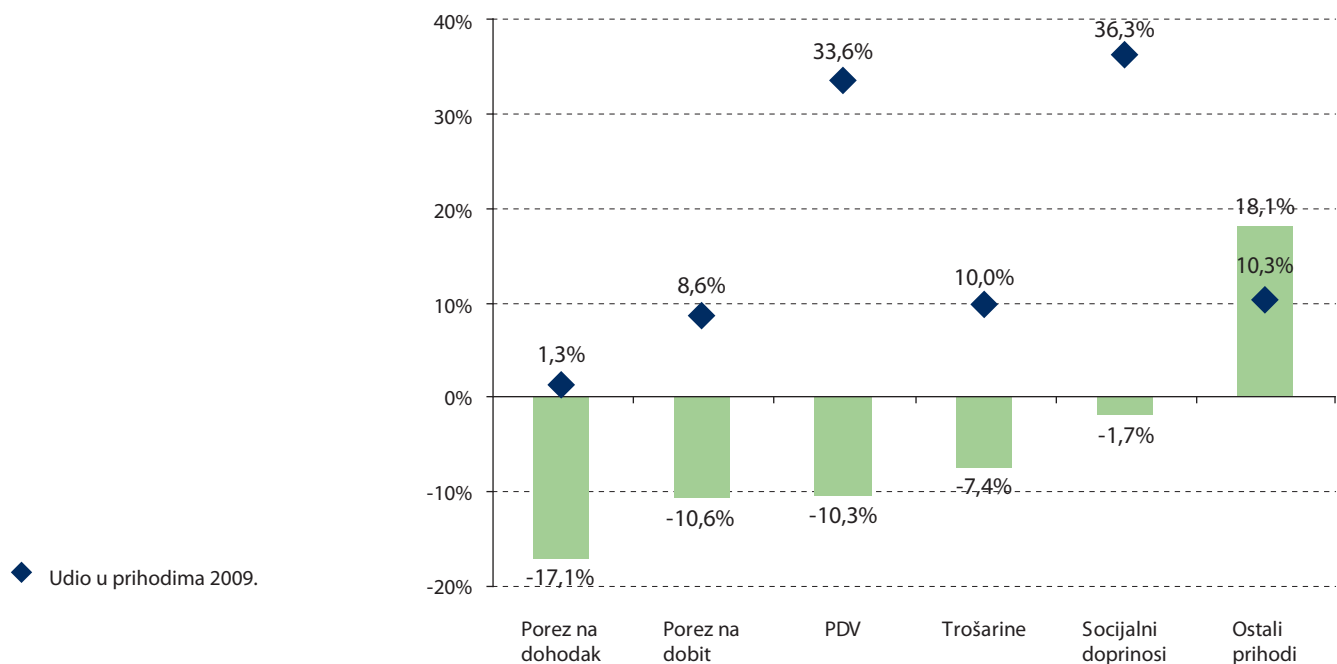
## STRUKTURA BDP-A I STOPE PROMJENE NJEGOVIH KOMPONENTI



Izvor: Državni zavod za statistiku

Kontrakcija gospodarstva rezultirala je smanjenim proračunskim prihodima, što je, uz realni rast javne potrošnje u prva dva kvartala 2009. godine generiralo povećanje proračunskog deficita.

## STRUKTURA I PROMJENA PRORAČUNSKIH PRIHODA U 2009.



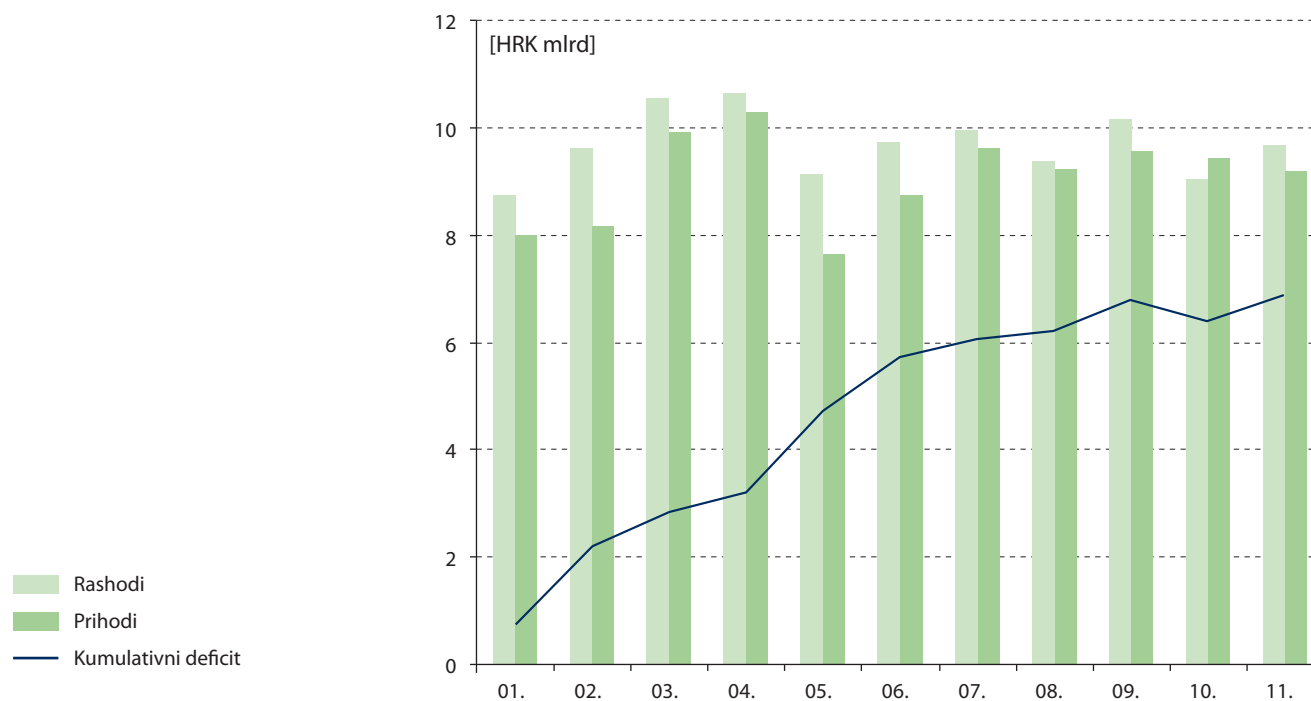
Izvor: Ministarstvo financija

Smanjenje proračunskog deficita nije izvršeno smanjenjem rashoda, već se uvođenjem novih fiskalnih nameta pokušalo nadomjestiti smanjene prihode. Tijekom kolovoza uvedena su nova fiskalna opterećenja povećanjem stope poreza na dodanu vrijednost za 1 postotni poen (sa 22% na 23%), povećanjem trošarina na osobne automobile, ostala motorna vozila, plovila i zrakoplove, uvođenjem trošarina na usluge pokretne elektroničke komunikacijske mreže (6% na govorne, SMS i MMS usluge), te uvođenjem posebnog poreza na plaće, mirovine i druge primitke

(uključuje i dividende koje do tada nisu bile oporezivane) po stopi od 2% i 4% na neto zaradu (ovisno o visini ostvarenih mjesečnih primanja). Ovime je održana razina potrošnje države, ali uz negativne implikacije na potrošnju kućanstava, konkurentnost radne snage, investicije te gospodarstvo u cjelini.

Prema preliminarnim podacima Ministarstva financija, proračunski deficit je u 2009. godini iznosio 7,6 milijardi kuna, što je 2,3% BDP-a (prema procjeni BDP-a za 2009. godinu od strane DZS-a).

### KRETANJE PRORAČUNSKOG DEFICITA U 2009. GODINI



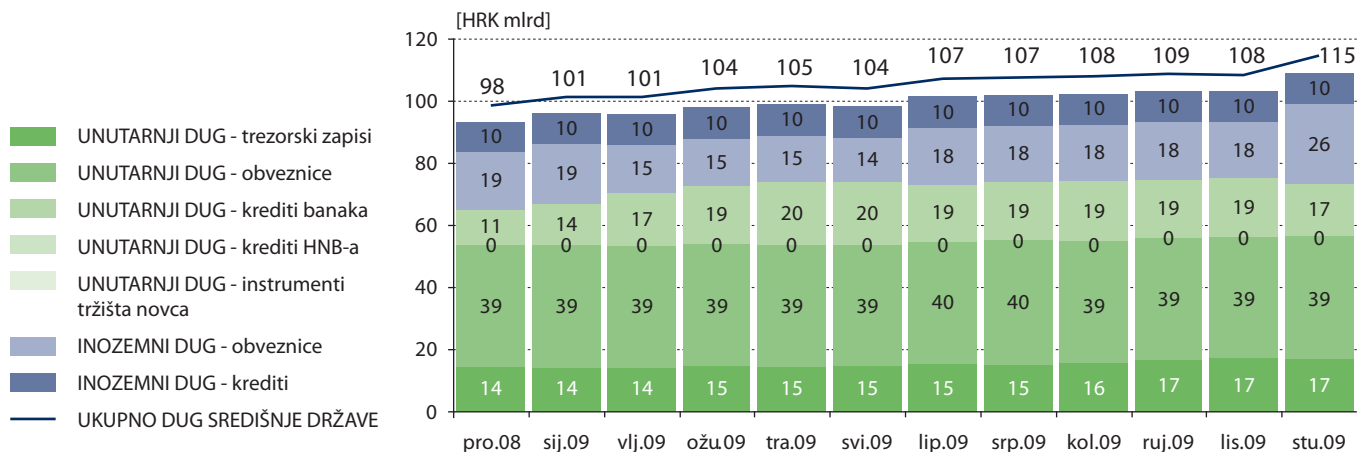
Izvor: Ministarstvo financija

Proračunski deficit i otplate dugova država je početkom godine većinom financirala na domaćem tržištu zbog turbulentnih uvjeta u svijetu koji su rezultirali visokim premijama rizika. Prvo inozemno zaduživanje nakon 2004. godine realizirano je krajem svibnja 2009. kada je Republika Hrvatska izdala prvu Euroobveznicu u iznosu od EUR 750 milijuna po cijeni od 3,6 postotna poena iznad srednje kotacije Euroswap-a sa dospelom u siječnju 2015. godine. Sljedeće inozemno zaduženje realizirano je krajem listopada kada su izdane obveznice u iznosu od USD 1,5 milijardi

po cijeni od 3,5 postotna poena iznad ročno usporedive obveznice SAD-a.

Povećanje unutarnjeg duga za 9,1 milijardu kuna od kraja 2008. do studenog 2009. godine većinom se realiziralo kroz kredite banaka (67,5%) što je rezultiralo smanjenim mogućnostima financiranja za ostatak gospodarstva. Osim toga, 98% povećanja zaduženja središnje države generirano je u prvom kvartalu 2009. godine (8,9 milijardi kuna) što je pridonijelo drastičnom povećanju kamatnih stopa na tržištu novca.

## STRUKTURA DUGA SREDIŠNJE DRŽAVE

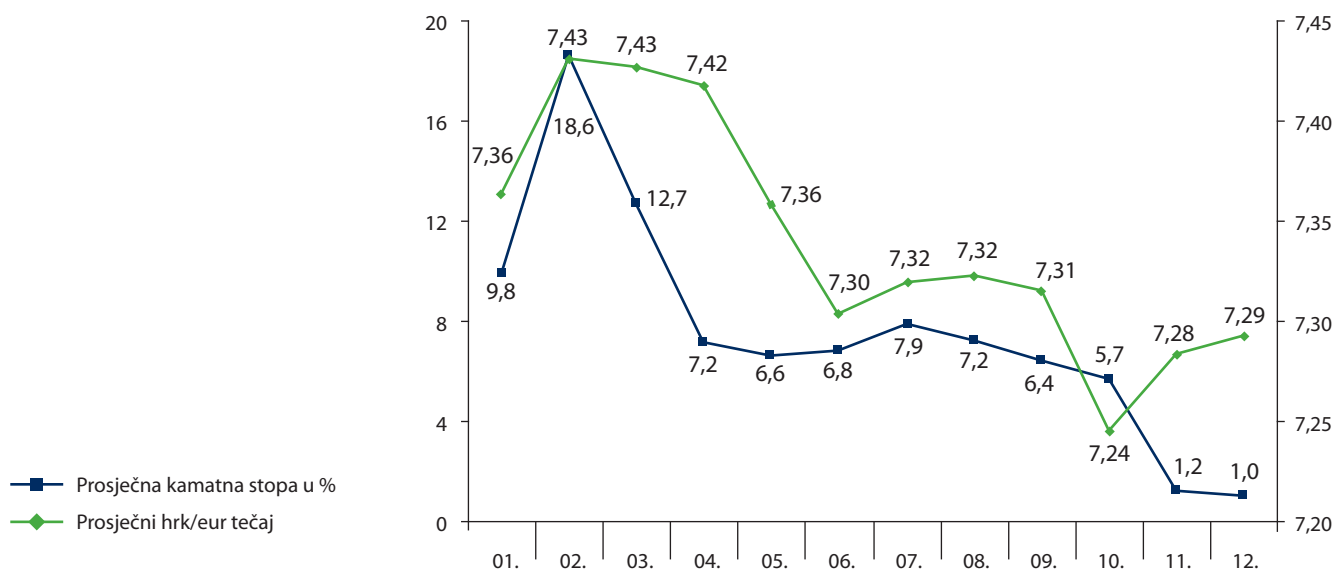


Izvor: Hrvatska narodna banka

Paralelno, s otplatom velikog iznosa inozemnog duga početkom 2009. godine, došlo je do snažnih deprecijacijskih pritisaka na kunu. Budući da Hrvatska narodna banka (HNB), u svrhu ostvarenja svog osnovnog cilja (stabil-

nost cijena), brani stabilnost tečaja, kreiranje likvidnosti za ublažavanje nastalog poremećaja je izostao kako ne bi nastali daljnji deprecijacijski pritisci na kunu, a time i pritisci na inflaciju.

## KRETANJE KAMATNIH STOPA NA TRŽIŠTU NOVCA ZAGREB I KRETANJE TEČAJA EURA



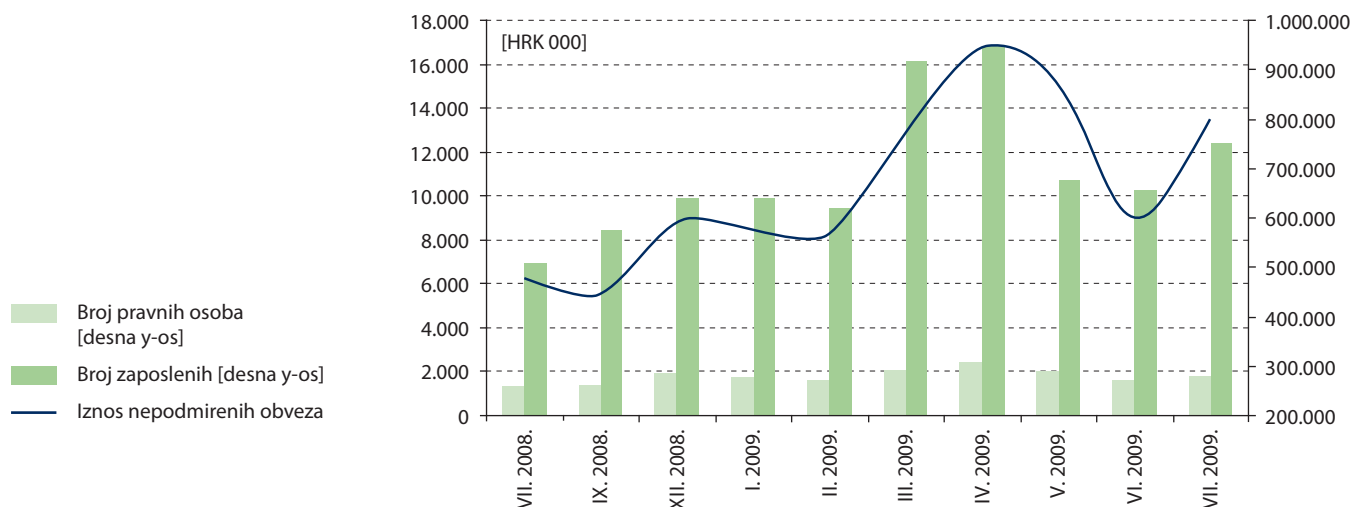
Izvor: Tržište novca Zagreb, Hrvatska narodna banka

2009.

Ovakvo okruženje rezultiralo je smanjenjem gospodarske aktivnosti i likvidnosnim problemima. Prema posljednjim objavljenim podacima Financijske agencije (FINA), krajem srpnja 2009. godine zbog nepodmirivanja dospjelih obveza u roku od 60 dana neprekidno je bilo blokirano 1.787 pravnih osoba

(41,7% više nego u istom razdoblju prethodne godine), u kojima je bilo zaposleno 12.396 radnika, dok je iznos njihovih dospjelih nepodmirenih obveza bio 798,9 milijuna kuna (67,1% više nego u istom razdoblju prethodne godine).

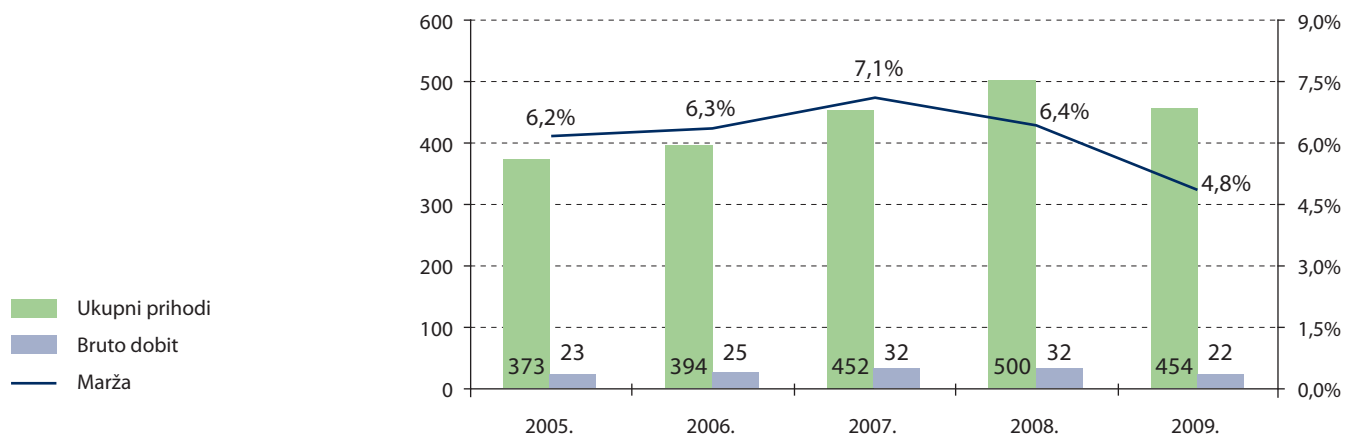
### POSLOVANJE PODUZETNIKA RH U PRVIH SEDAM MJESECI 2009.



Izvor: FINA

Osim oslabljene likvidnosti, poduzetnici su suočeni i sa smanjenim ukupnim prihodima i bruto dobiti.

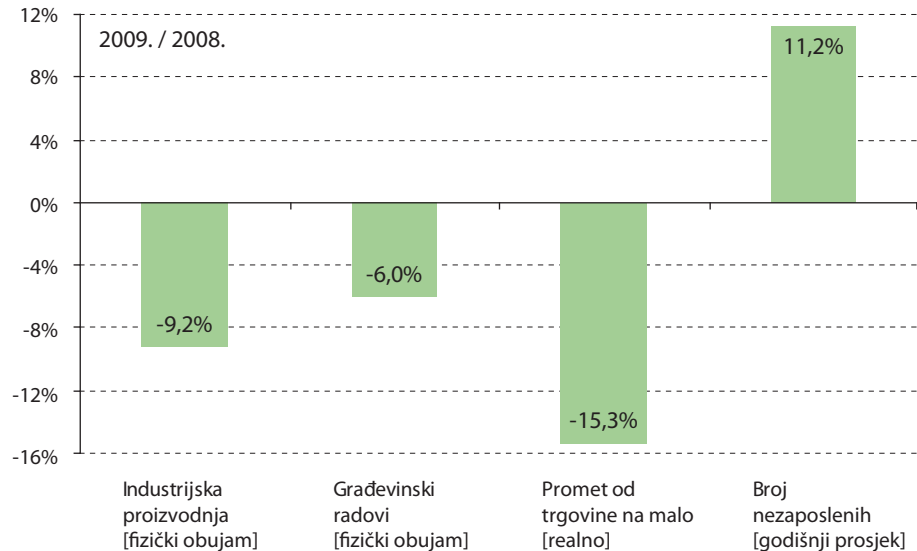
### POSLOVANJE PODUZETNIKA RH U PRVIH DEVET MJESECI 2009.



Izvor: FINA

Smanjeni su broj zaposlenih, industrijska proizvodnja, građevinski radovi i promet od trgovine.

## KRETANJE OBUJMA INDUSTRIJSKE PROIZVODNJE, GRAĐEVINSKIH RADOVA, PROMETA OD TRGOVINE I BROJA ZAPOSLENIH



Izvor: Državni zavod za statistiku

## OSNOVNI MAKROEKONOMSKI POKAZATELJI

OSNOVNI MAKROEKONOMSKI POKAZATELJI	2005.	2006.	2007.	2008.	Zadnji dostupni podaci	
BDP [HRK mil, tekuće cijene]	264.367	286.341	314.223	342.159	333.063	[2009.p]
BDP [EUR mil, tekuće cijene]	35.725	39.102	42.833	47.370		
Realna godišnja stopa rasta BDP-a [%]	4,2	4,7	5,5	2,4	-5,8	[2009.p]
Prosječna godišnja stopa inflacije [%]	3,3	3,2	2,9	6,1	2,4	[2009.]
Tekući račun platne bilance [% BDP-a]	-5,5	-6,9	-7,6	-9,3		
Inozemni dug [% BDP-a]	72,1	74,9	76,9	82,6		
Međunarodne rezerve [EUR mil]	7.438	8.725	9.307	9.121		
Državni proračun [% BDP-a]	-3,5	-2,6	-2,0	-1,8	2,3	[2009.p]
Javni dug [% BDP-a]	38,4	35,9	33,3	29,1		
Stopa nezaposlenosti [prema definiciji ILO-a, stanovništvo starije od 15 godina]	12,7	11,2	9,6	8,4		
Devizni tečaj HRK: 1 EUR [prosjeak]	7,40	7,32	7,34	7,22	7,34	[2009.]
Devizni tečaj HRK: 1 USD [prosjeak]	5,95	5,84	5,37	4,93	5,28	[2009.]

Izvor: Hrvatska narodna banka, Državni zavod za statistiku

p = procjena

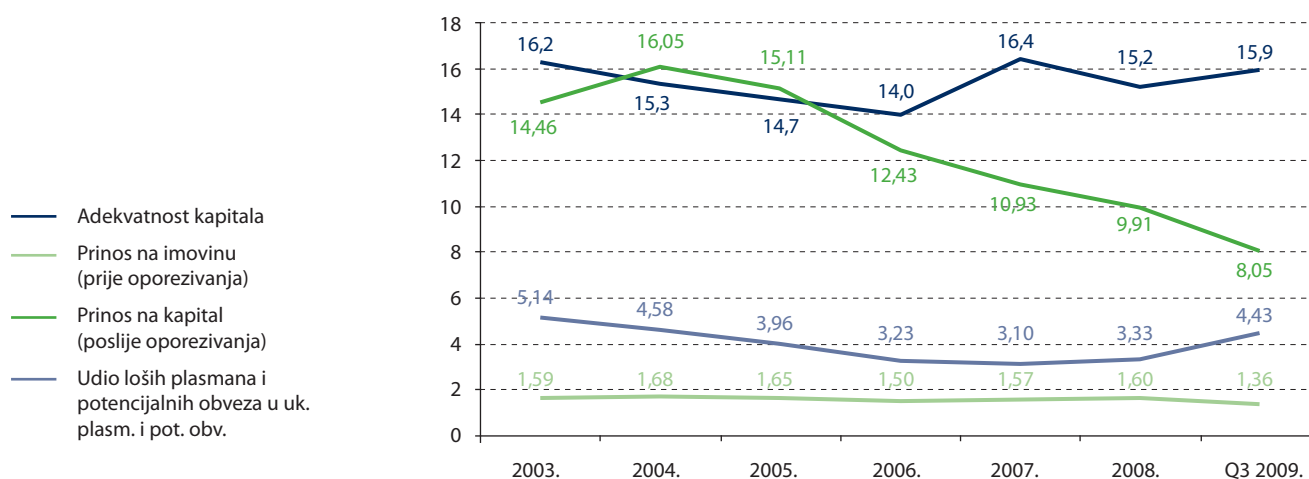


## BANKOVNI SUSTAV U 2009. GODINI

Iako se negativna situacija u gospodarstvu odrazila na poslovanje banaka u RH, direktno prelijevanje globalne financijske krize je izbjegnuto. Hrvatski bankovni sustav raspolaže visokom razinom kapitala i rezervama likvidnosti čime je osigurana stabilnost sustava. Adekvatnost kapitala

je iznad trenutno važećeg minimuma od 10%, te je viši i od 12% što će biti propisani minimum od stupanja na snagu novog Zakona o kreditnim institucijama (31. ožujka 2010.). Efekti krize vidljivi su u smanjenim stopama profitabilnosti, te povećanju udjela loših plasmana.

## ADEKVATNOST KAPITALA I POKAZATELJI PROFITABILNOSTI

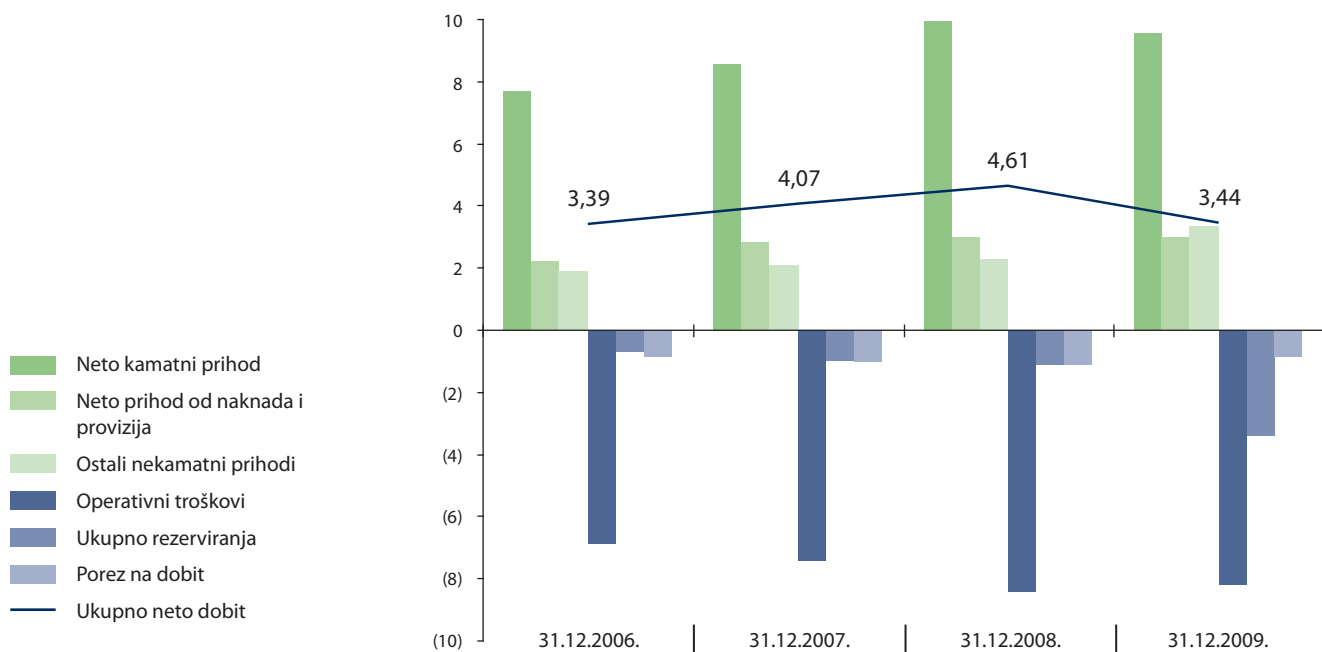


Izvor: Hrvatska narodna banka

Prema nerevidiranim agregiranim podacima banaka koje je objavila Hrvatska narodna banka, neto kamatni prihod je u 2009. godini smanjen za 4,1% u usporedbi sa prethodnom godinom, prvenstveno kao posljedica viših pasivnih kamatnih stopa. Međutim, rast ostalih nekamatnih prihoda (46,9% na godišnjoj razini) pridonio je porastu ukupnog opera-

tivnog prihoda za 4,4%. Operativni troškovi su smanjeni za 26,5%, te je operativna dobit prije rezerviranja i poreza porasla za 12,9%. Usprkos ovakvom rastu, povećani troškovi rezervacija i vrijednosnog usklađivanja (210,6% na godišnjoj razini), kao posljedica pogoršanog gospodarskog okruženja, utjecali su na smanjenje neto dobiti banaka za 25,4%.

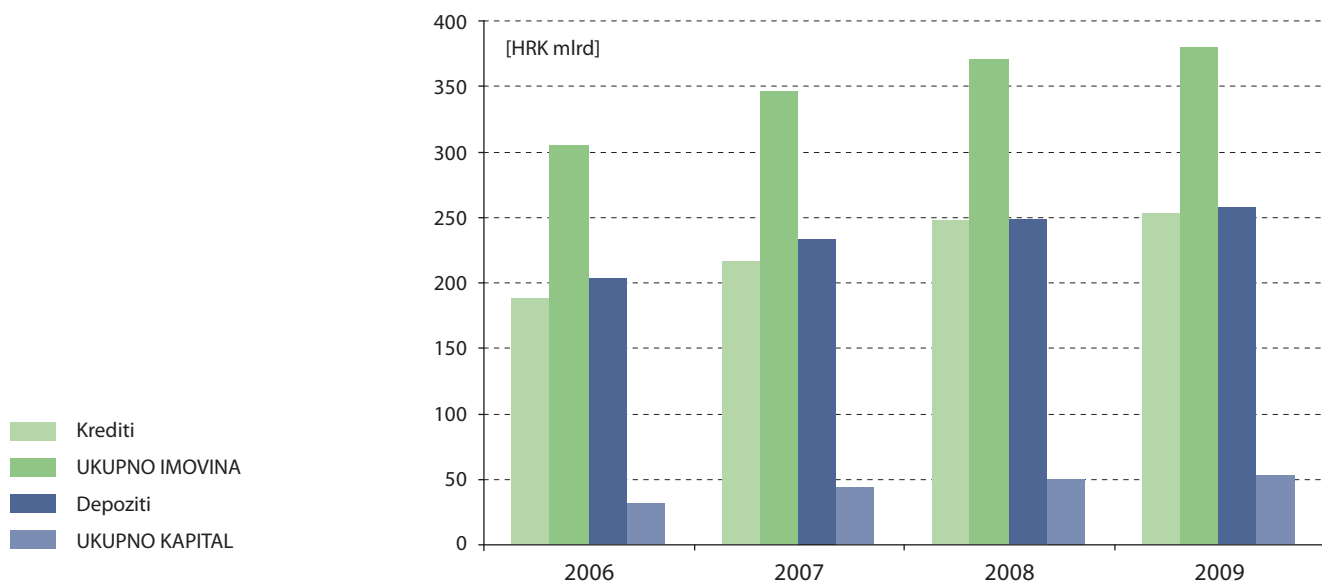
## AGREGIRANI RAČUN DOBITI I GUBITKA BANAKA U RH



Izvor: Hrvatska narodna banka

Bruto kreditni portfelj porastao je za 3,3%, rezervacije po kreditnom portfelju 41,9%, te posljedično neto kreditni portfelj za 2,4% na godišnjoj razini. Kapital banaka povećan je za 5,6% na godišnjoj razini, te je povećan udio kapitala u imovini sa 13,5% na 13,9%.

## AGREGIRANA BILANCA BANAKA U RH



Izvor: Hrvatska narodna banka

## OPIS POSLOVANJA BANKE

Vaba d.d. banka Varaždin registrirana je kao dioničko društvo pri trgovačkom sudu u Varaždinu, sa sjedištem u Varaždinu, Aleja kralja Zvonimira 1, za obavljanje sljedećih poslova:

- Obavljanje poslova sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji (mjenjački poslovi)
- Obavljanje novčanih posredovanja
- Primanje svih vrsta depozita
- 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
- Pozajmljivanje, prodaja i kupnja za svoj račun ili za račun svojih komitenata financijskih izvedenica (ročnica, opcija i sl.)
- 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.

Na dan 31. prosinca 2009. Banka posluje kroz četiri financijska centra (Varaždin, Zagreb, Slavonski Brod, Pula), te 11 poslovnica (Varaždin, Ludbreg, Ivanec, Novi Marof, Čakovec, Zagreb, Slavonski Brod, Nova Gradiška, Pula).

### MISIJA

Individualnim pristupom svakom našem komitentu te vrhunskom i profesionalnom uslugom, temeljenom na kompetencijama naših zaposlenika, stvaramo dodanu vrijednost našim komitentima. Na taj način doprinosimo rastu naše organizacije i poboljšanju kvalitete života naše zajednice. Cijenimo osobni doprinos svih naših zaposlenika čija kreativnost i znanje predstavljaju naše najveće vrijednosti.

### VIZIJA

Naša vizija je da trajno nadmašujemo očekivanja i budemo uvijek prvi u inovacijama i kreiranju novih vrijednosti. Mi želimo biti lider u stvaranju vrhunskih financijskih rješenja za naše komitente i biti najbolji u mogućnostima razvoja i napretka za sve naše zaposlenike. Slijedeći naše ciljeve i vođeni našim vrijednostima želimo u sljedećih 5 godina postati po visini tržišnog udjela i broju poslovnica jedna od vodećih 10 banaka u Republici Hrvatskoj.

## OPIS POSLOVANJA BANKE

### POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM

Poslovanje sa stanovništvom Banka obavlja preko svojih 11 poslovnica (Varaždin, Ludbreg, Ivanec, Novi Marof, Čakovec, Zagreb, Slavonski Brod, Nova Gradiška, Pula) te 11 bankomata. U 2009. godini s radom je počela nova poslovnica u najužem centru grada Varaždina, u kojoj Banka svojim klijentima nudi sve proizvode i usluge, od štednje, platnog prometa do kredita. Ukupni broj poslovnica u Varaždinu time je povećan na tri.

Unatoč snažnoj konkurenciji Banka je visokom razinom usluge i raznim akcijama stimulativnih kamatnih stopa na štednju građana privukla nove štediše te je štednja građana u 2009. porasla za 150 milijuna kuna.

U suradnji s Varaždinskom županijom Banka kreditira studente s područja Varaždinske županije, za što konstantno postoji veliki interes od strane studenata i njihovih roditelja. Kao banka partner Vaba sudjeluje na brojnim sajmovima i događajima na područjima svojeg poslovanja kao npr. na međimurskom Mesap-u, Katarinskom sajmu u Slavanskom Brodu, Danima čipke u Lepoglavi.

### POSLOVANJE S OBRTRNICIMA I MALIM PODUZETNICIMA

Poslovanje s obrtnicima i malim poduzetnicima predstavljaju za Banku značajan segment poslovanja. Dosadašnjim povezivanjem Banke i lokalne uprave i samouprave stvorena je snažna poluga za razvoj regionalnog i komunalnog bankarstva te aktivno uključivanje Banke u razvojne projekte lokalnih zajednica u kojima posluje.

Do sada je Banka sudjelovala u projektima s Varaždinskom županijom (Lokalni projekti razvoja-mikrokreditiranje za 2007., 2008. i 2009. godinu), s Gradom Varaždinom (Kreditiranje obrtnika i malih poduzetnika grada Varaždina), Gradom Ivancom (Mikrokreditiranje obrtnika i malih poduzetnika grada Ivanca, Kreditiranje ulaganja u poslovnu zonu, Kreditiranje ulaganja obrtnika i malih poduzetnika na području grada Ivanca) i Gradom Ludbregom (Kreditiranje ulaganja obrtnika i malih poduzetnika grada Ludbrega). Ukupni kreditni fond u navedenim projektima iznosi 35,5 milijuna kuna.

### POSLOVANJE S PRAVNIM OSOBAMA

U skladu sa strateškim usmjerenjem Banke tijekom 2009. godine poslovanje s malim i srednjim poduzećima u regiji intenziviralo se u svim segmentima. Također, nastavljena je suradnja s gradovima, općinama i županijama u uslugama „cash poola“ (krajem 2009. godine imao je 97 članica), stvaranja kvalitetne i stabilne depozitne baze te „cross sellinga“.

Sukladno otežanim prilikama u gospodarstvu, posebna pažnja posvećivala se očuvanju kvalitete kreditnog portfelja te pružanju pomoći kvalitetnim klijentima čije je poslovanje pogoršano recesijom i visokom razinom nelikvidnosti u sustavu.

Temeljne odrednice poslovanja Sektora poslovnog bankarstva su i dalje širenje baze klijenata, diverzifikacija portfelja, te kvalitetno praćenje klijenata u svim aspektima njihovog poslovanja.

### POSLOVANJE RIZNICE

Glavni tržišni faktor koji je obilježio poslovanje riznice ali i čitavog bankarskog sustava bila je iznimna volatilnost kamatnih stopa. Najbolje se to može predočiti ako navedemo da su vrijednosti prekonoćne ZIBOR referentne kamatne stope u 2009. godini fluktuirale od 0,75% pa sve do 40%.

Usporedno s periodom visokih kamatnih stopa na kune, došlo je i do pojačanih deprecijskih pritisaka na domaću valutu koji su u nekim trenucima poprimali obilježja tržišne panike. Zabilježen je i vrlo nagli rast spreada kod vodećih market makera na EUR/HRK valutnom paru, koji se u pojedinim trenucima povećavao čak i za 1.000%.

Unatoč zahtjevnim tržišnim uvjetima, Odjel riznice u svim segmentima uspješno je upravljao pozicijama Banke dok je budžetirani rezultat i premašen.

Rezultat je to adaptacije na nove uvjete poslovanja uz definiranje drugačije poslovne strategije te implementacije novih proizvoda kako u segmentu koji se odnosi na klijente tako i u segmentu upravljanja knjigom Banke.

Što se tiče poslovanja s klijentima, napravljen je pomak prema povećanom broju transakcija te obujmu poslovanja. Odjel riznice konstantno radi na poboljšanju suradnje s postojećim klijentima, akviziciji novih klijenata, ali i definiranju sustavnog pristupa ciljanim klijentima.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima, krajem 2009. godine došlo je do povećanja portfelja državnih vrijednosnica s fiksnim prinomom. Takve aktivnosti provedene su uslijed očekivanog dodatnog pada kamatnih stopa i prinosa na državne instrumente.

Zabilježeni su pomaci i u uspostavi novih procedura kao i formalnih kontrola u poslovanju Odjela riznice, te su uspješno odrađeni zadaci u segmentu prilagodbe regulatornim zahtjevima u najvećoj mjeri vezani uz Zakon o kreditnim institucijama.

## SUSTAV UNUTARNJIH KONTROLA I UNUTARNJA REVIZIJA

Sustav unutarnjih kontrola je sustav uspostavljenih postupka i oblika kontrolnih mjera izravno ili neizravno integriranih u poslovne procese koje provodi Uprava i svi zaposlenici Banke, radi kontrole i praćenja rizika kojima je izložena u svom poslovanju, praćenja učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanosti financijskih izvještaja i informacija te usklađenosti sa zakonskom regulativom. Uprava je ustrojila sustav unutarnjih kontrola koji se zasniva na:

- jasnoj podjeli dužnosti i odgovornosti,
- specifičnim unutarnjim kontrolama (fizičke, procesne, administrativne i računovodstvene, sistemske)
- uspostavi i organizaciji međusobno nezavisnih kontrolnih funkcija:
  - kontrole rizika,
  - praćenja usklađenosti,
  - unutarnje revizije.

Unutarnja revizija organizirana je kao samostalna nezavisna kontrolna funkcija Banke. Služba unutarnje revizije poslove revizije obavlja prema strukovnim načelima i standardima unutarnjeg revidiranja, kodeksom strukovne etike unutarnjih revizora, te internim pravilima djelovanja unutarnje revizije.

U skladu s temeljnim standardima unutarnje revizije i zakonske regulative, postupak revizije se provodi kroz četiri faze:

- planiranje,
- postupak revizije (provedba ispitivanja)
- izvještavanje i
- praćenje rezultata provedbe danih preporuka.

Planiranje poslova revizije zasniva se na analizi i procjeni rizika pojedinog segmenta poslovanja, temeljem kojih se izrađuje Godišnji plan rada unutarnje revizije koji usvaja Uprava Banke uz prethodno mišljenje Revizorskog odbora i suglasnost Nadzornog odbora.

Izvješćivanje o rezultatima revizije podnosi se Upravi, Revizorskom odboru i Nadzornom odboru, a čine ih:

- Izvješća unutarnje revizije o provedenoj reviziji i
- Izvješća o radu unutarnje revizije.

## PLAN RAZVOJA

Sukladno misiji i viziji Banke, i u 2010. godini usmjerenost poslovanja bit će na daljnjem povećanju kvalitete proizvoda i usluga, unaprjeđenju funkcionalnosti poslovnih procesa unutar Banke, te zadovoljenje novih regulatornih zahtjeva.

Navedeno bi trebalo doprinijeti povećanju kvalitete poslovanja Banke na zadovoljstvo klijenata, regulatora, zaposlenika i dioničara Banke.

## IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Uprava i Nadzorni odbor Banke su u prosincu 2009. godine usvojili Kodeks korporativnog upravljanja Vaba d.d. banke Varaždin, kojim su uspostavljeni visoki standardi i načini ostvarenja dobrog korporativnog upravljanja (dalje: Kodeks Banke). Isti je objavljen na službenim Internet stranicama Banke.

U svemu što nije regulirano navedenim Kodeksom, Banka primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja Zagrebačke burze (usvojen rješenjem Hanfe Klasa: 011-02/07-04/28, Ur. broj: 326-01-07-02 od 26. travnja 2007. godine), u mjeri u kojoj je primjenjiv na Banku.

Sukladno čl. 272.p Zakona o trgovačkim društvima, Uprava izjavljuje da je Banka tijekom poslovne 2009. godine dobrovoljno primjenjivala preporuke obaju Kodeksa, uz odstupanje u određenim dijelovima (detaljno obrazloženo u godišnjem upitniku koji je sastavni dio Kodeksa i dostavlja se Zagrebačkoj burzi d.d. zajedno s godišnjim financijskim izvještajima radi javne objave).

Uprava Banke vodi poslove Banke i upravlja njezinom imovinom. Pri tome je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke koje smatra potrebnim za uspješno vođenje poslova Banke i njezino djelovanje, a u okviru važećeg Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Sukladno Statutu Banke, Upravu Banke čine najviše tri člana, a Nadzorni odbor odlučuje o broju članova Uprave, tako da se trenutno Uprava Banke sastoji od tri člana.

Članove i predsjednika Uprave imenuje Nadzorni odbor Banke na vrijeme od najviše 5 godina, uz mogućnost ponovnog izbora, a po pribavljanju prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke.

Nadzorni odbor može opozvati svoju odluku o imenovanju člana Uprave Banke ili njezinog predsjednika kada za to postoji važan razlog sukladno važećem zakonu.

Članovi Uprave koji su svoju funkciju obavljali tijekom 2009. godine bili su kako slijedi:

- Igor Čičak, predsjednik Uprave
- Zvonimir Jasek, član Uprave (do 13. siječnja 2009.)

- Stjepan Bunić, zamjenik člana Uprave (od 13. siječnja 2009. do 14. travnja 2009.)
- Denis Čivgin, član Uprave (od 18. svibnja 2009.)
- Natalija Jambrečić, član Uprave (od 24. studenog 2009.)

Nadzorni odbor ima sedam članova, a njihov mandat traje četiri godine i mogu biti ponovno birani. Dioničar Validus dioničko društvo za upravljanje drugim društvima Varaždin ima, temeljem članka 256. st. 2. Zakona o trgovačkim društvima, pravo imenovanja 2 (dva) člana Nadzornog odbora, dokle god bude imao u vlasništvu najmanje 24% dionica Banke.

Za člana Nadzornog odbora može biti izabrana samo osoba čije znanje i iskustvo u poslovima u bankarstvu, gospodarstvu ili znanstveni rad jamče da će moći uredno i dobro obavljati zaduženja člana Nadzornog odbora. Također, član Nadzornog odbora Banke ne može biti osoba u pogledu koje postoje zakonom propisani razlozi zbog kojih ne može biti članom Nadzornog odbora Banke.

Ovlaсти Nadzornog odbora uređene su Statutom Banke u skladu s mjerodavnim propisima Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Članovi Nadzornog odbora Banke bili su u 2009. godini kako slijedi:

- Milan Horvat (do 10. lipnja 2009.)
- Stjepan Bunić (do 21. prosinca 2009.)
- Vladimir Koščec
- Artur Gedike (do 1. srpnja 2009.)
- Oleg Uskoković (od 1. srpnja 2009. do 31. prosinca 2009.)
- Dubravko Žganec (od 14. rujna 2009. do 31. prosinca 2009.)
- Liljana Weissbarth (do 12. rujna 2009.)
- Anisur Rehman Khan
- Balz Thomas Merkli
- Marina Bača (od 10. lipnja 2009.)
- Ankica Mamić (od 31. prosinca 2009.)
- Slavko Kulić (od 31. prosinca 2009.)

Podaci o sastavu i djelovanju Uprave i Nadzornog odbora i njihovih odbora nalaze se u priloženom Godišnjem upitniku Kodeksa korporativnog upravljanja.

Postupak izmjene Statuta uređen je člankom 65. Statuta, na način da se Statut može izmijeniti odlukom Glavne skupštine sukladno zakonu i ovom Statutu, dok je Nadzorni odbor ovlašten izmijeniti Statut samo ako je riječ o usklađivanju njegovog teksta ili utvrđivanju pročišćenog teksta Statuta.

Prijedlog za izmjene i dopune Statuta mogu dati Nadzorni odbor Banke, Uprava Banke i dioničari Banke.

Uprava je ovlaštena izdavati nove dionice Banke u sklopu odredbi o tzv. odobrenom kapitalu, tako da je ovlaštena, uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, tijekom vremena od pet godina, računajući od dana upisa u sudski registar izmjena i dopuna statuta, temeljem odluke Glavne skupštine od 6. ožujka 2009. godine, donijeti jednu ili više odluka o povećanju temeljnog kapitala Banke uplatom uloga u novcu i izdavanjem novih dionica, s time da ukupan iznos takvog povećanja temeljnog kapitala ne može prijeći polovinu nominalnog iznosa temeljnog kapitala Banke na dan donošenja navedene odluke o izmjeni i dopuni Statuta. Uprava Banke ovlaštena je, uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, glede dionica koje se izdaju temeljem ove odredbe, isključiti pravo prvenstva dioničara pri upisu novih dionica, a o sadržaju prava iz dionica koje se izdaju temeljem ove ovlasti, kao i o uvjetima za izdavanje tih dionica, od-

lučuje Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora.

Sukladno Statutu, Banka može stjecati vlastite dionice u sljedećim okolnostima:

1. ako je stjecanje potrebno da bi se od Banke otklonila šteta koja neposredno predstoji,
2. ako dionice treba ponuditi da ih steknu zaposleni u Banci ili nekom od dioničkih društava s kojim je Banka povezana,
3. ako se dionice stječu zato da bi se sukladno zakonu dioničarima dala otpremnina,
4. ako je stjecanje besplatno ili ako stjecanjem Banka komisiono kupuje dionice za svog komitenta,
5. temeljem univerzalnog pravnog sljedništva,
6. temeljem odluke Skupštine o povlačenju dionica po propisima o smanjenju kapitala Banke,
7. temeljem ovlasti Glavne skupštine Banke za stjecanje dionica, a sukladno zakonskim odredbama.

Na dionice stečene u svrhe navedene pod točkama 1.-3. i točkom 7., ne može otpasti više od deset posto temeljnog kapitala Banke. Takvo stjecanje je dopušteno samo ukoliko je Banka stvorila propisane rezerve za te dionice s tim da se na taj način ne smanjuje temeljni kapital, niti rezerve propisane zakonom. Odluku o stjecanju vlastitih dionica donosi Uprava, o čemu je dužna izvijestiti Glavnu skupštinu na prvoj sljedećoj sjednici.

Najznačajniji dioničari Banke s udjelom u temeljnom kapitalu većim od 2% na dan 31. prosinca 2009. godine bili su:

	Udio u vlasništvu %	Broj dionica
VALIDUS D.D.	29,0884	513.477
BALKAN FINANCIAL SECTOR EQUITY FUND C.V.	16,5418	292.000
PLURIS D.D.	10,4062	183.694
GARA SECUNDUS D.O.O.	4,3054	76.000
SAMARŽIJA JOSIP	3,5279	62.276
INTERFINANCE D.O.O.	3,5251	62.226
KALEM JOZO	3,5251	62.226
CROATIA OSIGURANJE D.D.	2,8591	50.470
NIKOMAT D.O.O.	2,4825	43.822
PODVEZANEC ĐURO	2,2623	39.935
GRAD VARAŽDIN	2,1811	38.501



## IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Politike upravljanja financijskim rizicima detaljno su opisane u Bilješkama uz financijske izvještaje za 2009. godinu.

Zadaća uspostavljene funkcije unutarnje revizije, kroz ustroj samostalnog organizacijskog dijela, Službe unutarnje revizije, je provođenje kontrole poštivanja i usklađenosti poslovanja Banke sa zakonskom regulativom, vođenja poslovnih knjiga, evidentiranja poslovnih događaja, primjene računovodstvenih standarda i procedura, točnosti sastavljanja financijskih i ostalih izvješća sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i podzakonskim propisima, primjerenosti sustava unutarnjih kontrola, računovodstvenih, financijskih i ostalih operativnih kontrola i ocjena sustava upravljanja svim rizicima koji proizlaze iz poslovnih aktivnosti.

Aktivnosti unutarnje revizije obavljaju se prema godišnjem programu rada kojeg odobrava Nadzorni odbor Banke.

U prosincu 2009. godine Nadzorni odbor je osnovao Revizorski odbor kojeg čine tri člana Nadzornog odbora (pri čemu jedan član mora biti nezavisni) te jedan član koji nije član Nadzornog odbora, niti zaposlenik Banke i ima stručnost u računovodstvu i reviziji.

Revizorski odbor, kojeg iz redova Nadzornog odbora sačinjavaju Marina Bača (predsjednik Revizorskog odbora), Vladimir Koščec (član Revizorskog odbora) te Balz Merkli (član Revizorskog odbora) pomaže Nadzornom odboru obavljati funkciju nadzora poslovanja Banke, a osobito obavlja sljedeće poslove:

- prati pouzdanost (vjerodostojnost) financijskih informacija i izvješća (pregledava relevantnost i dosljednost računovodstvenih metoda);
- najmanje jednom godišnje revidira sustave unutarnjih kontrola i upravljanja rizicima;
- osigurava učinkovitost funkcije unutarnje revizije predlažući izbor, imenovanje, razrješenje ili ponovno imenovanje rukovoditelja organizacijske jedinice za unutarnju reviziju i budžet unutarnje revizije te prati reakcije menadžmenta na nalaze i preporuke;

- daje preporuke Nadzornom odboru za izbor, imenovanje, razrješenje i ponovno imenovanje te uvjete angažiranja vanjskog revizora;
- prati neovisnost i objektivnost vanjskog revizora, a osobito provjerava usklađenosti povezane s rotacijom revizora, iznosom naknade koju društvo plaća revizoru te vodi brigu o ostalim regulatornim zahtjevima (provjerava opseg i razinu ostalih naknada koje je Banka platila revizoru);
- provjerava učinkovitost procesa vanjske revizije i reakcije menadžmenta na preporuke iz pisma vanjskog revizora upućenog menadžmentu nakon obavljene revizije.

Najmanje dva puta godišnje u vrijeme kad se odobravaju polugodišnja i godišnja izvješća Banke, Revizorski odbor izvještava Nadzorni odbor o svojem radu.

Pored Revizorskog odbora, Nadzorni odbor u funkciji nadzora poslovanja Banke prati i ocjenjuje učinkovitost rada unutarnje revizije i daje preporuke za poboljšanje kvalitete rada, kao i preporuke za korištenje raspoloživih sredstava sa svrhom uspostavljanja kvalitetnog sustava unutarnje kontrole koji će pravovremeno identificirati rizike kojima je Banka izložena, radi djelotvornog načina upravljanja njima.

Igor Čičak, predsjednik Uprave

Natalija Jambrečić, član Uprave

Denis Čivgin, član Uprave



## ODGOVORNOSTI UPRAVE I NADZORNOG ODBORA ZA PRIPREMU I ODOBRAVANJE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke, te rezultata njezina poslovanja i gotovinskog toka u skladu s važećim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprječavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima

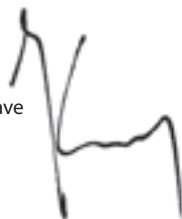
i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Banke, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s financijskim izvještajima time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 26 do 106 odobreni su od strane Uprave 28. travnja 2010. za podnošenje Nadzornom odboru, i u skladu s tim potpisani u nastavku.

U ime i za račun Vaba d.d. banke Varaždin:

Igor Čičak  
predsjednik Uprave



Natalija Jambrečić  
član Uprave


# IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA DIONIČARIMA VABA D.D. BANKE VARAŽDIN

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Vaba d.d. banke Varaždin ("Banka"), koji se sastoje od bilance na dan 31. prosinca 2009. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2009. godinu te sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje.

Financijski izvještaji na dan 31. prosinca 2008. godine revidirani su od strane drugog revizora, u čijem je izvješću objavljenom 30. travnja 2009. godine izraženo mišljenje s rezervom na financijske izvještaje zbog neslaganja s vrednovanjem financijske imovine raspoložive za prodaju te vrednovanja nekretnina, postrojenja i opreme.

## Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Odgovornosti Uprave uključuju: utvrđivanje, uvođenje i održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja u kojima neće biti značajnih pogrešnih prikaza uzrokovanih prijevarom ili pogreškom; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i definiranje računovodstvenih procjena primjerenih postojećim okolnostima.

## Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima na osnovi obavljene revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju pridržavanje revizora etičkim pravilima te planiranje i provođenje revizije do razine koja je potrebna za postizanje razumnog uvjerenja o tome da u financijskim izvještajima nema značajnih pogrešnih iskaza.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabir postupaka ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika značajnih pogrešnih prikaza u financijskim izvještajima uzrokovanih prijevarom ili pogreškom. U procjenjivanju tih rizika, revizor je razmatrao interne kontrole važeće za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja koje sastavlja Banka kako bi odredio odgovarajuće revizorske postupke u danim okolnostima, ali ne i za izražavanje mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija također uključuje procjenjivanje primijenjenih računovodstvenih politika i primjerenost utvrđenih računovodstvenih procjena Uprave, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su nam pribavljeni revizorski dokazi dostatni i čine razumnu osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

### Osnova za mišljenje s rezervom

Na dan 31. prosinca 2009. godine Zajmovi i predumovi komitentima prikazani u bilješci 2.1.4, uključuju zajmove s knjigovodstvenom vrijednošću od 8.955 tisuća kuna za koje nije priznat iznos identificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti, te za koje procjenjujemo da je potrebno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti u iznosu od 994 tisuće kuna.

Nadalje, zajmovi i predumovi komitentima uključuju zajam s knjigovodstvenom vrijednošću u iznosu od 25.658 tisuća kuna, neto od identificiranog gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 791 tisuću kuna, koji se odnosi na komitenta kod kojeg je započet formalni stečajni postupak. Navedena izloženost je osigurana zalogom drugog reda nad komitentovim proizvodnim postrojenjem čija je procjena tržišne vrijednosti trenutno u tijeku te nije raspoloživa na datum izdavanja ovih financijskih izvještaja. Banka smatra da će u cijelosti nadoknaditi knjigovodstvenu vrijednost prodajom potraživanja od komitenta kupcu s kojim je na datum ovog izvještaja parafiran sporazum o otkupu potraživanja u iznosu od 26.326 tisuća kuna. Sporazumom je predviđena odgoda otplate kupoprodajne cijene do trenutka prijenosa, odnosno kupnje proizvodnog postrojenja komitenta kroz stečajni postupak od strane kupca. S obzirom na neizvjesnost vezanu uz realizaciju stečajnog postupka, odnosno vrijeme koje će biti potrebno da se ostvari prijenos nekretnine na kupca, nismo u mogućnosti procijeniti iznos potrebnog dodatnog umanjenja vrijednosti.

Zagreb, 28. travnja 2010.

### KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlaštteni revizori  
Eurotower, 17. kat  
Ivana Lučića 2a  
10000 Zagreb Hrvatska

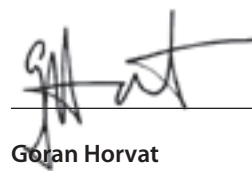
### Mišljenje s rezervom

Prema našem mišljenju, osim učinka na financijske izvještaje opisanog u prethodnom odjeljku "Osnova za mišljenje s rezervom", financijski izvještaji prikazuju realno i objektivno, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2009. godine, rezultate njezina poslovanja i novčanih tokova za 2009. godinu sukladno zakonskim računovodstvenim okvirom za banke u Hrvatskoj.

### Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 89 do 95 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz bilance na dan 31. prosinca 2009. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2009. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrascu s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 96 do 106. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Obrasci ne odražavaju prepravak prethodnog razdoblja koji je proveden u financijskim izvještajima, uslijed čega je gubitak za godinu prethodnog razdoblja podcijenjen za 25.637 tisuća kuna, dok je neto imovina na dan 31. prosinca 2008. godine precijenjena za iznos od 15.625 tisuća kuna. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 26 do 86 na koje smo izrazili mišljenje s rezervom kao što je gore navedeno.

U ime i za KPMG Croatia d.o.o. za reviziju:



**Goran Horvat**

Direktor, Hrvatski ovlaštteni revizor

# BILANCA

Na dan 31. prosinca 2009. godine

	Bilješke	31. prosinca 2009. (‘000 kn)	Prepravljeno 31. prosinca 2008. (‘000 kn)
<b>IMOVINA</b>			
Novac i računi kod banaka	5	56.365	107.544
Obvezna pričuva kod HNB-a	6	88.150	86.251
Plasmani i zajmovi drugim bankama	7	1.086	123.405
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	8	187.648	148.151
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	9	4.094	52.543
Zajmovi i predujmovi komitentima	10	819.531	822.896
Nekretnine i oprema	11	28.291	25.569
Nematerijalna imovina	12	18.501	18.252
Ostala imovina	13	5.849	6.446
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>1.209.515</b>	<b>1.391.057</b>
<b>OBVEZE</b>			
Depoziti banaka	14	3.684	8.551
Depoziti komitenata	15	968.729	1.020.893
Primljeni zajmovi	16	69.112	219.333
Hibridni instrumenti	17	2.923	-
Rezervacije za obveze i troškove	18	3.601	3.664
Ostale obveze	19	9.145	17.982
<b>UKUPNO OBVEZE</b>		<b>1.057.194</b>	<b>1.270.423</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Dionički kapital	20.1	176.523	153.355
Premija na izdane dionice	20.2	27.464	27.423
Ostale rezerve	20.3	2.611	2.652
Rezerva fer vrijednosti	20.4	395	1.221
Akumulirani gubici	20.5	(54.672)	(64.017)
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>		<b>152.321</b>	<b>120.634</b>
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>		<b>1.209.515</b>	<b>1.391.057</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 31 do 86 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2009. GODINU

	Bilješke	2009. (‘000 kn)	Prepravljeno 2008. (‘000 kn)
Prihod od kamata i slični prihodi	21	101.710	89.228
Rashod od kamata i slični rashodi	22	(59.807)	(53.311)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>41.903</b>	<b>35.917</b>
Prihod od naknada i provizija	23	7.251	8.114
Rashod od naknada i provizija	24	(2.248)	(2.417)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>5.003</b>	<b>5.697</b>
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	25	2.549	(5.508)
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica namijenjenih ulaganju	26	1.956	248
Dobici umanjani za gubitke od trgovanja stranim valutama		8.591	(112)
Ostali prihodi od poslovanja	27	2.201	3.524
<b>Prihod/ (rashod) od trgovanja i ostali prihodi</b>		<b>15.297</b>	<b>(1.848)</b>
<b>PRIHOD IZ POSLOVANJA</b>		<b>62.203</b>	<b>39.766</b>
Opći i administrativni troškovi	28	(48.743)	(57.930)
Amortizacija	11, 12	(5.533)	(4.815)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova komitentima i ostale imovine	29	(2.681)	(9.609)
Umanjenje vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	1 i. f)	-	(23.527)
Rezervacije za obveze i troškove	18	(141)	(2.520)
<b>TROŠKOVI POSLOVANJA</b>		<b>(57.098)</b>	<b>(98.401)</b>
<b>DOBIT/ (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA</b>		<b>5.105</b>	<b>(58.635)</b>
Porez na dobit	30	-	-
<b>DOBIT/ (GUBITAK) ZA GODINU</b>		<b>5.105</b>	<b>(58.635)</b>
Osnovna i razrijeđena zarada/(gubitak) po dionici (kn)	31	2,98	(38,23)

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 31 do 86 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

# IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA

	'000 kn	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubici	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2008. godine</b>		<b>153.355</b>	<b>29.055</b>	<b>2.600</b>	<b>(74)</b>	<b>(1.142)</b>	<b>183.794</b>
Neto nerealizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju (prepravljeno)		-	-	-	1.295	-	1.295
Kretanje po premiji na izdane dionice		-	(1.632)	-	-	-	(1.632)
Trošak stjecanja nekretnine isključen iz kapitala i rezervi		-	-	-	-	(4.240)	(4.240)
Povećanje ostalih rezervi		-	-	52	-	-	52
Gubitak za godinu (prepravljeno)		-	-	-	-	(58.635)	(58.635)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2008. godine (prepravljeno)</b>		<b>153.355</b>	<b>27.423</b>	<b>2.652</b>	<b>1.221</b>	<b>(64.017)</b>	<b>120.634</b>
Neto nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju		-	-	-	(826)	-	(826)
Trošak stjecanja nekretnine priznat izravno u kapitalu i rezervama		-	-	-	-	4.240	4.240
Prijenos s ostalih rezervi na premiju		-	41	(41)	-	-	-
Izdavanje kapitala		23.168	-	-	-	-	23.168
Dobit za godinu		-	-	-	-	5.105	5.105
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2009. godine</b>		<b>176.523</b>	<b>27.464</b>	<b>2.611</b>	<b>395</b>	<b>(54.672)</b>	<b>152.321</b>

Prepravak 2008. godine nema utjecaja na početno stanje kapitala i rezervi na dan 1. siječnja 2008. godine.

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 31 do 86 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

# IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA GODINU

	Bilješke	2009. (‘000 kn)	Prepravljeno 2008. (‘000 kn)
<b>NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja		5.105	(58.635)
Usklađenja:			
- amortizacija	11,12	5.533	4.815
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	29	2.681	9.609
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	18	141	2.520
- neto gubitak po tečajnim razlikama od revalorizacije	28	1.209	49
- neto nerealizirani gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	25	-	2.504
- gubici od prodaje te otpisi materijalne i nematerijalne imovine		1.241	31
- umanjenje vrijednosti imovine raspoložive za prodaju		-	23.527
<b>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</b>			
Smanjenje/(povećanje) plasmana i zajmova drugim bankama		29	(417)
(Povećanje) zajmova i predujmova komitentima		(3.841)	(123.411)
Smanjenje ostale imovine		589	14.417
(Povećanje)/smanjenje obvezne pričuve kod HNB-a		(1.059)	27.051
(Smanjenje)/povećanje depozita banaka		(4.867)	8.551
Smanjenje blagajničkih zapisa kod HNB-a		-	12.682
(Smanjenje)/povećanje depozita komitenata		(49.342)	195.220
(Smanjenje)/povećanje ostalih obveza		(8.949)	11.778
<b>NETO PRILJEV/(ODLJEV) NOVCA IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>		<b>(51.530)</b>	<b>130.291</b>
<b>NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>			
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(5.504)	(13.001)
Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(41.202)	(127.937)
Smanjenje financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	94.631
Smanjenje/(povećanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospelosti		48.448	(42.747)
<b>NETO PRILJEV/(ODLJEV) NOVCA IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>		<b>1.742</b>	<b>(89.054)</b>
<b>NOVČANI TOK IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Povećanje hibridnih instrumenata		2.915	-
(Smanjenje)/povećanje primljenih zajmova		(150.241)	25.630
Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala		23.168	(1.580)
<b>NETO PRILJEV/(ODLJEV) NOVCA IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>		<b>(124.158)</b>	<b>24.050</b>
Učinak promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		477	(482)
<b>NETO (SMANJENJE)/POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA</b>		<b>(173.469)</b>	<b>64.805</b>
<b>Novac i ekvivalenti novca na početku godine</b>	<b>33</b>	<b>229.834</b>	<b>165.029</b>
<b>Novac i ekvivalenti novca na kraju godine</b>	<b>33</b>	<b>56.365</b>	<b>229.834</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 31 do 86 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.



2009

financijski izvještaji





# BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE ZA 2009. GODINU

## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

### Osnovni podaci

Vaba d.d. banka Varaždin (u daljnjem tekstu: Banka) osnovana je 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 Slavenskog Broda premjestila u Varaždin na adresu Anina 2. Navedena promjena je povezana s promjenom vlasničke strukture Banke u kojoj je većinski vlasnik Banke postalo 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 292 tisuće novih dionica nominalne vrijednosti 100 kuna, privatnom ponudom po cijeni od 140 kuna za dionicu. Na Glavnoj skupštini dana 18. travnja 2007. godine Banka je donijela odluku o povećanju temeljnog kapitala izdavanjem 619 tisuća novih dionica nominalne vrijednosti 100 kuna koje su bile ponuđene privatnom ponudom postojećim dioničarima po cijeni od 140 kuna za dionicu. Procesom dokapitalizacije povećan je te-

meljni kapital Banke na način da je rješenjem Trgovačkog suda u Varaždinu od 17. kolovoza 2007. godine upisano povećanje temeljnog kapitala s 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.

Dana 6. ožujka 2009. godine Glavna skupština donijela je odluku o povećanju temeljnog kapitala s iznosa od 153.355.000 kuna za iznos od najviše 31.113.200 kuna na iznos od najviše 184.468.200 kuna. Temeljni kapital društva povećan je za iznos od 23.167.800 kn na iznos od 176.522.800 kn u novcu. Temeljni kapital podijeljen je na 1.765.228 redovnih dionica na ime, svaka nominalne vrijednosti 100 kn.

Obzirom na postojeću strukturu vlasništva, ne postoji matično, niti krajnje matično društvo.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana 28. travnja 2010. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

## I. OSNOVE PRIPREME

### (a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj. Poslovanje Banke provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka („HNB“) koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj.

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se osnovne računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na određene Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2009. godine.

Računovodstveni propisi na temelju kojih su financijski izvještaji pripremljeni, odstupaju od MSFI-a kako u prezentaciji tako i u priznavanju i mjerenju. Skrećemo pozornost na sljedeće razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI:

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za imovinu koja nije identificirana kao umanjena (uključujući rizik Središnje države) po propisanim stopama (isključujući financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka). U skladu s navedenim zahtjevima, Banka je na dan 31. prosinca 2009. imala rezervacije na portfeljnoj osnovi u iznosu od 9.802 tisuće kuna (2008.: 12.323 tisuće kuna) evidentirane u bilanci te je za 2009. godinu priznala prihod u iznosu od 2.521 tisu-

# 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

## I. OSNOVNE PRIPREME

### (a) Izjava o usklađenosti

ću kuna, unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine (2008.: rashod od 2.510 tisuća kuna). Iako je, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, navedena rezerviranja prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Banka ih nastavlja priznavati u računu dobiti i gubitka kao zamjenu za postojeće, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti izračunate u skladu sa zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

- Iako Banka obračunava umanjenje vrijednosti zajmova pravnim osobama kao sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efek-

tivnom kamatnom stopom instrumenta, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, HNB zahtijeva da amortizacija izračunatog diskonta bude prikazana u računu dobiti i gubitka kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima te ostale imovine, umjesto kao kamatni prihod, kako je propisano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

- Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.

### (b) Osnove za izradu izvještaja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te imovinu raspoloživu za prodaju, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

Financijski izvještaji pripremljeni su u formatu koji se uobičajeno koristi i međunarodno je prepoznat od banaka.

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum izvještavanja, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informa-

cijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene s rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u bilješki 3.

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su na principu neograničenog vremena poslovanja.

**(c) Učinak financijske krize****Nedavna volatilitnost na globalnim financijskim tržištima**

Iako se stanje na međunarodnim tržištima u velikoj mjeri stabiliziralo u drugoj polovici 2009. godine te je omogućen lakši pristup tržištima kapitala, događaji poput krize u Dubaiju u studenom i prosincu 2009. godine te trenutna neizvjesnost oko stanja u Grčkoj pokazuju da se situacija još uvijek nije u potpunosti normalizirala. To se odražava na veće marže u odnosu na razdoblje prije krize. Uvjeti na domaćem međubankarskom tržištu znatno su se poboljšali krajem listopada 2009. godine te su i dalje povoljni. Međutim, mogućnost valutne volatilitnosti u preostalom dijelu 2010. godine znači da ovo povoljno stanje ne treba uzimati kao zagarantirano. Iako je, sveobuhvatno gledajući, situacija zasigurno povoljnija nego tijekom većeg dijela 2009. godine, velika neizvjesnost i dalje je jedna od glavnih značajki poslovnog okruženja, što se ogleda u smanjenoj kreditnoj potražnji i nižoj aktivnosti na domaćem tržištu dužničkih vrijednosnih papira, s izuzetkom povremenog zaduživanja države.

**Učinak na likvidnost**

Kako bi upravljala likvidnošću na dnevnoj osnovi, Banka prati i izvještava o svim promjenama koje imaju utjecaj na poziciju

likvidnosti te prati interne pokazatelje kratkoročne i strukturne likvidnosti.

Na temelju regulatornih zahtjeva, Banka izvještava na dekadnoj osnovi o stanju likvidne neusklađenosti imovine i obveza. Detalji o upravljanju rizikom likvidnosti Banke opisani su u bilješci 2.2.

**Učinak na klijente**

Navedeni učinci zahtjevaju ranu identifikaciju gubitaka od umanjenja vrijednosti prema komitetu te prema svim međusobno povezanim osobama.

Uz prethodno spomenuto, Banka prati i udio potencijalnih gubitaka u ukupnom portfelju te njihov odnos prema jamstvenom kapitalu.

Adekvatnost pojedinog instrumenta osiguranja procjenjuje se za svaki pojedini slučaj. Bez obzira na postojanje gore navedenih procedura, tržišnu vrijednost nekretnina kao instrumenata osiguranja teško je procijeniti sa sigurnošću obzirom na trenutne poteškoće i relativnu neaktivnost tržišta nekretnina.

Iako se utjecaj financijske krize ne može predvidjeti niti se od njega može zaštititi, Banka nastoji usmjeriti aktivnosti praćenja kvalitete postojećeg portfelja klijenata radi pravovremene identifikacije kreditnog rizika.

**(d) Funkcionalna i prezentacijska valuta**

Financijski izvještaji Banke iskazani su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem Banka posluje („funkcionalna valuta“), hrvatskim kunama („kn“) te su iznosi zaokruženi na najbližu tisuću.

Tečajevi valuta u kojima je denominiran najveći dio imovine i obveza Banke, korišteni su za preračun imovine i obveza Banke te su na dan 31. prosinca 2009. bili: 1 EUR = 7,306 kn (2008.: 1 EUR = 7,324 kn) i 1 USD = 5,089 kn (2008.: 1 USD = 5,156 kn).

**(e) Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvještaja**

Tamo gdje je to potrebno, usporedne informacije su reklasificirane kako bi se postigla usporedivost s iznosima u tekućoj financijskoj godini te ostalim objavama. Kao što je objašnjeno u bilješci 1 I (f), Banka je izvršila

prepravak prethodnog razdoblja za iznose gubitaka od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju te za iznose kapitaliziranih troškova proizašlih iz usluga savjetovanja.

# 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

## I. OSNOVNE PRIPREME

### (f) Prepravljane prethodno objavljene podatke

Tabela u nastavku prikazuje podatke za 2008. godinu, prepravljene za umanjene vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju te za kapitalizirane operativne troškove. Kolona „Prethodno objavljeno“ koja se odnosi na 2008. godinu, uključuje podatke koji su prepravljani kako bi bili usporedivi s tekućim izvještajnim razdobljem.

Bilanca na dan 31. prosinca 2008.	Prethodno objavljeno 2008. ('000 kn)	Prepravci ('000 kn)	Prepravljeno 2008. ('000 kn)
<b>IMOVINA</b>			
Novac i računi kod banaka	107.544	-	107.544
Obvezna pričuva kod HNB-a	86.251	-	86.251
Plasmani i zajmovi drugim bankama	123.405	-	123.405
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	161.666	(13.515)	148.151
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	52.543	-	52.543
Zajmovi i predujmovi komitentima	822.896	-	822.896
Nekretnine i oprema	25.569	-	25.569
Nematerijalna imovina	18.252	-	18.252
Ostala imovina	8.556	(2.110)	6.446
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.406.682</b>	<b>(15.625)</b>	<b>1.391.057</b>
<b>OBVEZE</b>			
Depoziti banaka	8.551	-	8.551
Depoziti komitenata	1.020.893	-	1.020.893
Primljeni zajmovi	219.333	-	219.333
Hibridni instrumenti	-	-	-
Rezervacije za obveze i troškove	3.664	-	3.664
Ostale obveze	17.982	-	17.982
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.270.423</b>	<b>-</b>	<b>1.270.423</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Dionički kapital	153.355	-	153.355
Premija na izdane dionice	27.423	-	27.423
Ostale rezerve	2.652	-	2.652
Rezerva fer vrijednosti	(8.791)	10.012	1.221
Akumulirani gubici	(38.380)	(25.637)	(64.017)
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	<b>136.259</b>	<b>(15.625)</b>	<b>120.634</b>
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>	<b>1.406.682</b>	<b>(15.625)</b>	<b>1.391.057</b>

<b>Račun dobiti i gubitka za 2008. godinu</b>	Prethodno objavljeno 2008. (‘000 kn)	Prepravci (‘000 kn)	Prepravljeno 2008. (‘000 kn)
Prihod od kamata i slični prihodi	89.228	-	89.228
Rashod od kamata i slični rashodi	(53.311)	-	(53.311)
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>35.917</b>	<b>-</b>	<b>35.917</b>
Prihod od naknada i provizija	8.114	-	8.114
Rashod od naknada i provizija	(2.417)	-	(2.417)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>5.697</b>	<b>-</b>	<b>5.697</b>
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(5.508)	-	(5.508)
Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica namijenjenim ulaganju	248	-	248
Dobici umanjani za gubitke od trgovanja stranim valutama	(112)	-	(112)
Ostali prihodi od poslovanja	3.524	-	3.524
<b>Prihod/ (rashod) od trgovanja i ostali prihodi</b>	<b>(1.848)</b>	<b>-</b>	<b>(1.848)</b>
<b>PRIHOD IZ POSLOVANJA</b>	<b>39.766</b>	<b>-</b>	<b>39.766</b>
Opći i administrativni troškovi	(55.820)	(2.110)	(57.930)
Amortizacija	(4.815)	-	(4.815)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(9.609)	-	(9.609)
Umanjenje vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	-	(23.527)	(23.527)
Rezervacije za obveze i troškove	(2.520)	-	(2.520)
<b>TROŠKOVI POSLOVANJA</b>	<b>(72.764)</b>	<b>(25.637)</b>	<b>(98.401)</b>
<b>GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA</b>	<b>(32.998)</b>	<b>(25.637)</b>	<b>(58.635)</b>
Porez na dobit	-	-	-
<b>GUBITAK ZA GODINU</b>	<b>(32.998)</b>	<b>(25.637)</b>	<b>(58.635)</b>

Na dan 31. prosinca 2008. godine Banka je imala financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (dionice i fondovi) s knjigovodstvenom vrijednošću od 9.541 tisuću kuna po kojoj je u rezervi fer vrijednosti u kapitalu i rezervama na dan 31. prosinca 2008. godine bio priznat nerealizirani gubitak od svođenja na fer vrijednost u iznosu od 10.012 tisuća kuna. Naknadnom analizom ustanovljeno je da je iznos od 10.012 tisuća kuna predstavljao umanjenoje vrijednosti koje je trebalo biti priznato u računu dobiti i gubitka za 2008. godinu.

# 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

## I. OSNOVNE PRIPREME

### (f) Prepravljane prethodno objavljenih podataka

Nadalje, Banka je dodatno imala još i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (dionice) knjigovodstvene vrijednosti od 17.439 tisuća kuna po kojima na dan 31. prosinca 2008. godine nije bio priznat gubitak od svođenja na fer vrijednost u iznosu od 13.515 tisuća kuna, za koji je naknadnom analizom utvrđeno da je predstavljao umanjenje vrijednosti. Banka je sukladno tome prepravila račun dobiti i gubitka za 2008. godinu, knjiženjem troška u iznosu od 23.527 tisuća kuna kroz stavku Umanjenje vrijednosti imovine raspoložive za prodaju.

Nije bilo utjecaja na početno stanje kapitala i rezervi s 1. siječnjom 2008. godine.

Prepravak kroz stavke Ostale imovine i Općih i administrativnih troškova u iznosu od 2.110 tisuća kuna odnosi se na troškove nastale u 2008. godini, koji su u bilanci s 31. prosincem 2008. bili prikazani kao Ostala imovina umjesto da su teretili Opće i administrativne troškove.

Banka je gore navedene transakcije u svojim knjigama proknjižila nakon datuma bilance.

## II. SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

### (a) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i one raspoložive za prodaju, primjenom efektivne metode. Takav prihod i rashod se prikazuje kao prihod od kamata i sličan prihod ili rashod od kamata i sličan rashod u računu

dobiti i gubitka. Prihod i rashod od kamata također uključuje prihod i rashod od naknada i provizija na zajmove komitentima ili uzete zajmove od banaka, premije ili amortizaciju diskonta i ostale razlike između početne neto knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti na datum dospijeca.

### (b) Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz financijskih usluga pruženih i primljenih od strane Banke i uglavnom obuhvaća naknade domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i ostalih usluga Banke. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

tijekom roka korištenja sredstava. Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Banka ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa za sebe ili zadržava dio po istoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora po obavljanju usluge.

Naknade po zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni se linearno razgraničavaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznaju kao korekcija kamatne stope na zajam. Naknade po zajmovima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se

Naknade za upravljanje ulaganjima koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se kako nastaju tijekom razdoblja pružanja usluge. Isti princip primjenjuje se za usluge skrbi koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

### (c) Prihod od dividendi

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka

u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

**(d) Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i vrijednosnica namijenjenih ulaganju**

Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke od dužničkih vrijednosnica kojima se trguje te ostalih financijskih instrumenata priznatih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica namijenjenim ulaganju uključuju realizirane dobitke i gubitke od financijske imovine raspoložive za prodaju.

**(e) Dobici umanjani za gubitke od trgovanja u stranim valutama**

Dobici umanjani za gubitke od trgovanja u stranim valutama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke nastalih s osnove

trgovanja spot te derivativnim transakcijama u stranim valutama.

**(f) Strane valute**

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na datum izvještavanja preračunavaju se u kune po tečaju koji se primjenjuje na datum izvještavanja.

Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koji se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u kune po tečaju na dan kada je njihova fer vrijednost utvrđena.

Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije te se ponovno ne preračunavaju.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju raščlanjuju se između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od svođenja monetarne imovine i obveza prikazanih unutar općih i administrativnih troškova u računu dobiti i gubitka, odnosno ostalih prihoda iz poslovanja. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine, poput vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao raspoložive za prodaju, uključene su u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama.

**(g) Financijski instrumenti**

**Klasifikacija**

Banka raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, zajmovi i potraživanja, financijski instrumenti raspoloživi za prodaju, financijski instrumenti koji se drže do dospijeca ili financijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

*Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

Ova kategorija sadrži dvije potkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivativne financijske instrumente) i financijski instrumenti koje je Uprava početno priznala po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Banka priznaje fi-

nancijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada se:

- imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili interno prikazuje na osnovi fer vrijednosti,
- priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala, ili
- imovina i obveze sadrže ugrađeni derivativ koji značajno mijenja novčane tokove koji bi inače proizlazili iz ugovora.

Na dan 31. prosinca 2009. godine Banka nije imala financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

*Zajmovi i potraživanja*

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktiv-



## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

### II. SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

#### (g) Financijski instrumenti

nom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Banka odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju zajmove i potraživanja od banaka, zajmove i potraživanja od komitenata, kao i obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke.

#### *Financijski instrumenti koji se drže do dospjeća*

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospjećem za koju Banka ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospjeća. Navedena kategorija uključuje mjenice izdane od poslovnih subjekata.

#### *Financijska imovina raspoloživa za prodaju*

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu koja se definira kao raspoloživa za prodaju ili nije definirana kao zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospjeća ili financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina definirana kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe održavanja likvidnosti, ili promjenu kamatnih stopa, tečajeva ili cijena vlasničkih vrijednosnica.

Imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice te udjele u investicijskim fondovima i fondu rizičnog kapitala s privatnom ponudom.

#### *Ostale financijske obveze*

Ostale financijske obveze čine sve financijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

#### **Priznavanje i prestanak priznavanja**

Kupnja i prodaja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijske imovine koja se drži do dospjeća i imovine raspoložive za prodaju, priznaju se na datum namire, odnosno datum na koji je financijski instrument isporučen ili prenesen od strane Banke. Zajmovi i potraživanja i financijske obveze po amortiziranom trošku priznaju se kada su dani ili primljeni.

Banka prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada njezina prava na primitak novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima tog financijskog instrumenta. Navedeno se događa kada Banka suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, dospjela ili predana. Banka prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, odnosno kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Banka će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani gubici i dobiti od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom FIFO metode.

#### **Početno i naknadno mjerenje**

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj, u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koja se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, za transakcijske troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijskih obveza.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovim fer vrijednostima, bez umanjenja za troškove prodaje. Instrumenti koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku stjecanja smanjenom za umanjenje vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospjeća te financijske obveze koje nisu klasificirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku.

#### **Dobici i gubici**

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti od monetarne imovine raspoložive



**(g) Financijski instrumenti**

za prodaju priznaju se izravno u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama i objavljuju u izvještaju o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od vlasničkih instrumenata predstavljaju dio fer vrijednosti tih instrumenata i priznaju se u kapitalu i rezervama.

Prilikom prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici od instrumenta prenose se u račun dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici koji proizlaze iz financijske imovine i financijskih obveza koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se kao kamata u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja amortizacije.

Dobici ili gubici također se mogu priznati u računu dobiti i gubitka kada se financijski instrument prestaje priznavati ili kada je njegova vrijednost umanjena.

**Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata**

Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju, koja kotira, temelji se na ključnim cijenama na datum izvještavanja. Ukoliko ne postoji aktivno tržište za financijski instrument, ili ako se, zbog bilo kojeg drugog razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi na temelju tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem internog modela procjene fer vrijednosti.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala u slučaju da prekine ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete te kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

**Umanjenje vrijednosti financijske imovine**

*Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjeње vrijednosti*

Na datum izvještavanja sva se financijska imovina preispituje kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjeње vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, procjenjuje se nadoknadivi iznos.

Banka procjenjuje i provodi umanjeње vrijednosti cjelokupne financijske imovine, osim financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjeње vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, kumulativni gubitak od umanjenja vrijednosti, koji se utvrđuje kao razlika između troška stjecanja i sadašnje fer vrijednosti umanjene za gubitke od umanjenja vrijednosti te financijske imovine koji su prethodno priznati u računu dobiti i gubitka, uklanja se iz kapitala i rezervi i priznaje u računu dobiti i gubitka. Značajan ili produljen pad u fer vrijednosti ulaganja u vlasničke instrumente te udjele u fondovima smatra se umanjeњem vrijednosti. Gubici od umanjenja vrijednosti vlasničkih instrumenata priznati u računu dobiti i gubitka, ne poništavaju se kroz račun dobiti i gubitka. Ako se, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničkih instrumenata klasificiranih kao raspoloživi za prodaju, poveća i povećanje se može objektivno povezati s događajem nastalim nakon priznavanja umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava kroz račun dobiti i gubitka.

Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju. Rezervacije za nenaplativost se formiraju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova komitentima čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih preispitivanja stanja, kako bi se umanjila knjigovodstvena vrijednost zajmova do nadoknadivog iznosa (ili niže ukoliko to zahtijevaju propisi HNB-a). Očekivani novčani tokovi za portfelj slične imovine, procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenata kojima su odobreni zajmovi i kašnjenja u naplati redovnih ili zatezних kamata. Povećanje umanjenja vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko je zajam nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, zajam se direktno otpisuje. Ukoliko se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjeње se direktno može povezati s događajem koji se

## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

### II. SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

#### (g) Financijski instrumenti

dogodio nakon otpisa, otpisani iznos se tada prihoduje u računu dobiti i gubitka.

*Umanjenje vrijednosti imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti*

Uz navedene gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Banka priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izlože-

nosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjenje vrijednosti, po stopama od 0,85% do 1,20%, u skladu s računovodstvenom regulativom HNB-a, pri čemu Banka primjenjuje stopu od 0,85%.

Na datum izvještavanja, dužničke vrijednosnice vrednovane po fer vrijednosti i klasificirane kao raspoložive za prodaju uključuju se u osnovicu za izračun takvih rezervacija.

#### (h) Specifični financijski instrumenti

##### Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuju: novac u blagajni, novac kod Hrvatske narodne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospjeća do tri mjeseca te instrumente u postupku naplate.

##### Derivativni financijski instrumenti

Banka koristi derivativne financijske instrumente kako bi ekonomski zaštitila svoju izloženost tečajnom riziku koji proizlaze iz poslovnih, financijskih te ulagačkih aktivnosti. U skladu sa svojom politikom ulaganja, Banka ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u svrhu špekulativnog trgovanja. Računovodstvo zaštite nije se primjenjivalo. Sukladno tome, svi derivativni instrumenti klasificirani su kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Derivativni financijski instrumenti uključuju valutne termenske ugovore i valutne swapove koji se inicijalno priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjen za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, derivativni instrumenti se vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotirane tržišne cijene ili, ukoliko je prikladnije, diskontiranog novčanog toka. Svi derivativni instrumenti iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, te kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Hibridni ugovori mogu sadržavati derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva ugrađeni derivativ. Osim kada nije u suprotnosti sa zahtjevima HNB-a, kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu blisko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka,

ugrađeni se derivativ tretira kao zaseban derivativni instrument i klasificira po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uz priznavanje svih nerealiziranih dobitaka i gubitaka u računu dobiti i gubitka, osim ako se fer vrijednosti ne mogu pouzdano mjeriti.

Promjene u fer vrijednosti derivativnih instrumenata uključuju se u dobitke umanjene za gubitke od trgovanja stranim valutama.

##### Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koje Banka posjeduje u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti klasificirani su kao imovina raspoloživa za prodaju te se vrednuju po fer vrijednosti. Banka koristi trezorske zapise u svrhu održavanja likvidnosti.

##### Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u investicijske i druge fondove

Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u otvorene i zatvorene investicijske fondove klasificiraju se kao imovina raspoloživa za prodaju.

##### Plasmani bankama

Plasmani bankama su klasificirani kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenja vrijednosti.

##### Zajmovi i predujmovi komitentima

Zajmovi i predujmovi komitentima prikazani su neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadi iznosi.

##### Uzeti zajmovi

Kamatnosni uzeti zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom

**(h) Specifični financijski instrumenti**

trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospelju priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma kao trošak kamate.

**Ugovori s pravom reotkupa i povezane transakcije**

Banka ulazi u poslove kupnje i prodaje vrijednosnica u sklopu ugovora o ponovnoj prodaji ili reotkupu suštinski jednakih vrijednosnica na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao dani zajmovi bankama ili komitentima. Također se evidentira da su kupljena potraživanja osigurana odgovarajućim vrijednosnicama iz ugovora o reotkupu. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu i nadalje se priznaju u bilanci i iskazuju u skladu s računovodstvenom politikom za predmetnu financijsku imovinu po amortiziranom trošku

ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje ulaganja prikazuju se kao obveze prema bankama ili komitentima.

Razlika između iznosa koji se plaća kod prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

**Netiranje financijskih instrumenata**

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u bilanci iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se stjecanje imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno.

Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz grupe sličnih transakcija, kao što su aktivnosti trgovanja Banke.

**(i) Porez na dobit**

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu i rezervama pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan bilance, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza priznaje se koristeći poreznu stopu za

koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan izvještavanja.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji Banka očekuje, na datum izvještavanja, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum izvještavanja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

**(j) Nekretnine i oprema**

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži s namjerom upotrebe u svrhu pružanja usluga ili druge administrativne svrhe.

**Priznavanje i mjerenje**

Nekretnine i oprema iskazuju se po povijesnom trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Po-

vijesni trošak ulaganja uključuje troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem imovine.

Naknadni troškovi priznaju se u knjigovodstveni iznos imovine ili kao zasebna stavka imovine, kako je prikladno, samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s imovinom priti u Banku i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti.

## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

### II. SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

#### (j) Nekretnine i oprema

Svi ostali popravci i održavanje predstavljaju trošak u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Zemljište i imovina u pripremi se ne amortizira.

Amortizacija ostale imovine obračunava se primjenom linearne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

	2009.	2008.
Građevinski objekti	33 godine	33 godine
Kompjutori	5 godina	5 godina
Namještaj i oprema	7-15 godina	7-15 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Ostala imovina	10 godina	10 godina

Rezidualne vrijednosti ne uzimaju se u obzir. Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se na svaki datum izvještavanja. Dobici i gubici od otuđenja

utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

#### (k) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizlazi iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog ko-

risnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi održavanja nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku.

Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

	2009.	2008.
Ulaganja na tuđoj imovini	5 godina	5 godina
Software	5 godina	5 godina
Licence	5 godina	5 godina

#### (l) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća od fer vrijednosti imovine umanjenoj za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinice koje stvaraju novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac.

Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknativne vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

**(m) Rezervacije za obveze i troškove**

Rezervacije se priznaju kada Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti ili kao što je propisano zakonom, u slučaju rezervacija za neidentificirane gubitke po izvanbilančnim izloženostima kreditnom riziku, kao što je ranije navedeno u bilješci II (g) „Financijski instrumenti“.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju

se na razini za koju Uprava Banke smatra da su dostatne za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, postojećih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika. Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

**(n) Operativni najam**

Najmovi u kojima Banka preuzima suštinski sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom, klasificiraju se kao financijski najmovi. Na datum izvještavanja, Banka nije imala financijskih najмова, bilo kao najmodavac ili najmoprimac. Ostali najmovi su operativni najmovi. Prihod od najma imovine u

operativnom najmu priznaje se u računu dobiti i gubitka po linearnoj metodi tijekom trajanja najma. Banka unajmljuje poslovni prostor za obavljanje poslovanja. Plaćanja po operativnom najmu priznaju se u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom trajanja najma.

**(o) Primanja zaposlenih****Obveze za mirovine**

Za mirovine zaposlenika Banka plaća doprinose u institucije u vlasništvu Države i obvezne mirovinske fondove, kojima upravljaju društva za upravljanje u privatnom vlasništvu, sukladno zakonskim odredbama ili izboru zaposlenika. Obveza Banke prestaje u trenutku kad se doprinosi podmire. Obveze za mirovine terete troškove osoblja u računu dobiti i gubitka kako nastaju.

**Ostala primanja zaposlenika**

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se po neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvještavanja. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane diskontirane sadašnje vrijednosti, koristeći diskontne stope koje, prema mišljenju poslovodstva, najbolje predstavljaju vrijednost novca.

**(p) Dionički kapital i rezerve**

Izdani dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica klasificiranih u poziciju kapitala i rezervi i denominiran je u kunama.

**Rezerve za opće bankovne rizike**

Banka priznaje rezerve za opće bankovne rizike koja predstavlja rezervu za potencijalne gubitke povrh onih koji se očekuju i priznaju kao priznati gubici od umanjenja vrijednosti. Rezerva je izračunata u skladu s odredbama koje zahtijevaju da se određeni postotak od godišnje neto dobiti izdvoji kao rezerva unutar kapitala i rezervi u slučaju kada rast rizične imovine na godišnjoj razini premaši određeni iznos. Rezerve za opće bankovne rizike ne mogu se prenositi u zadržanu dobit, niti se mogu distribuirati na drugi način, po

proteku razdoblja od tri uzastopne godine u kojem godišnji rast Banke ne premašuje 15%. Obzirom da se navedeno prekoračenje nije ostvarilo, Banka nije kreirala rezerve za opće bankovne rizike.

**Akumulirani gubitak**

Akumulirani gubitak uključuje gubitke iz prethodnih razdoblja, dobit za godinu te kapitalni trošak stjecanja materijalne imovine iz prethodnog razdoblja.

**Zarada po dionici**

Banka prikazuje zaradu po dionici na svoje redovne dionice. Zarada po dionici se računa dijeleći pripadajuću neto dobit redovnim dioničarima Banke sa prosječnim brojem redovnih dionica tijekom razdoblja.

## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

### II. SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

(r) Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze	U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne kreditne obveze koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju	garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.
(s) Poslovi u ime i za račun trećih osoba	Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva. Navedena sredstva ne čine dio imovine Banke te su sto-	ga isključena iz njezine bilance. Za pružene usluge Banka obračunava naknadu koja se razgraničava u računu dobiti i gubitka.
(t) Izvještavanje po segmentu	Segment je jedinstvena komponenta Banke čija je djelatnost ponuda proizvoda ili usluga (poslovni segment), ili ponuda proizvoda ili usluga unutar određenog ekonomskog okruženja (zemljopisni segment), koji je podložan jedinstvenim rizicima i koristima,	različitim od onih u drugim segmentima.  Banka je identificirala tri glavna segmenta: pravne osobe, građanstvo i riznica, kao što je objašnjeno u bilješki 4. Izvještavanje po segmentima.

## 2. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U ovoj bilješki izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik.

### 2.1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost svojih klijenata, a kako bi umanjila kreditni rizik uzima odgovarajuće instrumente osiguranja. Pored navedenog, Banka kontinuirano prati rizik da klijent neće izvršavati svoje obveze uredno i o dospeljeću.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komite-

nata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi vrijednosnica koje se drže do dospeljeća i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednost te imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama, kao što je prikazano u bilješki 34.

Upravljanje kreditnim rizikom Banka provodi u skladu sa zakonskim odredbama i smjernicama Hrvatske narodne banke odnosno sukladno internim procedurama.

#### 2.1.1. Ocjena kreditnog rizika

U postupku ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se sljedeće:

- dužnikova kreditna sposobnost,
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza,
- kvaliteta instrumenata osiguranja.

Ocjena kreditne sposobnosti vrši se svaki put prilikom obrade zahtjeva klijenta odnosno minimalno jednom godišnje, nakon dosta-

ve godišnjih financijskih izvješća, za klijente prema kojima je Banka izložena, a nisu tijekom godine uputili kreditni zahtjev za novi rizični proizvod.

Pod kreditnom sposobnošću podrazumijeva se sposobnost klijenta da udovolji uvjetima korištenja kredita ili potencijalnih obveza i osigurava izvršenje preuzete obveze prema Banci iz svojih sredstava, na način i u roku



### 2.1.1. Ocjena kreditnog rizika

utvrđenom ugovorom te da se u svom poslovanju pridržava zakonskih i drugih propisa.

Ocjena kreditne sposobnosti poslovnog subjekta vrši se minimalno po sljedećim osnovama:

1. Karakter dužnika
2. Kapital dužnika
3. Imovinska snaga dužnika
4. Likvidnost i profitabilnost
5. Dužnikovi novčani tokovi
6. Opći uvjeti poslovanja i perspektiva dužnika
7. Dužnikova izloženost valutno induciranom kreditnom riziku.

U procesu praćenja plasmana i potencijalnih obveza kontinuirano se obavlja provjera postoje li elementi koji mogu ukazivati na pogoršanje financijskog položaja komitenata, izloženost komitenata valutnom riziku ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

### 2.1.2. Klasifikacija plasmana u rizične skupine

Banka klasificira plasmane u rizične skupine ovisno o procijenjenom postotku nadoknadivosti plasmana, a sukladno Odluci HNB-a o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka. Tako Banka plasmane za koje procijeni da su potpuno nadoknadivi klasificira u rizičnu skupinu A. Sve plasmane prilikom odobravanja Banka raspoređuje u rizičnu skupinu A. Plasmane za koje procijeni da su djelomično nadoknadivi Banka klasificira u

rizičnu skupinu B i to ovisno o postotku nadoknadivosti u podskupinu B1 (postotak nadoknadivosti veći od 70%, a manji od 100%), podskupinu B2 (postotak nadoknadivosti veći od 30%, a manji ili jednak 70%), te podskupinu B3 (postotak nadoknadivosti veći od 10%, a manji ili jednak 30%). Plasmane za koje procijeni da su skoro u potpunosti nadoknadivi (postotak nadoknadivosti 10% i manje) Banka klasificira u rizičnu skupinu C.

### 2.1.3. Politika umanjenja vrijednosti plasmana

Obzirom na kriterije koje primjenjuje pri procjeni nadoknadivog iznosa plasmana, Banka plasmane dijeli na plasmane koji pripadaju portfelju malih kredita i plasmane koji ne pripadaju portfelju malih kredita. Umanjenje vrijednosti za portfelj malih kredita se određuje na skupnoj osnovi, dok se na plasmane koji ne pripadaju portfelju malih kredita određuje na individualnoj osnovi.

Plasmani koji pripadaju portfelju malih kredita su ukupni plasmani jednom dužniku čije je stanje u bruto iznosu (bez umanjenja za iznos ispravka vrijednosti) na dan procjene manje od 200 tisuća kuna.

Nadoknadivost plasmana, neovisno radi li se o fizičkim ili pravnim osobama, procjenjuje se sukladno kriterijima za procjenu nadoknadivosti plasmana koji pripadaju portfelju malih kredita, ukoliko ti plasmani potpadaju pod portfelj malih kredita.

#### Na pojedinačnoj osnovi

Procjenu nadoknadivog iznosa plasmana koji ne pripadaju portfelju malih kredita Banka provodi na pojedinačnoj osnovi temeljem sljedećih kriterija:

- kreditna sposobnosti dužnika,
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza i
- kvaliteta instrumenata osiguranja potraživanja.

#### Na skupnoj osnovi

Procjenu nadoknadivog iznosa plasmana koji pripadaju portfelju malih kredita Banka provodi u pravilu na skupnoj osnovi temeljem urednosti u podmirivanju obveza dužnika po plasmanu.



## 2. UPRAVLJANE RIZICIMA

### 2.1.4. Imovina izložena kreditnom riziku

#### Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije uzimanja kolaterala

U ovoj tablici je predstavljena maksimalna izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2009. i 31. prosinca 2008. godine, pri čemu u obzir nisu uzeti postojeći kolaterali. Izloženost predstavljena u tablici u nastavku zasnovana je na izloženosti neto od rezervacija za umanjene vrijednosti.

<b>IMOVINA</b>	Bilješke	<b>2009.</b> (‘000 kn)	<b>2008.</b> (‘000 kn)
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	5	39.555	92.818
Obvezna pričuva kod HNB-a	6	88.150	86.251
Plasmani i zajmovi drugim bankama	7	1.086	123.405
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	8	187.648	148.151
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	9	4.094	52.543
Zajmovi i predujmovi komitentima	10	819.531	822.896
Ostala imovina	13	2.006	1.270
<b>Ukupna imovina izložena kreditnom riziku</b>		<b>1.142.070</b>	<b>1.327.334</b>
Neiskorišteni okvirni zajmovi	34	39.649	97.624
Garancije	34	27.774	21.016
Ostale potencijalne obveze	34	1.986	533
<b>Ukupna izvanbilanca izložena kreditnom riziku</b>		<b>69.409</b>	<b>119.173</b>
<b>Ukupna kreditna izloženost</b>		<b>1.211.479</b>	<b>1.446.507</b>

Banka za osiguranje plasmana koristi uobičajene kolaterale: bankarske garancije, zalog (fiducij) na nekretninama i pokretninama, police osiguranja, zalog (fiducij) na dionicama te udjelima u otvorenim investicijskim fondovima, ustup potraživanja (cesije) trgovačkih društava i ministarstava (država) te uobičajene financijske instrumente osiguranja kao što su mjenice i zadužnice. Procjenu vrijednosti nekretnina i pokretnina obavljaju ovlašteni procjenitelji sukladno popisu ovlaštenih procjenitelja Banke. Vrijednost kolaterala revidira se sukladno dobroj poslovnoj praksi odnosno kretanjima na tržištu. U sljedećim tablicama prikazana je imovina prema rizičnim skupinama u bruto iznosu uključujući potraživanja za kamatu, pripadajuće rezervacije te iznos procijenjene vrijednosti kolaterala koji se odnosi na tu imovinu.

Zajmovi i predujmovi komitentima, uključuju zajmove s knjigovodstvenom vrijednošću od 8.955 tisuća kuna za koje nije priznat iznos identificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti, te za koje procjenjujemo da je potrebno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti u

iznosu od 994 tisuće kuna. Oni također uključuju zajam s knjigovodstvenom vrijednošću u iznosu od 25.658 tisuća kuna, neto od identificiranog gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 791 tisuću kuna, koji se odnosi na komitenta kod kojeg je započet formalni stečajni postupak. Navedena izloženost je osigurana zalogom drugog reda nad komitentovim proizvodnim postrojenjem čija je procjena tržišne vrijednosti trenutno u tijeku te nije raspoloživa na datum izdavanja ovih financijskih izvještaja. Banka smatra da će u cijelosti nadoknaditi knjigovodstvenu vrijednost prodajom potraživanja od komitenta kupcu s kojim je na datum ovog izvještaja parafiran sporazum o otkupu potraživanja u iznosu od 26.326 tisuća kuna. Sporazumom je predviđena odgoda otplate kupoprodajne cijene do trenutka prijenosa, odnosno kupnje proizvodnog postrojenja komitenta kroz stečajni postupak od strane kupca. S obzirom na neizvjesnost vezanu uz realizaciju stečajnog postupka, odnosno vrijeme koje će biti potrebno da se ostvari prijenos nekretnine na kupca, nismo u mogućnosti procijeniti iznos potrebnog dodatnog umanjenja vrijednosti.

	Bruto	%	Posebne rezerve	Opće rezerve	Ukupni ispravak vrijednosti	Ukupni ispravak vrijednosti / bruto	Neto	Vrijednost zaloga	Vrijednost zaloga / neto
	1	2	3	4	5 = 3 + 4	6 = 5 / 1	7 = 1 - 5	8	9 = 8 / 7
<b>31. prosinca 2009.</b> (*000 kn)									
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	39.555	100,00%	-	-	-	-	39.555	-	-
A	39.555	100,00%	-	-	-	-	39.555	-	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	88.150	100,00%	-	-	-	-	88.150	-	-
A	88.150	100,00%	-	-	-	-	88.150	-	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.086	100,00%	-	-	-	-	1.086	-	-
A	1.086	100,00%	-	-	-	-	1.086	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	188.213	100,00%	-	565	565	0,30%	187.648	-	-
A	188.213	100,00%	-	565	565	0,30%	187.648	-	-
B, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	4.094	100,00%	-	-	-	-	4.094	-	-
A	4.094	100,00%	-	-	-	-	4.094	-	-
B, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i predujmovi komitentima	853.601	100,00%	25.445	8.625	34.070	3,99%	819.531	312.257	38,10%
A	762.393	89,31%	-	8.625	8.625	1,13%	753.768	261.267	34,66%
B, C	91.208	10,69%	25.445	-	25.445	27,90%	65.763	50.990	77,54%
Državne jedinice	7.735	100,00%	-	-	-	-	7.735	-	-
A	7.735	100,00%	-	-	-	-	7.735	-	-
B, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trgovačka društva	567.846	100,00%	7.162	7.020	14.182	2,50%	553.664	247.739	44,75%
A	498.537	87,79%	-	7.020	7.020	1,41%	491.517	197.650	40,21%
B, C	69.309	12,21%	7.162	-	7.162	10,33%	62.147	50.089	80,60%
Stanovništvo	240.545	100,00%	18.283	1.579	19.862	8,26%	220.683	64.518	29,24%
A	218.646	90,90%	-	1.579	1.579	0,72%	217.067	63.617	29,31%
B, C	21.899	9,10%	18.283	-	18.283	83,49%	3.616	901	24,92%
Ostali zajmovi i predujmovi	37.475	100,00%	-	26	26	0,07%	37.449	-	-
A	37.475	100,00%	-	26	26	0,07%	37.449	-	-
B, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	4.908	100,00%	2.902	-	2.902	59,13%	2.006	-	-
A	1.950	39,73%	-	-	-	-	1.950	-	-
B, C	2.958	60,27%	2.902	-	2.902	98,11%	56	-	-
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>1.179.607</b>		<b>28.347</b>	<b>9.190</b>	<b>37.537</b>		<b>1.142.070</b>	<b>312.257</b>	

**31. prosinca 2008.**  
(’000 kn)

	Bruto	%	Posebne rezerve	Opće rezerve	Ispravak vrijednosti	Ukupni ispravak vrijednosti / bruto	Neto	Vrijednost zaloga	Vrijednost zaloga / neto
	1	2	3	4	5 = 3 + 4	6 = 5 / 1	7 = 1 - 5	8	9 = 8 / 7
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	92.818	100,00%	-	-	-	-	92.818	-	-
A	92.818	100,00%	-	-	-	-	92.818	-	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	86.251	100,00%	-	-	-	-	86.251	-	-
A	86.251	100,00%	-	-	-	-	86.251	-	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	123.405	100,00%	-	-	-	-	123.405	-	-
A	123.405	100,00%	-	-	-	-	123.405	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	148.637	100,00%	-	486	486	0,33%	148.151	-	-
A	148.637	100,00%	-	486	486	0,33%	148.151	-	-
B, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	52.543	100,00%	-	-	-	-	52.543	-	-
A	52.543	100,00%	-	-	-	-	52.543	-	-
B, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i predujmovi komitentima	856.697	100,00%	23.001	10.800	33.801	3,95%	822.896	256.265	31,14%
A	824.964	96,30%	-	10.800	10.800	1,31%	814.164	253.942	31,19%
B, C	31.733	3,70%	23.001	-	23.001	72,48%	8.732	2.323	26,60%
Državne jedinice	6.684	100,00%	-	-	-	-	6.684	-	-
A	6.684	100,00%	-	-	-	-	6.684	-	-
B, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trgovačka društva	555.953	100,00%	4.360	8.620	12.980	2,33%	542.973	157.709	29,05%
A	548.749	98,70%	-	8.620	8.620	1,57%	540.129	156.763	29,02%
B, C	7.204	1,30%	4.360	-	4.360	60,52%	2.844	946	33,26%
Stanovništvo	294.038	100,00%	18.641	2.180	20.821	7,08%	273.217	98.556	36,07%
A	269.509	91,66%	-	2.180	2.180	0,81%	267.329	97.179	36,35%
B, C	24.529	8,34%	18.641	-	18.641	76,00%	5.888	1.377	23,39%
Ostali zajmovi i predujmovi	22	100,00%	-	-	-	-	22	-	-
A	22	100,00%	-	-	-	-	22	-	-
B, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	4.062	100,00%	2.792	-	2.792	68,73%	1.270	-	-
A	942	23,19%	-	-	-	-	942	-	-
B, C	3.120	76,81%	2.792	-	2.792	89,49%	328	-	-
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>1.364.413</b>		<b>25.793</b>	<b>11.286</b>	<b>37.079</b>		<b>1.327.334</b>	<b>256.265</b>	

## 2. UPRAVLJANE RIZICIMA

### 2.1.5. Reprogramirani zajmovi i predujmovi komitentima

Iako se stanje na međunarodnim financijskim tržištima i tržištima kapitala u velikoj mjeri stabiliziralo u drugoj polovini 2009., situacija se još uvijek nije u potpunosti normalizirala te hrvatsko gospodarstvo nastavlja biti podložno recesijskom trendu, koji se u Republici Hrvatskoj očekuje i u 2010. godini.

Financijska kriza imala je značajan utjecaj na bankarsku industriju u Republici Hrvatskoj. Najznačajniji utjecaj na Banku predstavlja otežana otplata odobrenih kredita, kao posljedica smanjenja kreditne sposobnosti komitenata.

Sveopća gospodarska situacija i produženje rokova plaćanja utjecala je na reprogramiranje kredita koje je najčešće primijenjeno na kredite kod kojih se očekuju problemi urednog servisiranja obveza u Banci zbog nerazmjera rokova plaćanja potraživanja od kupaca i plaćanja obveza prema dobavljačima. Također je jedan dio kredita, kod kojih je primarni izvor otplate bila naplata iz prodaje nekretnina izgrađenih za tržište, reprogramiran zbog stagnacije na tržištu nekretnina te su kratkoročni izvori financiranja zamijenjeni dugoročnijim izvorima. Usljed smanjenog obujma poslovanja, kao posljedice sveopće krize, reprogramiranjem se usklađuje sposobnost plaćanja klijenata sukladno trenutnim uvjetima na tržištu. Banka odobrenje programa uvjetuje dostavom projekcije poslovanja iz koje treba biti vidljiva mogućnost plaćanja te u pravilu traži dodatna osiguranja radi poboljšanja kolateralne pokrivenosti.

Banka reprogramiranje provodi radi prevladavanja likvidnosnih poteškoća klijenata sa ciljem da se produženjem roka otplate smanji iznos obveze plaćanja što u konačnici dovodi do urednijeg plaćanja obveza prema Banci i poboljšanju likvidnosti komitenata

kako bi se osigurala stabilnost poslovanja i opstojnost na duži rok.

Na dan 31. prosinca 2009. iznos reprogramiranih zajmova (bruto zajmovi) iznosio je 111.342 tisuće kuna (2008.: 25.573 tisuće kuna). Od toga zajmovi i predujmovi komitentima sa jednokratnim povratom glavnice i kamata iznosili su 11.040 tisuća kuna (2008.: -), a zajmovi i predujmovi komitenata koji su u početku iznosili 31.615 tisuća kuna (2008.: 1.592 tisuće kuna). Ukupan iznos kapitalizirane kamate na zajmove i predujmove komitenata u 2009. godini iznosio je 825 tisuća kuna (2008.: -).

#### **Neizvjesnost tržišne vrijednosti nekretnina u zalogu i imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja**

Zajmovi i predujmovi komitentima na dan 31. prosinca 2009. uključuju izloženosti s bruto knjigovodstvenom vrijednošću od 91.208 tisuća kuna (2008.: 31.733 tisuće kuna) s priznatim identificiranim gubicima od umanjenja vrijednosti, obzirom na neurednost u plaćanju. Dio takvih izloženosti je osiguran zalogom nad nekretninama, postrojenjima i opremom.

Nadalje, ostala imovina na dan 31. prosinca 2009. uključuje nekretnine, postrojenja i opremu u ukupnom iznosu od 1.776 tisuća kuna (2008.: 2.119 tisuća kuna) koja predstavlja imovinu stečenu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja. Obzirom na utjecaj globalne financijske i ekonomske krize, fer tržišna vrijednost takvog zaloga i imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja na dan 31. prosinca 2009. godine, uključujući vrijeme potrebno za njihovu realizaciju, je neizvjesna.

## 2. UPRAVLJANE RIZICIMA

### 2.1.6. Koncentracija kreditnog rizika po granama

Odobranje zajmova je koncentrirano prema društvima i građanstvu sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Analiza koncentracije kreditnog rizika zajmova društvima po granama djelatnosti prikazana je kako slijedi:

	<b>31. prosinca 2009.</b> (‘000 kn)	<b>31. prosinca 2008.</b> (‘000 kn)
<b>Bruto zajmovi pravnim osobama</b>	<b>613.056</b>	<b>562.659</b>
Poljoprivreda i šumarstvo	32.023	25.713
Industrija	160.187	264.101
Građevinarstvo	89.745	53.865
Prijevoz, skladištenje i veze	12.674	17.045
Trgovina	133.277	50.399
Usluge	166.606	143.604
Ostalo	18.544	7.932
<b>Bruto zajmovi stanovništvu</b>	<b>240.545</b>	<b>294.038</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>853.601</b>	<b>856.697</b>
- pokriveni kolateralom	312.257	256.265
<b>Rezervacije za umanjene vrijednosti</b>	<b>(34.070)</b>	<b>(33.801)</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>819.531</b>	<b>822.896</b>

## 2.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama. Glavne kategorije rizika likvidnosti kojima je Banka izložena su:

- rizik nemogućnosti podmirivanja obveza kao posljedica neusklađenosti priljeva i odljeva – rizik strukturne likvidnosti,
- rizik nemogućnosti prodaje ili pribavljanja likvidnih instrumenata na tržištu u primjerenom roku i po prihvatljivoj cijeni – rizik likvidnosti financijskih instrumenata.

Upravljanje rizikom likvidnosti provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, a isto je definirano sljedećim internim aktima:

- politika upravljanje rizikom likvidnosti,
- procedura izrade stres testova likvidnosti,
- procedura za upravljanje likvidnošću Banke,
- plan za krizu likvidnosti.

Interne akte predlaže Sektor upravljanja rizicima, a usvaja ih Uprava Banke. Sukladno promjenama Sektor upravljanja rizicima predlaže i reviziju internih akata.

Cilj sustava mjerenja likvidnosti je procijeniti tekuću likvidnost Banke i njenu sposobnost podmirivanja budućih potreba za financiranjem. Banka kontinuirano unapređuje kvalitetu modela i cjelokupni proces upravljanja likvidnošću nadogradnjom modela mjerenja likvidnosti i pripadajućih pretpostavki i poboljšanjem tehničke podrške i proceduralnih elemenata procesa.

Temeljni cilj politike likvidnosti jest osigurati sigurno poslovanje Banke u cilju postizanja optimalne ravnoteže između sigurnosti Banke i povrata od ulaganja dioničara. Okvir sigurnog upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća: strategiju upravljanja likvidnošću odobrenu od strane Uprave Banke u okviru budžeta i strateških planova, efikasan nadzor od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Uprave Banke, jasno definirane odgovornosti i djelovanja sukladno utvrđenim limitima, upravljanje usklađenosti aktive i pasive s aspekta ročnosti, uspostavljen sustav procjene svih tekućih i budućih priljeva i odljeva, upravljanje strukturom pasive, a naročito u dijelu praćenja koncentracije velikih depozita, kontinuiranu izradu stres testova likvidnosti, procjenu pristupa financijskim tržištima i dostupnih sredstava pod normalnim i stresnim uvjetima i plan postupanja u kriznim situacijama.

Banka u svom poslovanju uz interni model praćenja likvidnosti obvezno prati i zadovoljava propise koji se odnose na likvidnost, a to su sljedeće mjere koje se odnose na upravljanje likvidnosti:

- propisani omjer kratkoročnih deviznih potraživanja i obveza koji se prati na dnevnoj bazi,
- obvezna pričuva – kunska,
- obvezna pričuva – devizna te
- minimalni koeficijent likvidnosti.

Cilj upravljanja sredstvima održavanja je ispunjenje regulatornog minimuma na način da se osigura minimalni trošak održanih sredstava.

Banka koristi sljedeće modele mjerenja rizika likvidnosti:

- financiranje i strukturni pokazatelji,
- koncentracija depozita,
- sustav najava i projekcije novčanih tokova te
- stres testove likvidnosti.

Kako bi se pripremila na moguće udare na likvidnosti, Banka izrađuje stres testove likvidnosti prilagođene veličini i karakteristikama poslovanja, strateškim ciljevima i planovima, unutarnjoj organizaciji Banke i njezinom okruženju, a sve u cilju osiguranja dostatnih izvora likvidnosti. Cilj izrade stres testova likvidnosti je prepoznati situaciju te pripremiti nadležna tijela Banke za promptnu reakciju u slučaju krize likvidnosti. Izrade stres testova likvidnosti, Banka je prihvatila kao interni standard odnosno kao dobru praksu za upravljanje svojom likvidnošću. Upravljanje dugoročnom likvidnošću ostvaruje se održavanjem pozicija u skladu s limitima izloženosti riziku likvidnosti.

Banka koristi raznolike izvore financiranja, kao što su depoziti, uzeti zajmovi, međubankarski zajmovi i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identifikirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Različiti izvori financiranja omogućuju fleksibilnost, umanjuju ovisnost o jednom izvoru financiranja i omogućavaju lakše upravljanje troškom financiranja.

U nastavku je prikazana ročna struktura imovine i obveza Banke uključujući preostala dospjeća reprogramiranih zajmova i predujmova komitentima.

## 2. UPRAVLJANE RIZICIMA

### 2.2.1. Analiza ročnosti

Bilanca na dan 31. prosinca 2009.	2009. ('000 kn)					Ukupno
	do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	preko 3 godine	
<b>IMOVINA</b>						
Novac i računi kod banka	56.365	-	-	-	-	56.365
Obvezna pričuva kod HNB-a	88.150	-	-	-	-	88.150
Plasmani i zajmovi drugim bankama	373	-	713	-	-	1.086
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	56.144	46.751	82.675	-	2.078	187.648
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	3.134	674	286	-	-	4.094
Zajmovi i predujmovi komitentima	114.739	147.017	232.549	122.663	202.563	819.531
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	28.291	28.291
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	18.501	18.501
Ostala imovina	3.321	-	-	2.528	-	5.849
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>322.226</b>	<b>194.442</b>	<b>316.223</b>	<b>125.191</b>	<b>251.433</b>	<b>1.209.515</b>
<b>OBVEZE</b>						
Depoziti banaka	840	-	2.844	-	-	3.684
Depoziti komitenata	282.355	137.243	470.844	67.470	10.817	968.729
Primljeni zajmovi	51.495	13.000	-	-	4.617	69.112
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	2.923	2.923
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	3.601	-	-	3.601
Ostale obveze	3.721	870	2.627	727	1.200	9.145
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>338.411</b>	<b>151.113</b>	<b>479.916</b>	<b>68.197</b>	<b>19.557</b>	<b>1.057.194</b>
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>152.321</b>	<b>152.321</b>
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>	<b>338.411</b>	<b>151.113</b>	<b>479.916</b>	<b>68.197</b>	<b>171.878</b>	<b>1.209.515</b>
<b>NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE</b>	<b>(16.185)</b>	<b>43.329</b>	<b>(163.693)</b>	<b>56.994</b>	<b>79.555</b>	<b>-</b>
<b>KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>(16.185)</b>	<b>27.144</b>	<b>(136.549)</b>	<b>(79.555)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Najveća ročna neusklađenost imovine i obveza proizlazi iz preostalog dospjeća depozita komitenata u razdoblju od 3 mjeseca do godine dana.



## 2.2.1. Analiza ročnosti

Bilanca na dan 31. prosinca 2008.	2008. ('000 kn)					
	do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
<b>IMOVINA</b>						
Novac i računi kod banka	107.544	-	-	-	-	107.544
Obvezna pričuva kod HNB-a	86.251	-	-	-	-	86.251
Plasmani i zajmovi drugim bankama	123.405	-	-	-	-	123.405
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	48.760	18.290	60.042	21.059	-	148.151
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	7.415	29.149	15.979	-	-	52.543
Zajmovi i predujmovi komitentima	187.160	133.679	243.823	132.105	126.129	822.896
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	25.569	25.569
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	18.252	18.252
Ostala imovina	2.991	-	-	3.455	-	6.446
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>563.526</b>	<b>181.118</b>	<b>319.844</b>	<b>156.619</b>	<b>169.950</b>	<b>1.391.057</b>
<b>OBVEZE</b>						
Depoziti banaka	276	-	8.275	-	-	8.551
Depoziti komitenata	359.084	190.287	344.388	112.785	14.349	1.020.893
Primljeni zajmovi	204.900	1.433	13.000	-	-	219.333
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	3.664	-	-	3.664
Ostale obveze	9.173	967	5.975	955	912	17.982
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>573.433</b>	<b>192.687</b>	<b>375.302</b>	<b>113.740</b>	<b>15.261</b>	<b>1.270.423</b>
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>120.634</b>	<b>120.634</b>
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>	<b>573.433</b>	<b>192.687</b>	<b>375.302</b>	<b>113.740</b>	<b>135.895</b>	<b>1.391.057</b>
<b>NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE</b>	<b>(9.907)</b>	<b>(11.569)</b>	<b>(55.458)</b>	<b>42.879</b>	<b>34.055</b>	<b>-</b>
<b>KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>(9.907)</b>	<b>(21.476)</b>	<b>(76.934)</b>	<b>(34.055)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 2. UPRAVLJANE RIZICIMA

### 2.3. Tržišni rizik

Izloženost tržišnim rizicima nastaje u pozicijama koje se iskazuju po tržišnoj vrijednosti, a odnosi se na vrijednosne papire i druge financijske instrumente koji se drže radi trgovanja, vrijednosne papire i druge financijske instrumente koji su raspoloživi za prodaju i pozicije iskazane u stranoj valuti.

Instrumenti namijenjeni trgovanju izloženi su općem pozicijskom riziku, odnosno riziku gubitka uslijed promjene cijene financijskog instrumenta koji može nastati i zbog promjena kamatnih stopa ili većih promjena na tržištu kapitala nevezano uz bilo koju specifičnu karakteristiku tog financijskog instrumenta, te specifičnom pozicijskom riziku koji proizlazi iz promjene cijene pojedinačnog financijskog instrumenta nastale zbog činitelja vezanih uz njegova izdavalatelja.

Sektor upravljanja rizicima izračunava: izloženost tržišnim rizicima, iskorištenost limita izloženosti tržišnim rizicima i kapitalne zahtjeve za izloženost tržišnim rizicima.

U mjerenju izloženosti tržišnim riziku Banka se oslanja na regulativu Hrvatske narodne banke te prati:

- kapitalni zahtjev izračunat standardnom metodom u skladu sa Odlukom Hrvatske narodne banke o adekvatnosti kapitala,

- rizičnu vrijednost (Value at Risk – „VaR“) koja predstavlja maksimalni potencijalni gubitak koji bi Banka mogla pretrpjeti uslijed promjena faktora rizika na tržištu za period držanja pozicije 10 dana uz statističku pouzdanost od 99%. Za izračun VaR-a koristi se baza povijesnih podataka o kretanju cijena u posljednjih 250 dana.
- interne modele praćenja izloženosti kamatnom riziku u knjizi Banke.

Sektor upravljanja rizicima izvještava dnevno Odjel riznice o iskorištenosti limita izloženosti tržišnim rizicima, te mjesečno Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti tržišnim rizicima.

#### Rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire

##### *Imovina raspoloživa za prodaju*

Imovina raspoloživa za prodaju sastoji se od dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira. Banka pri izračunu rizičnosti ulaganja u vrijednosne papire koristi rizičnu vrijednost (VaR).

U nastavku je prikazana tržišna i rizična vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira u portfelju raspoloživom za prodaju na dan 31. prosinca 2009.

Vlasnički vrijednosni papiri	Tržišna vrijednost ('000 kn)	VaR ('000 kn)	VaR (%)
<b>2009.</b>	9.055	1.112	12,28

Na temelju povijesnih podataka (kretanja cijena vlasničkih vrijednosnih papira u posljednjih 250 dana) ocjenjuje se da Banka može ostvariti maksimalan gubitak od promjene tržišne vrijednosti od 12,28% uz

zadržavanje istog portfelja sljedećih 10 dana, što u apsolutnom iznosu predstavlja 1.112 tisuća kuna na ukupnu vrijednost ulaganja u vlasničke vrijednosne papire.

### 2.4. Kamatni rizik

Banka je u svojem poslovanju izložena riziku gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na stavke u knjizi Banke.

U okviru sigurnog upravljanja kamatnim rizikom Banka definira odgovornosti sukladno opće prihvaćenim standardima i utvrđenim limitima radi održavanja zadovoljavajuće razine ekonomskog kapitala i postizanja zadovoljavajućih financijskih rezultata.

Politika Banke je ugovaranje plasmana i depozita uz kamatnu stopu promjenjivu

prema odluci Banke, osim u slučaju kada se radi konkurentnosti ugovaraju fiksne kamatne stope.

Banka koristi sljedeće mjere kod mjerenja izloženosti kamatnom riziku:

1. Repricing gap analizu,
2. Standardizirani kamatni šok na neto kamatni prihod,
3. „Što ako“ simulaciju te
4. Ekonomsku vrijednost simulacije kapitala (analiza trajanja).

## 2.4. Kamatni rizik

### Mjerenje izloženosti kamatnom riziku

Banka mjeri izloženost kamatnom riziku iz perspektive zarade i perspektive ekonomske vrijednosti kapitala.

### Perspektiva zarade

Banka pri izračunu utjecaja promjena kamatnih stopa na neto kamatni prihod koristi standardizirani kamatni šok na neto kamatni prihod za vremenski period od 12 mjeseci. Simulacija se temelji na istovremenom jednakom porastu svih kamatnih stopa i to za kune porast/pad kamatnih stopa za 2 postotna poena, a za EUR i ostale valute porast/pad kamatnih stopa za 1 postotni poen.

	2009.	2008.
Potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata ('000 kn)	(281)	(905)
% planiranih neto prihoda od kamata	(0,55%)	(1,81%)

### Perspektiva ekonomske vrijednosti kapitala

Ekonomska vrijednost simulacije kapitala (analiza trajanja) predstavlja dugoročnu mjeru izloženosti riziku promjene kamatnih stopa u bilanci stanja. Ekonomska vrijednost simulacije kapitala mjeri učinak promjene kamatnih stopa na ekonomsku vrijednost kapitala. Model se temelji na analizi trajanja i hipotezi da ekonomska vrijednost kapitala predstavlja razliku između sadašnje vrijednosti aktive i sadašnje vrijednosti pasive. Izračun se temelji na stavkama

bilance stanja koje su podijeljene sukladno „repricing“ kriteriju.

Banka u izračunu tržišne vrijednosti kapitala stavke bilance svodi na sadašnju vrijednost primjenom jedinstvene kamatne stope od 5%, te ekonomsku vrijednost kapitala izražava kao razliku sadašnje vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti obveza. Simulacije promjene ekonomske vrijednosti kapitala temelji se na istovremenom paralelnom povećanju kamatnih stopa od 1%.

	2009.	2008.
Knjigovodstvena vrijednost kapitala ('000 kn)	152.321	120.634
Ekonomska vrijednost kapitala ('000 kn)	130.885	128.034
Promjena ekonomske vrijednosti kapitala (%)	(3,11%)	(1,12%)
Limit promjene tržišne vrijednosti kapitala (%)	10,00%	10,00%

U slučaju rasta kamatne stope korištene za diskontiranje imovine i obveza Banke za 1%, postotak smanjenja ekonomske vrijednosti kapitala iznosi 3,11%.

### 2.4.1. Analiza promjene kamatnih stopa

Tablice u nastavku prikazuju pozicije imovine i obveza Banke raspoređene sukladno kamatnoj osjetljivosti. Prema tom kriteriju pozicije se razvrstavaju u vremenske razrede, i to na način da su pozicije ugovorene sa fiksnom kamatnom stopom raspoređene u vremenske razrede prema preostalom roku do dospelja, a pozicije sa ugovorenim promjenjivom kamatnom stopom u vremenske

razrede sukladno promjeni kamatne stope odnosno dospelja, u ovisnosti što je ranije. Beskamatne pozicije iskazane su zasebno.

Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti riziku promjene kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2009. i 31. prosinca 2008. te pokazuju mogući utjecaj promjena kamatnih stopa na rezultat poslovanja.

#### 2.4.1. Analiza promjene kamatnih stopa

Bilanca na dan 31. prosinca 2009.	2009. ('000 kn)						Ukupno	Fiksna kamata
	do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	preko 3 godine	Beskamatno		
<b>IMOVINA</b>								
Novci i računi kod banka	39.555	-	-	-	-	16.810	56.365	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	88.102	-	-	-	-	48	88.150	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.078	-	-	-	-	8	1.086	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	27.760	46.173	83.272	-	2.078	28.365	187.648	159.283
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	2.782	674	286	-	-	352	4.094	3.742
Zajmovi i predujmovi komitentima	105.909	147.017	554.917	2.528	330	8.830	819.531	4.578
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	28.291	28.291	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	18.501	18.501	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	5.849	5.849	-
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>265.186</b>	<b>193.864</b>	<b>638.475</b>	<b>2.528</b>	<b>2.408</b>	<b>107.054</b>	<b>1.209.515</b>	<b>167.603</b>
<b>OBVEZE</b>								
Depoziti banaka	3.344	-	-	-	-	340	3.684	-
Depoziti komitenata	264.612	137.243	518.832	23.974	6.383	17.685	968.729	449.553
Primljeni zajmovi	69.007	-	-	-	-	105	69.112	-
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	2.923	-	2.923	2.923
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	3.601	3.601	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	9.145	9.145	-
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>336.963</b>	<b>137.243</b>	<b>518.832</b>	<b>23.974</b>	<b>9.306</b>	<b>30.876</b>	<b>1.057.194</b>	<b>452.476</b>
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	-	-	-	-	-	<b>152.321</b>	<b>152.321</b>	-
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>	<b>336.963</b>	<b>137.243</b>	<b>518.832</b>	<b>23.974</b>	<b>9.306</b>	<b>183.197</b>	<b>1.209.515</b>	<b>452.476</b>
<b>KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>(71.777)</b>	<b>56.621</b>	<b>119.643</b>	<b>(21.446)</b>	<b>(6.898)</b>	<b>(76.143)</b>	-	<b>(284.873)</b>

## 2.4.1. Analiza promjene kamatnih stopa

Bilanca na dan 31. prosinca 2008.	2008. ('000 kn)						Ukupno	Fiksna kamata
	do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	preko 3 godine	Beskamatno		
<b>IMOVINA</b>								
Novac i računi kod banka	92.818	-	-	-	-	14.726	107.544	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	86.203	-	-	-	-	48	86.251	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	123.378	-	-	-	-	27	123.405	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	18.290	60.042	20.995	-	48.824	148.151	99.327
Financijska ulaganja koja se drže do dospelja	7.281	29.149	15.978	-	-	135	52.543	52.409
Zajmovi i predujmovi komitentima	176.371	133.679	497.046	3.244	1.767	10.789	822.896	8.203
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	25.569	25.569	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	18.252	18.252	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	6.446	6.446	-
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>486.051</b>	<b>181.118</b>	<b>573.066</b>	<b>24.239</b>	<b>1.767</b>	<b>124.816</b>	<b>1.391.057</b>	<b>159.939</b>
<b>OBVEZE</b>								
Depoziti banaka	8.275	-	-	-	-	276	8.551	-
Depoziti komitenata	346.584	190.287	437.027	28.026	6.469	12.500	1.020.893	241.224
Primljeni zajmovi	219.246	-	-	-	-	87	219.333	-
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	3.664	3.664	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	17.982	17.982	-
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>574.105</b>	<b>190.287</b>	<b>437.027</b>	<b>28.026</b>	<b>6.469</b>	<b>34.509</b>	<b>1.270.423</b>	<b>241.224</b>
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	-	-	-	-	-	<b>120.634</b>	<b>120.634</b>	-
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>	<b>574.105</b>	<b>190.287</b>	<b>437.027</b>	<b>28.026</b>	<b>6.469</b>	<b>155.143</b>	<b>1.391.057</b>	<b>241.224</b>
<b>KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>(88.054)</b>	<b>(9.169)</b>	<b>136.039</b>	<b>(3.787)</b>	<b>(4.702)</b>	<b>(30.327)</b>	-	<b>(81.285)</b>

## 2. UPRAVLJANE RIZICIMA

### 2.5. Rizik promjene tečaja

Obavljajući devizno poslovanje Banka podliježe riziku uslijed promjene intervalutarnih odnosa, kao i promjene tečajeva stranih valuta prema vrijednosti domaće valute. Banka dnevno prati promjene u deviznoj podbilanci kroz praćenje odnosa deviznih potraživanja i obveza, a u skladu s propisima HNB-a o otvorenoj deviznoj poziciji.

Za mjerenje i izvještavanje izloženosti valutnom riziku Banka koristi Izvještaj o otvorenoj deviznoj poziciji (gap analiza) prema metodologiji propisanoj od strane HNB-a.

Operativno upravljanje deviznom pozicijom unutar propisanih limita u nadležnosti je Odjela riznice koji ima mogućnost predložiti mjere za uklanjanje neusklađenosti devizne pozicije kroz smanjenje ili povećanje plasmana i depozita uz valutnu klauzulu, prodaju ili kupnju valute ili pak kroz arbitražu - prodaju jedne valute za drugu.

Sektor upravljanja rizicima na dnevnoj osnovi kontrolira poštivanje limita, a na mjesečnoj osnovi izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti valutnom riziku.

## 2.5.1. Analiza devizne pozicije

<b>Bilanca na dan 31. prosinca 2009.</b>	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
<b>IMOVINA</b>					
Novac i računi kod banka	26.457	-	20.203	9.705	56.365
Obvezna pričuva kod HNB-a	75.534	-	-	12.616	88.150
Plasmani i zajmovi drugim bankama	-	-	365	721	1.086
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	28.251	78.138	81.259	-	187.648
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	4.094	-	-	-	4.094
Zajmovi i predujmovi komitentima	236.001	401.600	181.930	-	819.531
Nekretnine i oprema	28.291	-	-	-	28.291
Nematerijalna imovina	18.501	-	-	-	18.501
Ostala imovina	4.883	104	862	-	5.849
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>422.012</b>	<b>479.842</b>	<b>284.619</b>	<b>23.042</b>	<b>1.209.515</b>
<b>OBVEZE</b>					
Depoziti banaka	3.684	-	-	-	3.684
Depoziti komitenata	330.631	7.411	608.996	21.691	968.729
Primljeni zajmovi	15.088	4.617	49.407	-	69.112
Hibridni instrumenti	-	-	2.923	-	2.923
Rezervacije za obveze i troškove	3.601	-	-	-	3.601
Ostale obveze	9.072	73	-	-	9.145
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>362.076</b>	<b>12.101</b>	<b>661.326</b>	<b>21.691</b>	<b>1.057.194</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>					
Dionički kapital	176.523	-	-	-	176.523
Premija na izdane dionice	27.464	-	-	-	27.464
Ostale rezerve	2.611	-	-	-	2.611
Rezerva za fer vrijednost	395	-	-	-	395
Akumulirani gubici	(54.672)	-	-	-	(54.672)
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	<b>152.321</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>152.321</b>
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>	<b>514.397</b>	<b>12.101</b>	<b>661.326</b>	<b>21.691</b>	<b>1.209.515</b>
<b>VALUTNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>(92.385)</b>	<b>467.741</b>	<b>(376.707)</b>	<b>1.351</b>	<b>-</b>

Kune sa valutnom klauzulom uključuju u najvećoj mjeri kune vezane uz euro te u manjoj mjeri kune vezane uz švicarski franak.



## 2. UPRAVLJANE RIZICIMA

### 2.5.1. Analiza devizne pozicije

<b>Bilanca na dan 31. prosinca 2008.</b>	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
<b>IMOVINA</b>					
Novac i računi kod banka	81.430	-	10.566	15.548	107.544
Obvezna pričuva kod HNB-a	73.053	-	-	13.198	86.251
Plasmani i zajmovi drugim bankama	100.010	-	14.297	9.098	123.405
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	48.760	-	99.391	-	148.151
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	52.543	-	-	-	52.543
Zajmovi i predujmovi komitentima	635.083	184.242	3.571	-	822.896
Nekretnine i oprema	25.569	-	-	-	25.569
Nematerijalna imovina	18.252	-	-	-	18.252
Ostala imovina	6.427	-	19	-	6.446
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.041.127</b>	<b>184.242</b>	<b>127.844</b>	<b>37.844</b>	<b>1.391.057</b>
<b>OBVEZE</b>					
Depoziti banaka	8.551	-	-	-	8.551
Depoziti komitenata	633.526	51.212	313.891	22.264	1.020.893
Primljeni zajmovi	217.987	1.346	-	-	219.333
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	-
Rezervacije za obveze i troškove	3.664	-	-	-	3.664
Ostale obveze	17.955	-	27	-	17.982
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>881.683</b>	<b>52.558</b>	<b>313.918</b>	<b>22.264</b>	<b>1.270.423</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>					
Dionički kapital	153.355	-	-	-	153.355
Premija na izdane dionice	27.423	-	-	-	27.423
Ostale rezerve	2.652	-	-	-	2.652
Rezerva za fer vrijednost	1.221	-	-	-	1.221
Akumulirani gubici	(64.017)	-	-	-	(64.017)
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	<b>120.634</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>120.634</b>
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>	<b>1.002.317</b>	<b>52.558</b>	<b>313.918</b>	<b>22.264</b>	<b>1.391.057</b>
<b>VALUTNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>38.810</b>	<b>131.684</b>	<b>(186.074)</b>	<b>15.580</b>	<b>-</b>

## 2.6. Upravljanje operativnim rizikom

Banka je u svim svojim poslovnim aktivnostima izložena operativnim rizicima. Banka upravlja operativnim rizikom sukladno definiranim načelima Banke, a sve u svrhu minimiziranja operativnih rizika.

Operativni rizik definira se kao rizik ostvarenja gubitaka kao posljedice neadekvatnih ili pogrešnih internih procesa, ljudske pogreške, pogreške sustava ili vanjskih događaja. Potrebno je napomenuti da je pravni rizik uključen, dok strateški rizik i rizik reputacije nisu uključeni u predmetnu definiciju.

## 2.7. Upravljanje kapitalom

Iako je maksimizacija povrata na rizikom ponderirani kapital najvažnija osnova koja se koristi pri određivanju alociranja kapitala unutar Banke na pojedine aktivnosti, to nije jedina osnova koja se koristi za donošenje odluka. U obzir se uzima i sinergija sa ostalim aktivnostima, raspoloživost resursa, te usklađenost aktivnosti sa dugoročnijim strateškim ciljevima Banke.

Stopa adekvatnosti kapitala izračunava se kao omjer jamstvenog kapitala i sume kreditnim rizikom ponderirane aktive, izloženo-

sti pozicijskim rizicima (kapitalni zahtjevi za pozicijske rizike uvećani 10 puta) i ukupne izloženosti otvorene devizne pozicije valutnom riziku).

Na dan 31. prosinca 2009. godine Banka je bila usklađena s regulatornim zahtjevima za adekvatnost kapitala.

Sljedeća tablica prikazuje kretanje stope adekvatnosti kapitala, izloženosti pozicijskim i valutnim rizicima, te kretanje kreditnim rizikom ponderirane aktive i jamstvenog kapitala Banke.

### KAO ŠTO JE OBJAVLJENO U POSEBNIM FINANCIJSKIM IZVJEŠTAJIMA

	2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
<b>JAMSTVENI KAPITAL</b>		
Osnovni kapital	141.657	129.894
Dopunski kapital	2.922	-
Odbitne stavke od jamstvenog kapitala	-	-
<b>UKUPNO JAMSTVENI KAPITAL</b>	<b>144.579</b>	<b>129.894</b>
<b>KREDITNIM RIZIKOM PONDERIRANA AKTIVA I IZLOŽENOST OSTALIM RIZICIMA</b>		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	1.152.628	1.056.502
Izloženost devizne pozicije valutnom riziku	5.210	24.811
Izloženost pozicijskim rizicima	-	-
Izloženost riziku namire i riziku druge strane	636	-
<b>KREDITNIM RIZIKOM PONDERIRANA AKTIVA I IZLOŽENOST OSTALIM RIZICIMA</b>	<b>1.158.474</b>	<b>1.081.313</b>
<b>STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA</b>	<b>12,48%</b>	<b>12,01%</b>

### Usklađivanje sa regulatornim zahtjevima

Hrvatska narodna banka traži od banaka da dostigne minimalnu stopu adekvatnosti kapitala od 12% do 31. ožujka 2010. godine sukladno novom Zakonu o kreditnim institucijama („ZOKI“) od 13. listopada 2008. obračunatog u skladu s metodologijom ZOKI-a. Prema novoj metodologiji obračuna adekvatnosti kapitala, najveće se izmjene odnose na procjenu pondera pojedine vrste izloženosti te potrebe za izračun kapitalnog zahtjeva za operativne rizike.

Prema preliminarnim nerevidiranim podacima, Banka je ostvarila kapitalnu adekvatnost od 13,92% na dan 31. ožujka 2010. godine. Radi daljnjeg jačanja tržišne pozicije Banke uz adekvatnu razinu upravljanja rizicima, Uprava Banke pregovara s dioničarima i strateškim partnerima provedbu dokapitalizacije koja je planirana za kraj drugog kvartala. Uprava vjeruje da ima potporu dioničara da na toj osnovi uplate 5 milijuna eura dodatnog kapitala.

### 3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Banka radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene se redovito procjenjuju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima. Ključni izvori neizvjesnosti procjena opisani su u nastavku.

#### Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijed-

nosti prikazani su u bilješki 2.1. Kreditni rizik, dok su rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, najčešće u obliku odobrenih garancija, akreditiva i odobrenih neiskorištenih kredita prikazane u bilješki 34.

#### Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku uključuje financijska ulaganja koja se drže do dospijeca te zajmove i predujmove komitentima.

Banka najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjenja vrijednosti. Imovina za koju nije pojedinačno prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u skupinu imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika. Navedeni portfelji se tada skupno procjenjuju radi umanjenja vrijednosti.

Banka procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada ocijeni da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih gotovinskih tokova imovine ili portfelja imovine.

Banka također nastoji priznati gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvještavanja, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjeni neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno ocjenjuju, a u nedostatku pouzdanih podataka o povijesnim stopama gubitka te razdoblju identifikacije tih gubitaka za umanjene vrijednosti, Banka uzima u obzir gubitak od umanjenja u rasponu stopa od 0,85% do 1,20%, propisanim od strane HNB-a, koji se računa na kreditnu izloženost, osim one koja se vodi po fer vrijednosti, uključujući izvanbilančne iznose te rizik države. Iznosi koji su procijenjeni kao umanjeni na pojedinačnoj osnovi, isključeni su iz ove kalkulacije.

#### Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu

Kod procjene fer vrijednosti kotiranih financijskih instrumenata, Banka primjenjuje zaključne cijene na datum procjene. Ukoliko tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje ne kotiraju) ili ako se,

zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene.

#### Sudski sporovi

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Početnu procjenu provodi Odjel pravnih poslova Banke. Banka je tuženik u nekoliko parničkih te desetak prekršajnih sporova koji su nastali tijekom redovnog poslovanja Banke. Prema mišljenju Uprave,

osim prekršajnih postupaka pokrenutih od strane HNB-a za koje je Banka kreirala rezervaciju, konačni ishod ostalih tužbi će biti u korist Banke, stoga rezervacija nije kreirana.

#### Regulatorni zahtjevi

HNB je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijed-

nosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

#### Porezi

Banka priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave odobravaju porezna tijela

koja su nadležna za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

#### 4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Banka je definirala sljedeće poslovne segmente:

- Poslovanje s pravnim osobama - kreditno poslovanje, depozitno poslovanje te ostale transakcije s pravnim osobama,
- Poslovanje s građanstvom - kreditno poslovanje, depozitno poslovanje te ostale transakcije s građanstvom,
- Riznica - obavljanje financiranja i osiguravanje likvidnosti.

2009. ('000 kn)	Pravne osobe	Građanstvo	Riznica	Neraspoređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	46.033	(2.202)	(1.906)	(22)	41.903
Neto prihod od naknada i provizija	3.787	1.229	-	(13)	5.003
Prihod od trgovanja i ostali prihodi	-	-	10.878	4.419	15.297
<b>PRIHOD IZ POSLOVANJA</b>	<b>49.820</b>	<b>(973)</b>	<b>8.972</b>	<b>4.384</b>	<b>62.203</b>
<b>TROŠKOVI POSLOVANJA</b>	<b>(29.848)</b>	<b>(16.118)</b>	<b>(8.052)</b>	<b>(3.080)</b>	<b>(57.098)</b>
<b>DOBIT/ (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA</b>	<b>19.972</b>	<b>(17.091)</b>	<b>920</b>	<b>1.304</b>	<b>5.105</b>
Porez na dobit	-	-	-	-	-
<b>DOBIT/ (GUBITAK) ZA GODINU</b>	<b>19.972</b>	<b>(17.091)</b>	<b>920</b>	<b>1.304</b>	<b>5.105</b>
Imovina	651.904	314.489	175.867	67.255	1.209.515
Obveze	317.239	656.344	72.795	10.816	1.057.194
Kapital	-	-	-	152.321	152.321

2008. ('000 kn)	Pravne osobe	Građanstvo	Riznica	Neraspoređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	28.833	11.827	(4.952)	209	35.917
Neto prihod od naknada i provizija	4.666	1.090	-	(59)	5.697
Prihod/ (rashod) od trgovanja i ostali prihodi	-	-	645	(2.493)	(1.848)
<b>PRIHOD IZ POSLOVANJA</b>	<b>33.499</b>	<b>12.917</b>	<b>(4.307)</b>	<b>(2.343)</b>	<b>39.766</b>
<b>TROŠKOVI POSLOVANJA</b>	<b>(48.403)</b>	<b>(26.123)</b>	<b>(19.101)</b>	<b>(4.774)</b>	<b>(98.401)</b>
<b>DOBIT/ (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA</b>	<b>(14.904)</b>	<b>(13.206)</b>	<b>(23.408)</b>	<b>(7.117)</b>	<b>(58.635)</b>
Porez na dobit	-	-	-	-	-
<b>DOBIT/ (GUBITAK) ZA GODINU</b>	<b>(14.904)</b>	<b>(13.206)</b>	<b>(23.408)</b>	<b>(7.117)</b>	<b>(58.635)</b>
Imovina	692.245	357.363	273.175	68.274	1.391.057
Obveze	522.391	504.452	227.884	15.696	1.270.423
Kapital	-	-	-	120.634	120.634

## 5. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

	31. prosinac 2009. ('000 kn)			31. prosinac 2008. ('000 kn)		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
<b>Novac u blagajni</b>	<b>8.802</b>	<b>8.008</b>	<b>16.810</b>	<b>9.456</b>	<b>5.270</b>	<b>14.726</b>
<b>RAČUNI KOD BANAKA</b>						
Tekući računi kod domaćih banaka	-	966	966	-	7.566	7.566
Tekući računi kod stranih banaka	-	20.934	20.934	-	13.278	13.278
Žiro račun kod HNB-a	17.655	-	17.655	71.974	-	71.974
	<b>17.655</b>	<b>21.900</b>	<b>39.555</b>	<b>71.974</b>	<b>20.844</b>	<b>92.818</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>26.457</b>	<b>29.908</b>	<b>56.365</b>	<b>81.430</b>	<b>26.114</b>	<b>107.544</b>

## 6. OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	31. prosinac 2009. (‘000 kn)	31. prosinac 2008. (‘000 kn)
<b>OBVEZNA PRIČUVA</b>		
U kunama	75.486	73.005
U stranoj valuti	12.616	13.198
	<b>88.102</b>	<b>86.203</b>
<b>OBRAČUNATA KAMATA</b>		
Obračunata dospjela kamata	48	48
Obračunata nedospjela kamata	-	-
	<b>48</b>	<b>48</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>88.150</b>	<b>86.251</b>

HNB za banke propisuje obvezu održavanja obvezne pričuve, u obliku depozita kod HNB-a te kroz stanja likvidnih potraživanja. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke predstavlja iznose koji se održavaju kod HNB-a.

Na dan 31. prosinca 2009. godine stopa obračuna obvezne pričuve iznosila je 14% (2008.: 17%, HNB je 10. prosinca 2008. donijela odluku o izmjeni stope sa 17% na 14%) kunkskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Dana 10. veljače 2010. godine stupa na snagu izmjena stope obračuna obvezne pričuve na 13%.

Stopa izdvajanja obračunatog potrebnog minimalnog kunkskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a na dan 31. prosinca 2009. iznosila je 70% (2008.: 70%), dok se preostalih 30% (2008.: 30%) može održavati u obliku likvidnih potraživanja. Ovo uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve kojeg je potrebno održavati u kunama.

## 6. OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

U 2009. godini, kamatna stopa na kunsku obveznu pričuvenu koju plaća HNB, iznosila je 0,75% godišnje (2008.: 0,75%).

Na računu kod HNB-a izdvaja se 60% deviznog dijela obvezne pričuvene (2008.: 60%), dok se preostalih 40% (2008.: 40%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuvene za izvore sredstava u stranoj valuti od nerezidenata i osoba u posebnom odnosu s Bankom (koji se u cijelosti izdvaja kod HNB-a). Od 14. siječnja 2009. godine 75% deviznog dijela

obvezne pričuvene (2008.: 50%) uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuvene i izdvaja u kunama.

Prema odluci HNB-a koja je stupila na snagu 11. studenog 2009. godine, HNB na sredstva izdvojenoga deviznog dijela obvezne pričuvene ne plaća naknadu (do tada je naknada za izdvajanje u američkim dolarima bila jednaka 75% U.S. Federal Funds Target Rate-a, u eurima 75% ECB Minimum Bid Refinance Rate-a).

## 7. PLASMANI I ZAJMOVI DRUGIM BANKAMA

	31. prosinac 2009. (‘000 kn)	31. prosinac 2008. (‘000 kn)
<b>KRATKOROČNI PLASMANI</b>		
Kod stranih banaka	-	22.290
Kod banaka u zemlji	-	100.000
	-	<b>122.290</b>
<b>DUGOROČNI PLASMANI</b>		
Kod stranih banaka	713	722
Kod banaka u zemlji	365	366
	<b>1.078</b>	<b>1.088</b>
<b>OBRAČUNATA KAMATA</b>		
Obračunata dospjela kamata	-	-
Obračunata nedospjela kamata	8	27
	<b>8</b>	<b>27</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>1.086</b>	<b>123.405</b>



## 8. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31. prosinac 2009. (‘000 kn)	Prepravljeno 31. prosinac 2008. (‘000 kn)
<b>DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE TE UDJELI U INVESTICIJSKIM FONDovima KOJI KOTIRAJU NA AKTIVNIM TRŽIŠTIMA</b>		
Obveznice Ministarstva financija	-	20.995
Obveznice trgovačkih društava	2.078	-
Trezorski zapisi stranih država	81.823	78.818
Udjeli u investicijskim fondovima	7.783	26.214
	<b>91.684</b>	<b>126.027</b>
<b>DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE TE UDJELI U FONDovima KOJI NE KOTIRAJU NA AKTIVNIM TRŽIŠTIMA</b>		
Trezorski zapisi Ministarstva financija	75.946	-
Udjeli u investicijskim fondovima	11.413	14.208
	<b>87.359</b>	<b>14.208</b>
<b>VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE KOJE KOTIRAJU NA AKTIVNIM TRŽIŠTIMA</b>		
Pravnih osoba	9.055	8.338
	<b>9.055</b>	<b>8.338</b>
<b>OBRAČUNATA KAMATA</b>		
Obračunata dospjela kamata	-	-
Obračunata nedospjela kamata	115	64
	<b>115</b>	<b>64</b>
<b>REZERVACIJE ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI</b>		
	<b>(565)</b>	<b>(486)</b>
<b>UKUPNO</b>		
	<b>187.648</b>	<b>148.151</b>

Banka priznaje financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po fer vrijednosti uz priznavanje promjena fer vrijednosti u rezervi za fer vrijednosti u kapitalu i rezervama.

Sukladno propisima HNB-a, Banka priznaje rezervacije za neidentificirane gubitke. Promjene na rezervacijama za umanjene vrijednosti po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju, priznate u računu dobiti i gubitka, su kako slijedi:

	2009. (‘000 kn)			2008. (‘000 kn)		
	identificirani gubici	identificirani gubici na skupnoj osnovi	ukupno	identificirani gubici	identificirani gubici na skupnoj osnovi	ukupno
<b>PROMJENE U REZERVACIJAMA</b>						
Stanje na dan 1. siječnja	-	486	486	-	-	-
Povećanje rezervacija	-	79	79	-	486	486
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>-</b>	<b>565</b>	<b>565</b>	<b>-</b>	<b>486</b>	<b>486</b>

## 9. FINANCIJSKA ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	31. prosinac 2009. (‘000 kn)	31. prosinac 2008. (‘000 kn)
<b>DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE</b>		
Mjenice	3.742	52.408
<b>UKUPNO</b>	<b>3.742</b>	<b>52.408</b>
<b>OBRAČUNATA KAMATA</b>		
Obračunata dospjela kamata	352	135
<b>UKUPNO</b>	<b>352</b>	<b>135</b>
<b>REZERVACIJE ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI</b>		
	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>4.094</b>	<b>52.543</b>

Mjenice su izdane od strane pravnih osoba uz eskontnu stopu od 8,5% do 10,99%. Na dan 31. prosinca 2009. godine, od ukupnog iznosa ulaganja u mjenice, 2.790 tisuća kuna (2008: 3.015 tisuća kuna) je dospjelo.

## 10. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KOMITENTIMA

	31. prosinac 2009. (‘000 kn)	31. prosinac 2008. (‘000 kn)
<b>KRATKOROČNI ZAJMOVI</b>		
Pravnim osobama	374.052	366.849
Stanovništvu	57.651	100.377
<b>UKUPNO</b>	<b>431.703</b>	<b>467.226</b>
<b>DUGOROČNI ZAJMOVI</b>		
Pravnim osobama	232.574	187.919
Stanovništvu	180.494	190.763
<b>UKUPNO</b>	<b>413.068</b>	<b>378.682</b>
<b>UKUPNO BRUTO ZAJMOVI</b>	<b>844.771</b>	<b>845.908</b>
<b>OBRAČUNATA KAMATA</b>		
Obračunata dospjela kamata	7.234	9.540
Obračunata nedospjela kamata	1.596	1.249
<b>UKUPNO</b>	<b>8.830</b>	<b>10.789</b>
<b>REZERVACIJE ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI</b>	<b>(34.070)</b>	<b>(33.801)</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>819.531</b>	<b>822.896</b>

## 10. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KOMITENTIMA

Promjene na rezervacijama za umanjene vrijednosti zajmova komitentima prikazane su kako slijedi:

	2009. ('000 kn)			2008. ('000 kn)		
	identificirani gubici	identificirani gubici na skupnoj osnovi	ukupno	identificirani gubici	identificirani gubici na skupnoj osnovi	ukupno
<b>PROMJENE U REZERVACIJAMA</b>						
Stanje na dan 1. siječnja	23.001	10.800	33.801	19.973	8.832	28.805
Povećanje/(smanjenje) rezervacija	4.667	(2.175)	2.492	7.543	1.968	9.511
Otpisi	(1.072)	-	(1.072)	(2.304)	-	(2.304)
Neto dobit od tečajnih razlika	(213)	-	(213)	(333)	-	(333)
Iskorištena umanjena	(938)	-	(938)	(1.878)	-	(1.878)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>25.445</b>	<b>8.625</b>	<b>34.070</b>	<b>23.001</b>	<b>10.800</b>	<b>33.801</b>

Kao što je već objašnjeno u *Značajnim računovodstvenim politikama*, za identificirane gubitke na skupnoj osnovi Banka koristi stopu od 0,85% na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjene vrijednosti.

## 11. NEKRETNINE I OPREMA

2009. (‘000 kn)	Zgrade i zemljišta	Računalna oprema	Uredski namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>TROŠAK NABAVE</b>						
Stanje na dan 1. siječnja	15.515	5.361	11.209	1.799	787	34.671
Troškovi stjecanja nekretnine priznati izravno u kapitalu i rezervama	4.240	-	-	-	-	4.240
Povećanja	726	-	-	-	3.430	4.156
Prijenos u upotrebu	2.008	852	1.297	60	(4.217)	-
Prodaja i otpisi	(2.258)	(73)	(1.697)	(102)	-	(4.130)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>20.231</b>	<b>6.140</b>	<b>10.809</b>	<b>1.757</b>	<b>-</b>	<b>38.937</b>
<b>AKUMULIRANA AMORTIZACIJA</b>						
Stanje na dan 1. siječnja	1.634	2.299	4.350	819	-	9.102
Trošak amortizacije	623	1.091	1.059	303	-	3.076
Prodaja i otpisi	(627)	(37)	(833)	(35)	-	(1.532)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>1.630</b>	<b>3.353</b>	<b>4.576</b>	<b>1.087</b>	<b>-</b>	<b>10.646</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>						
Stanje na dan 1. siječnja	13.881	3.062	6.859	980	787	25.569
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>18.601</b>	<b>2.787</b>	<b>6.233</b>	<b>670</b>	<b>-</b>	<b>28.291</b>
<b>2008.</b>						
(‘000 kn)	Zgrade i zemljišta	Računalna oprema	Uredski namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>TROŠAK NABAVE</b>						
Stanje na dan 1. siječnja	19.743	4.669	9.187	1.527	-	35.126
Povećanja	-	-	-	-	3.855	3.855
Prijenos u upotrebu	12	705	2.033	318	(3.068)	-
Trošak stjecanja nekretnine isključen iz kapitala i rezervi	(4.240)	-	-	-	-	(4.240)
Otpisi	-	(13)	(11)	(46)	-	(70)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>15.515</b>	<b>5.361</b>	<b>11.209</b>	<b>1.799</b>	<b>787</b>	<b>34.671</b>
<b>AKUMULIRANA AMORTIZACIJA</b>						
Stanje na dan 1. siječnja	1.141	1.408	3.331	545	-	6.425
Trošak amortizacije	493	899	1.026	298	-	2.716
Otpisi	-	(8)	(7)	(24)	-	(39)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>1.634</b>	<b>2.299</b>	<b>4.350</b>	<b>819</b>	<b>-</b>	<b>9.102</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>						
Stanje na dan 1. siječnja	18.602	3.261	5.856	982	-	28.701
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>13.881</b>	<b>3.062</b>	<b>6.859</b>	<b>980</b>	<b>787</b>	<b>25.569</b>

## 12. NEMATERIJALNA IMOVINA

2009. (‘000 kn)	Software	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>TROŠAK NABAVE</b>						
Stanje na dan 1. siječnja	1.246	2.300	9.421	2.549	8.433	23.949
Povećanja	-	-	-	-	3.161	3.161
Prijenos u upotrebu	57	-	595	1.838	(2.490)	-
Otpisi	-	-	(992)	(13)	-	(1.005)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>1.303</b>	<b>2.300</b>	<b>9.024</b>	<b>4.374</b>	<b>9.104</b>	<b>26.105</b>
<b>AKUMULIRANA AMORTIZACIJA</b>						
Stanje na dan 1. siječnja	773	-	3.901	1.023	-	5.697
Trošak amortizacije	156	-	1.543	758	-	2.457
Otpisi	-	-	(549)	(1)	-	(550)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>929</b>	<b>-</b>	<b>4.895</b>	<b>1.780</b>	<b>-</b>	<b>7.604</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>						
Stanje na dan 1. siječnja	473	2.300	5.520	1.526	8.433	18.252
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>374</b>	<b>2.300</b>	<b>4.129</b>	<b>2.594</b>	<b>9.104</b>	<b>18.501</b>

2008. (‘000 kn)	Software	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>TROŠAK NABAVE</b>						
Stanje na dan 1. siječnja	1.121	-	7.600	2.179	3.901	14.801
Povećanja	-	2.300	-	-	6.848	9.148
Prijenos u upotrebu	125	-	1.821	370	(2.316)	-
Otpisi	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca</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>AKUMULIRANA AMORTIZACIJA</b>						
Stanje na dan 1. siječnja	631	-	2.353	614	-	3.598
Trošak amortizacije	142	-	1.548	409	-	2.099
Otpisi	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>773</b>	<b>-</b>	<b>3.901</b>	<b>1.023</b>	<b>-</b>	<b>5.697</b>
<b>NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>						
Stanje na dan 1. siječnja	490	-	5.247	1.565	3.901	11.203
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>473</b>	<b>2.300</b>	<b>5.520</b>	<b>1.526</b>	<b>8.433</b>	<b>18.252</b>

## 12. NEMATERIJALNA IMOVINA

### Imovina u pripremi

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2009. i 31. prosinca 2008. se odnosi na ulaganja u aplikacijski software i licence po nabavnoj

vrijednosti, koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Banke.

### Goodwill

Banka je 2008. godine preuzela 12,8 milijuna kuna depozita, te 10,7 milijuna kuna kredita osiguranih depozitom u iznosu od 2,8 milijuna kuna od Štedno-kreditne zadruge MIP-CRO Ivanec za iznos od 2,3 milijuna kuna.

Buduće ekonomske koristi koje Banka očekuje na temelju ove transakcije prikazane su u bilanci Banke kao goodwill, a temelje se na

dodatnoj vrijednosti koja proizlazi za Banku temeljem preuzimanja klijenata Štedno-kreditne zadruge, odnosno preuzimanja dijela tržišta, te stvaranja potencijala za daljnji razvoj poslovanja na području Ivanca, u usporedbi s poslovnicama Banke koje posluju u sličnom ekonomskom okruženju.

## 13. OSTALA IMOVINA

	<b>31. prosinac 2009.</b> (‘000 kn)	<b>Prepravljeno 31. prosinac 2008.</b> (‘000 kn)
<b>OSTALA IMOVINA</b>		
Potraživanja po naknadama	1.714	688
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	472	412
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	1.776	2.119
Zalihe	653	960
Ostala potraživanja	4.136	5.059
<b>UKUPNO</b>	<b>8.751</b>	<b>9.238</b>
<b>REZERVACIJE ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI</b>	<b>(2.902)</b>	<b>(2.792)</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>5.849</b>	<b>6.446</b>

Promjene na rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale aktive prikazane su kako slijedi:

	<b>2009.</b> (‘000 kn)	<b>2008.</b> (‘000 kn)
<b>PROMJENE U REZERVACIJAMA</b>		
Stanje na dan 1. siječnja	2.792	8.718
Povećanje/(smanjenje) rezervacija	110	(388)
Otpisi	-	(5.538)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>2.902</b>	<b>2.792</b>

## 14. DEPOZITI BANAKA

	31. prosinac 2009. (‘000 kn)	31. prosinac 2008. (‘000 kn)
<b>DEPOZITI PO VIĐENJU</b>		
U kunama	-	-
U stranim valutama	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>OROČENI DEPOZITI</b>		
U kunama	3.344	8.275
U stranim valutama	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>3.344</b>	<b>8.275</b>
<b>OBVEZE PO KAMATAMA</b>		
Nedospjele kamate	340	276
<b>UKUPNO</b>	<b>340</b>	<b>276</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>3.684</b>	<b>8.551</b>

## 15. DEPOZITI KOMITENATA

	31. prosinac 2009. (‘000 kn)			31. prosinac 2008. (‘000 kn)		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
<b>PO VIĐENJU</b>						
Stanovništvo	9.054	8.667	17.721	12.821	10.996	23.817
Pravne osobe	54.496	3.771	58.267	122.458	1.251	123.709
<b>UKUPNO</b>	<b>63.550</b>	<b>12.438</b>	<b>75.988</b>	<b>135.279</b>	<b>12.247</b>	<b>147.526</b>
<b>OGRANIČENI DEPOZITI</b>						
Stanovništvo	1.202	3	1.205	3.989	5	3.994
Pravne osobe	2.986	-	2.986	1.129	1.742	2.871
<b>UKUPNO</b>	<b>4.188</b>	<b>3</b>	<b>4.191</b>	<b>5.118</b>	<b>1.747</b>	<b>6.865</b>
<b>OROČENI DEPOZITI</b>						
Stanovništvo	137.416	484.593	622.009	154.386	310.667	465.053
Pravne osobe	128.759	120.097	248.856	384.512	4.437	388.949
<b>UKUPNO</b>	<b>266.175</b>	<b>604.690</b>	<b>870.865</b>	<b>538.898</b>	<b>315.104</b>	<b>854.002</b>
<b>OBVEZE PO KAMATAMA</b>						
Dospjele kamate	251	-	251	406	-	406
Nedospjele kamate	3.878	13.556	17.434	5.037	7.057	12.094
<b>UKUPNO</b>	<b>4.129</b>	<b>13.556</b>	<b>17.685</b>	<b>5.443</b>	<b>7.057</b>	<b>12.500</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>338.042</b>	<b>630.687</b>	<b>968.729</b>	<b>684.738</b>	<b>336.155</b>	<b>1.020.893</b>

Najveći dio ograničenih depozita odnosi se na skrbničke račune i primljena sredstva po mandatnim poslovima.



## 16. PRIMLJENI ZAJMOVI

	31. prosinac 2009. ('000 kn)			31. prosinac 2008. ('000 kn)		
	u kunama	u stranoj valuti	ukupno	u kunama	u stranoj valuti	ukupno
<b>KRATKOROČNI ZAJMOVI</b>						
Od banaka	2.000	49.390	51.390	204.900	-	204.900
Od HBOR-a	13.000	-	13.000	13.000	-	13.000
<b>UKUPNO</b>	<b>15.000</b>	<b>49.390</b>	<b>64.390</b>	<b>217.900</b>	<b>-</b>	<b>217.900</b>
<b>DUGOROČNI ZAJMOVI</b>						
Od HBOR-a	4.617	-	4.617	1.346	-	1.346
<b>UKUPNO</b>	<b>4.617</b>	<b>-</b>	<b>4.617</b>	<b>1.346</b>	<b>-</b>	<b>1.346</b>
<b>OBVEZE PO KAMATAMA</b>						
Nedospjele kamate	88	17	105	64	-	64
Dospjele kamate	-	-	-	23	-	23
<b>UKUPNO</b>	<b>88</b>	<b>17</b>	<b>105</b>	<b>87</b>	<b>-</b>	<b>87</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>19.705</b>	<b>49.407</b>	<b>69.112</b>	<b>219.333</b>	<b>-</b>	<b>219.333</b>

## 16.1. Ugovori o reotkupu i ponovnoj prodaji

Banka prikuplja sredstva tako da prodaje financijske instrumente prema ugovoru kojim se povrat sredstava obavlja na način da se instrumenti otkupljuju na ugovoreni budući datum po istoj cijeni uvećanoj za kamate po unaprijed određenoj stopi. Banka je 31. prosinca 2009. godine ulazila u povezane transakcije prodaje uz reotkup koji prema MRS-u 39: *Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*, ne zadovoljavaju kriterije za prestanak

priznavanja te se u skladu s tim priznaju na isti način kao i pripadajući ugovori.

Ugovori o reotkupu se obično koriste kao sredstvo kratkoročnog financiranja kamatonosne imovine, ovisno o prevladavajućim kamatnim stopama. Prodani financijski instrumenti se nastavljaju priznavati u bilanci, a primici od prodaje prikazuju se kao obveza za uzeti zajam.

Na kraju godine imovina prodana prema ugovorima o reotkupu bila je kako slijedi:

31. prosinac 2009.	Valuta	Datum prodaje	Datum reotkupa	Knjigovodstveni iznos obveze ('000 kn)	Fer vrijednost vrijednosnica ('000 kn)
Zagrebačka banka	EUR	28. prosinac 2009.	4. siječnja 2010.	7.014	7.305
Raiffeisen banka Zagreb	EUR	28. prosinac 2009.	4. siječnja 2010.	14.247	15.331
Podravska banka	EUR	29. prosinac 2009.	12. siječnja 2010.	14.612	15.341
Privredna banka Zagreb	EUR	29. prosinac 2009.	5. siječnja 2010.	8.767	9.495
Privredna banka Zagreb	EUR	30. prosinac 2009.	7. siječnja 2010.	4.750	5.114
<b>UKUPNO</b>				<b>49.390</b>	<b>52.586</b>

## 16.1. Ugovori o reotkupu i ponovnoj prodaji

<b>31. prosinac 2008.</b>	Valuta	Datum prodaje	Datum reotkupa	Knjigovodstveni iznos obveze ('000 kn)	Fer vrijednost vrijednosnica ('000 kn)
Zagrebačka banka	KN	29. prosinca 2008.	5. siječnja 2009.	20.400	21.813
Zagrebačka banka	KN	30. prosinca 2008.	7. siječnja 2009.	17.500	18.230
Zagrebačka banka	KN	31. prosinca 2008.	2. siječnja 2009.	7.600	7.998
Zagrebačka banka	KN	29. prosinca 2008.	2. siječnja 2009.	19.400	20.332
Privredna banka Zagreb	KN	29. prosinca 2008.	5. siječnja 2009.	21.500	20.943
Privredna banka Zagreb	KN	29. prosinca 2008.	2. siječnja 2009.	9.000	9.440
<b>UKUPNO</b>				<b>95.400</b>	<b>98.756</b>

Povezane transakcije, u skladu s MRS 39: *Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*, priznate su kao ugovori o reotkupu. Na dan 31. prosinca 2009. godine Banka nije imala sklopljenih Ugovora o ponovnoj prodaji.

## 17. HIBRIDNI INSTRUMENTI

	<b>31. prosinac 2009.</b> (‘000 kn)	<b>31. prosinac 2008.</b> (‘000 kn)
Hibridni instrumenti	2.923	-
<b>UKUPNO</b>	<b>2.923</b>	<b>-</b>

Banka je u srpnju 2009. godine primila hibridni instrument uz dospijeće od 5,5 godina te fiksnu kamatnu stopu od 7,75%. Hibridni instrument uključen je u dopunski kapital Banke. Navedena sredstva mogu se koristiti za pokriće gubitaka iz tekućeg poslovanja, pri stečaju odnosno likvidaciji te ako adekvatnost kapitala Banke padne ispod  $\frac{3}{4}$  sto-

pe adekvatnosti kapitala određene zakonom (ili neke druge stope koju odredi HNB) i ukoliko vlasnici dionica Banke ne provedu uplatu dodatnih dionica u roku od 90 dana, Banka će uložena sredstva pretvoriti u dionice koje se sukladno Odluci o adekvatnosti kapitala uključuju u osnovni kapital Banke.

## 18. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	<b>31. prosinac 2009.</b> (‘000 kn)	<b>31. prosinac 2008.</b> (‘000 kn)
Rezervacije za sudske sporove	2.413	2.413
Rezervacije za mirovine i druge obveze prema zaposlenicima	576	214
Rezervacije za potencijalne i ostale obveze	612	1.037
<b>UKUPNO</b>	<b>3.601</b>	<b>3.664</b>

Promjene na rezervacijama za obveze i troškove prikazane su u nastavku:

	<b>2009.</b> (‘000 kn)	<b>2008.</b> (‘000 kn)
<b>PROMJENE U REZERVACIJAMA</b>		
Stanje na dan 1. siječnja	3.664	1.293
Povećanje rezerviranja	141	2.520
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(204)	(149)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>3.601</b>	<b>3.664</b>

## 19. OSTALE OBVEZE

	<b>31. prosinac 2009.</b> (‘000 kn)	<b>31. prosinac 2008.</b> (‘000 kn)
Obveze prema dobavljačima	535	3.308
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	1.942	2.098
Sredstva u postupku plaćanja	283	2.255
Razgraničeni prihod od prodaje dionica	-	2.510
Odgođeni prihod po naknadama	4.855	5.950
Ostale obveze	1.530	1.861
<b>UKUPNO</b>	<b>9.145</b>	<b>17.982</b>

## 20. KAPITAL I REZERVE

### 20.1 Dionički kapital

Sukladno odluci Glavne skupštine od 6. ožujka 2009. godine o povećanju temeljnog kapitala Banke ulozima u novcu, izdavanjem dionica po cijeni od 100,00 kuna po dionici, provedeno je povećanje temeljnog kapitala Banke sa iznosa od 153.355.000,00 kuna za iznos od 23.167.800,00 kuna na iznos od 176.522.800,00 kuna. Time je broj dionica povećan sa 1.533.550 na 1.765.228.

Struktura vlasništva je sljedeća:

<b>31. prosinca 2009.</b>	Uplaćeni kapital (‘000 kn)	Udio u vlasništvu (%)
VALIDUS D.D.	51.348	29,09
BALKAN FINANCIAL SECTOR EQUITY FUND C.V.	29.200	16,54
PLURIS D.D.	18.369	10,41
Mali dioničari	77.606	43,96
	<b>176.523</b>	<b>100,00</b>

<b>31. prosinca 2008.</b>	Uplaćeni kapital (‘000 kn)	Udio u vlasništvu (%)
FIMA VALIDUS D.D.	45.177	29,46
BALKAN FINANCIAL SECTOR EQUITY FUND C.V.	29.200	19,04
FIMA GRUPA D.D.	18.549	12,10
Mali dioničari	60.429	39,40
	<b>153.355</b>	<b>100,00</b>

Radi daljnjeg jačanja tržišne pozicije Banke, uz istovremeno zadržavanje kvalitetne razine upravljanja rizicima, Banka u 2010. godini planira povećanje kapitala uplatom novih dionica, te je trenutno u postupku dogovor sa potencijalnim investitorima oko iznosa i termina dokapitalizacije.

### 20.2 Premija na izdane dionice

Premija na izdane dionice odnosi se na kapitalni dobitak nastao prilikom izdavanja novih dionica po cijeni višoj od nominalne vrijednosti prilikom izvršene dokapitalizacije u 2006. i 2007. godini.

### 20.3 Ostale rezerve

Ostale rezerve na dan 31. prosinca 2009. iznose 2.611 tisuća kuna (2008.: 2.652 tisuća kuna) i formirane su odlukom Skupštine.

### 20.4 Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju.

### 20.5 Akumulirani gubici

Akumulirani gubitak uključuje akumulirane gubitke iz prijašnjih godina te trošak stjecanja nekretnine koji se odnosi na kapitalizirane troškove nastale iz transakcija prodaje i ponovne kupnje nekretnine u vlasništvu Banke koje su se odvijale tijekom prethodnih godina.

## 20. KAPITAL I REZERVE

### 20.6 Zakonska rezerva

Banka je dužna formirati zakonsku rezervu alocirajući 5% neto dobiti za godinu, sve dok rezerve ne dosegnu 5% dioničkog kapitala. Zakonska rezerva se može koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ukoliko gubici nisu pokriveni tekućom dobiti za godinu, ili ukoliko nisu raspoložive ostale rezerve.

### 20.7 Rezerve za opće bankovne rizike

Rezerva za opće bankovne rizike predstavlja rezervu za potencijalne gubitke koji premašuju predviđene i već formirane rezervacije za identificirane gubitke.

Sukladno regulativi Hrvatske narodne banke, ukoliko bi Banka ostvarila rast bilančnih i izvanbilančnih izloženosti preko 15% bilančne i izvanbilančne izloženosti prethodne godine, bila bi obvezna izdvajati rezerve za opće bankovne rizike.

Banka nema izdvojene rezerve za opće bankovne rizike.

### 20.8 Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu odobrene na Glavnoj skupštini dioničara. Uprava neće predložiti plaćanje dividendi za 2009. godinu (2008.: -).

## 21. PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
<b>ANALIZA PO PROIZVODU</b>		
Zajmovi i predujmovi komitentima	92.592	79.728
- <i>pravnim osobama</i>	64.035	46.935
- <i>građanstvu</i>	28.557	32.793
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.698	2.912
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.582	1.622
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	2.201	4.379
Obvezna pričuva kod HNB-a	637	587
<b>UKUPNO</b>	<b>101.710</b>	<b>89.228</b>
<b>ANALIZA PO IZVORU</b>		
Pravne osobe	65.179	50.813
Stanovništvo	28.557	32.438
Država i javni sektor	4.564	552
Banke i ostale financijske institucije	3.269	5.058
Ostalo	141	367
<b>UKUPNO</b>	<b>101.710</b>	<b>89.228</b>

## 22. RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
<b>ANALIZA PO PROIZVODU</b>		
Depoziti komitenata	41.903	29.570
- pravnih osoba	10.599	8.459
- građanstva	31.304	21.111
Primljeni zajmovi	6.296	10.067
Depoziti banaka	11.549	13.295
Ostalo	59	379
<b>UKUPNO</b>	<b>59.807</b>	<b>53.311</b>
<b>ANALIZA PO PRIMATELJU</b>		
Pravne osobe	10.351	8.068
Stanovništvo	31.358	20.611
Država i javni sektor	185	391
Banke i ostale financijske institucije	17.845	23.862
Ostalo	68	379
<b>UKUPNO</b>	<b>59.807</b>	<b>53.311</b>

## 23. PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
Gotovinski platni promet	324	330
Bezgotovinski platni promet	2.286	1.676
Stanovništvo i kartično poslovanje	1.655	1.482
Akreditivi, garancije i devizni platni promet	1.988	1.628
Ostali prihodi od naknada i provizija	998	2.998
<b>UKUPNO</b>	<b>7.251</b>	<b>8.114</b>

## 24. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
Gotovinski platni promet	260	130
Bezgotovinski platni promet	1.631	1.606
Kartično poslovanje	217	280
Ostali rashodi od naknada i provizija	140	401
<b>UKUPNO</b>	<b>2.248</b>	<b>2.417</b>

## 25. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
<b>REALIZIRANI DOBICI/(GUBICI)</b>		
Dužničke vrijednosnice	-	-
Vlasničke vrijednosnice	2.549	(523)
Investicijski fondovi	-	(2.481)
<b>UKUPNO</b>	<b>2.549</b>	<b>(3.004)</b>
<b>NEREALIZIRANI DOBICI/(GUBICI)</b>		
Dužničke vrijednosnice	-	-
Vlasničke vrijednosnice	-	(2.504)
Investicijski fondovi	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>	<b>(2.504)</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>2.549</b>	<b>(5.508)</b>

## 26. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA NAMIJENJENIH ULAGANJU

	2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
<b>REALIZIRANI DOBICI/(GUBICI)</b>		
Dužničke vrijednosnice	1.956	(95)
Vlasničke vrijednosnice	-	340
Investicijski fondovi	-	3
<b>UKUPNO</b>	<b>1.956</b>	<b>248</b>

## 27. OSTALI PRIHODI OD POSLOVANJA

	2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
Prihodi od dividendi	331	509
Ostali prihodi	1.870	3.015
<b>UKUPNO</b>	<b>2.201</b>	<b>3.524</b>



## 28. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
Materijal i usluge	16.402	21.395
Administracija i marketing	1.886	2.367
Pošta i telekomunikacije	1.006	1.593
Troškovi zaposlenika	23.777	27.121
Troškovi osiguranja štednih uloga	1.719	1.136
Neto gubitak po tečajnim razlikama od revalorizacije monetarne imovine i obveza	1.209	49
Ostali opći i administrativni troškovi	2.744	4.269
<b>UKUPNO</b>	<b>48.743</b>	<b>57.930</b>

### Troškovi zaposlenika

	2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
Neto plaće, otpremnine i ostali troškovi	12.391	13.952
Porezi i doprinosi	9.944	11.404
Ostale naknade zaposlenima	1.022	1.044
Naknade članovima Nadzornog odbora	420	721
<b>UKUPNO</b>	<b>23.777</b>	<b>27.121</b>

Na dan 31. prosinca 2009. godine Banka je imala 175 zaposlenika (2008.: 182).

Troškovi zaposlenika Banke uključuju 3.978 tisuća kuna (2008.: 4.270 tisuća kuna) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

## 29. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZAJMOVA KOMITENTIMA I OSTALE IMOVINE

	2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
<b>IDENTIFICIRANI GUBICI</b>		
Zajmovi i predujmovi komitentima	4.667	7.543
Ostala imovina	110	(388)
<b>UKUPNO</b>	<b>4.777</b>	<b>7.155</b>
<b>IDENTIFICIRANI GUBICI NA SKUPNOJ OSNOVI</b>		
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	79	486
Zajmovi i predujmovi komitentima	(2.175)	1.968
Ostala imovina	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>(2.096)</b>	<b>2.454</b>
<b>UKUPNO IDENTIFICIRANI I NEIDENTIFICIRANI GUBICI</b>		
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	79	486
Zajmovi i predujmovi komitentima	2.492	9.511
Ostala imovina	110	(388)
<b>UKUPNO</b>	<b>2.681</b>	<b>9.609</b>

## 30. POREZ NA DOBIT

Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka:

	2009. (‘000 kn)	Prepravljeno 2008. (‘000 kn)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	5.105	(58.635)
Porez na dobit po stopi od 20%	1.021	(11.727)
Porezno nepriznati troškovi	1.090	5.053
Neoporezivi prihod	(66)	(102)
(Iskorišteni porezni gubitak iz ranijih godina)/ porezni dobitak	(2.045)	6.776
<b>POREZ NA DOBIT</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Efektivna stopa poreza na dobit	n/p	n/p

### 30. POREZ NA DOBIT

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 2009. godine su kako slijedi:

Ostvareno	Istječe za korištenje	2009. ('000 kn)		Prepravljeno 2008. ('000 kn)	
		Bruto porezni gubici	Preneseni porezni gubitak (20%)	Bruto porezni gubici	Preneseni porezni gubitak (20%)
2005.	2010.	-	-	2.778	555
2008.	2013.	26.433	5.287	33.880	6.776
<b>UKUPNO</b>		<b>26.433</b>	<b>5.287</b>	<b>36.658</b>	<b>7.331</b>

Obzirom na neizvjesnost rezultata u narednom razdoblju, Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu po neiskorištenim poreznim gubicima u iznosu od 5.287 tisuća kuna (2008.: 7.331 tisuća kuna).

### 31. OSNOVNA I RAZRIJEĐENA ZARADA/(GUBITAK) PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica (tijekom 2009. i 2008. godine ih nije bilo).

Obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici. Banka nema povlaštenih dionica.

	2009.	Prepravljeno 2008.
Dobit/(gubitak) za godinu ('000 kn)	5.105	(58.635)
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica	1.711.910	1.533.550
<b>OSNOVNA I RAZRIJEĐENA ZARADA/(GUBITAK) PO DIONICI (kn)</b>	<b>2,98</b>	<b>(38,23)</b>

### 32. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

	Bilješke	2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
Žiro račun kod HNB-a	5	17.655	71.974
Obvezna pričuva kod HNB-a	6	88.150	86.251
Obveznice Ministarstva financija	8	-	20.995
Trezorski zapisi Ministarstva financija	8	75.946	-
Primljeni zajmovi (HBOR)	16	(17.617)	(14.346)
<b>UKUPNO</b>		<b>164.134</b>	<b>164.874</b>

Izloženost Banke prema lokalnoj upravi i državnim institucijama koje se ne financiraju direktno iz državnog proračuna (isključujući društva u državnom vlasništvu), iznosi kako slijedi:

	2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
Zajmovi	4.101	4.066
Depoziti	(859)	(3.369)
<b>UKUPNO</b>	<b>3.242</b>	<b>697</b>

### 33. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

	Bilješke	2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
Novac i računi kod banaka	5	56.365	107.544
Plasmani bankama s izvornim dospijecom do 90 dana	7	-	122.290
<b>UKUPNO</b>		<b>56.365</b>	<b>229.834</b>

### 34. POTENCIJALNE OBVEZE

	2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
Garancije u kunama	25.782	17.317
Garancije u devizama	1.992	3.699
Neiskorišteni okvirni zajmovi	39.649	97.624
Ostale potencijalne obveze	1.986	533
<b>UKUPNO</b>	<b>69.409</b>	<b>119.173</b>

Na dan 31. prosinca 2009. godine Banka je priznala rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilaničnim rizicima nastale izdavanjem garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih kredita u iznosu od 612 tisuća kuna (2008.: 1.037 tisuća kuna).

## 35. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Glavni dioničari Banke Pluris d.d., Validus d.d. i Balkan Financial Sector Equity Fond krajem godine zajedno posjeduju 56,04% (2008.: 63,03%) dionica Banke. S preostalih 43,96% (2008.: 36,97%) dionica javno se trguje. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari, članovi Nadzornog odbora i Uprave te ostalo posloводство (za-

jedno „ključno posloводство“), članovi uže obitelji ključnog posloводства, zajednički kontrolirana društva ili društva pod značajnim utjecajem članova Uprave i članova njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ („MRS-24“).

### 35.1. Ključne transakcije s neposredno povezanim osobama

Banka na dan 31. prosinca 2009. godine nema izloženost s osnove rizičnih proizvoda prema ključnim dioničarima (niti 2008. godine). Transakcije koje su obavljane tijekom godine s ključnim dioničarima proizlaze isključivo iz depozitnog poslovanja, dok transakcije koje su obavljane tijekom godine s ključnim posloводstvom proizlaze iz depozitnog i kreditnog poslovanja te odobrenih naknada. Ukupna izloženost prema ključnim dioničarima na dan 31. prosinca 2009. godine iznosi 2 tisuće kuna (2008.: 184 tisuće kuna).

Banka na dan 31. prosinca 2009. godine ima obveze prema ključnim dioničarima u iznosu od 114 tisuća kuna koje se odnose na sredstva depozita po viđenju kod Banke (2008.: 6.974 tisuća kuna, od čega se 5.000 tisuća kuna odnosilo na oročeni novčani depozit Fima Global Invest, a ostalo sredstva depozita po viđenju kod Banke).

	2009. ('000 kn)				2008. ('000 kn)			
	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi	Izloženost	Obveze	Prihodi	Rashodi
<b>KLJUČNI DIONIČARI</b>	<b>2</b>	<b>114</b>	<b>18</b>	<b>22</b>	<b>184</b>	<b>6.974</b>	<b>384</b>	<b>365</b>
<b>KLJUČNO POSLOVODSTVO</b>								
Isplaćena primanja	-	835	-	2.538	-	183	-	2.479
Odobreni zajmovi	3.625	-	76	18	827	-	8	-
<b>UKUPNO</b>	<b>3.627</b>	<b>949</b>	<b>94</b>	<b>2.578</b>	<b>1.011</b>	<b>7.157</b>	<b>392</b>	<b>2.844</b>

Iako su određeni zaposlenici Banke ujedno i članovi Nadzornih odbora pojedinih klijenata Banke, Banka smatra da nad poslovanjem tih klijenata nema kontrolu te ih stoga ne smatra povezanim osobama s Bankom i nisu uključeni u gornju tablicu.

### 36. POSLOVI U IME I ZA RAČUN PRAVNIH OSOBA I STANOVNIŠTVA

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva, pri čemu drži i upravlja imovinom ili investira sredstva u različite financijske instrumente po nalogu komitenata. Za pružene usluge, Banka dobiva prihod od naknada. Ova imovina nije imovina Banke te se ne priznaje u bilanci Banke. Banka nije izložena kreditnim rizicima iz takvih plasmana, niti garantira za investicije.

Banka također upravlja kreditnom izloženosti drugih osoba, kao što slijedi:

	2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
<b>IMOVINA</b>		
Pravne osobe	41.340	46.466
Građanstvo	24.106	32.236
Sredstva na žiro računu	2.600	18
<b>UKUPNO</b>	<b>68.046</b>	<b>78.720</b>
<b>OBVEZE</b>		
Trgovačka društva	34.803	46.467
Republika Hrvatska	9.126	-
HBOR	24.073	32.253
Jedinice lokalne uprave	44	-
<b>UKUPNO</b>	<b>68.046</b>	<b>78.720</b>

### 37. PROSJEČNE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

Prosječne efektivne kamatne stope prikazane u nastavku, izračunate su na temelju prosječnih mjesečnih stanja za svaku kategoriju kamatonosne imovine i obveza.

	2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
<b>IMOVINA</b>		
Novac i računi kod banka	0,73%	0,97%
Obvezna pričuva kod HNB-a	0,69%	0,70%
Plasmani i zajmovi drugim bankama	7,31%	6,18%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3,29%	3,21%
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	13,56%	13,27%
Zajmovi i predujmovi komitentima	11,10%	10,89%
<b>OBVEZE</b>		
Depoziti banaka	4,69%	4,98%
Depoziti komitenata	5,39%	5,24%
Primljeni zajmovi	6,34%	6,87%
Hibridni instrumenti	7,56%	-

### 38. PREUZETE OBVEZE PO UGOVORIMA O POSLOVNOM NAJMU

Banka ima preuzete obveze koje proizlaze iz 21 ugovora o poslovnom najmu. Ugovori se odnose na poslovni najam za poslovnice, bankomate te automobile.

Buduća minimalna plaćanja najamnine temeljem navedenih poslovnih najмова su kako slijedi:

	2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
Do 1 godine	5.212	12.437
Od 1 do 5 godina	20.064	25.891
Preko 5 godina	3.460	19.785
<b>UKUPNO</b>	<b>28.736</b>	<b>58.113</b>

### 39. FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENTATA

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Prema mišljenju Uprave Banke, fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza Banke ne razlikuju se značajno od iznosa iskazanih u bilanci na dan 31. prosinca 2009. godine.

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

#### Novac i računi kod banaka, sredstva kod središnje banke

Knjigovodstveni iznosi novca, sredstava na računima kod banaka i kod središnje banke općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

#### Plasmani i zajmovi drugim bankama

Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos budućih primitaka iz novčanih tokova.

#### Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju temelji se na tržišnim cijenama. Financijski instrumenti koji nemaju kotiranu

cijenu na aktivnom tržištu, vrednuju se metodom diskontiranih novčanih tokova ili nekom drugom metodom za utvrđivanje fer vrijednosti.

#### Zajmovi i predujmovi komitentima

Obzirom da je beznačajan udio zajmova i predujmova komitentima ugovoren s fiksnom kamatnom stopom ili onom koja odstupa od tržišne, Banka smatra da fer vrijednost zajmova i predujmova komitentima odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

#### Depoziti banaka i klijenata

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 dospijeca. Banka procjenjuje da fer vrijednost depozita banaka i klijenata značajno ne odstupa od knjigovodstvene vrijednosti.





2009  
dopunski izvještaji

# DOPUNSKI IZVJEŠTAJI ZA HRVATSKU NARODNU BANKU

## OBRASCI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ODLUKOM HNB-A

Bilanca na dan 31. prosinca

		2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
<b>IMOVINA</b>			
1.	Gotovina i depoziti kod HNB-a		
	1.1. Gotovina	16.810	14.727
	1.2. Depoziti kod HNB-a	105.756	158.177
2.	Depoziti kod bankarskih institucija	22.978	44.222
3.	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	75.946	-
4.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	112.152	162.088
6.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	3.742	52.408
7.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti s kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
8.	Derivatna financijska imovina	9	13
9.	Kreditni financijskim institucijama	-	100.022
10.	Kreditni ostalim komitentima	819.318	822.873
11.	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
12.	Preuzeta imovina	2.485	2.119
13.	Materijalna imovina (minus amortizacija)	28.235	26.528
14.	Kamate, naknade i ostala imovina	33.383	34.792
15.	Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	(9.189)	(11.287)
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>1.211.625</b>	<b>1.406.682</b>

## OBRASCI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ODLUKOM HNB-A

Bilanca na dan 31. prosinca

		2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
<b>OBVEZE</b>			
1.	Kreditni od financijskih institucija		
	1.1. Kratkoročni krediti	64.390	217.900
	1.2. Dugoročni krediti	4.617	1.346
2.	Depoziti		
	2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	61.005	132.781
	2.2. Štedni depoziti	14.925	14.744
	2.3. Oročeni depoziti	874.210	862.277
3.	Ostali krediti		
	3.1. Kratkoročni krediti	-	-
	3.2. Dugoročni krediti	-	-
4.	Derivativne 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	2.922	-
8.	Kamate, naknade i ostale obveze	35.125	41.374
<b>UKUPNO OBVEZE</b>		<b>1.057.194</b>	<b>1.270.422</b>
<b>KAPITAL</b>			
1.	Dionički kapital	207.354	184.146
2.	Dobit (gubitak) tekuće godine	5.105	(32.998)
3.	Zadržana dobit (gubitak)	-	-
4.	Zakonske rezerve	-	-
5.	Statutarne i ostale kapitalne rezerve	(756)	(716)
6.	Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(23.132)	(8.790)
7.	Dobit (gubitak) prethodne godine	(34.140)	(5.382)
<b>UKUPNO KAPITAL</b>		<b>154.431</b>	<b>136.260</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>		<b>1.211.625</b>	<b>1.406.682</b>



## OBRASCI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ODLUKOM HNB-A

Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca

		2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
1.	Kamatni prihodi	101.710	89.228
2.	(Kamatni troškovi)	(61.526)	(54.447)
3.	<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>40.184</b>	<b>34.781</b>
4.	Prihodi od provizija i naknada	7.264	8.173
5.	(Troškovi provizija i naknada)	(2.248)	(2.417)
6.	<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>5.016</b>	<b>5.756</b>
7.	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	11.140	(5.620)
9.	Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(3)	1
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	1.956	248
12.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	-	-
13.	Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcije zaštite	-	-
14.	Prihodi u ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15.	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	331	509
16.	Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(1.194)	(94)
17.	Ostali prihodi	1.870	3.015
18.	Ostali troškovi	(4.591)	(8.525)
19.	Opći administrativni troškovi i amortizacija	(47.324)	(53.391)
20.	<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>7.385</b>	<b>(23.320)</b>
21.	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(2.280)	(9.678)
22.	<b>Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>5.105</b>	<b>(32.998)</b>
23.	Porez na dobit	-	-
24.	<b>Dobit/(gubitak) tekuće godine</b>	<b>5.105</b>	<b>(32.998)</b>
25.	<b>Zarada po dionici</b>	<b>2,98</b>	(21,52)

## OBRASCI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ODLUKOM HNB-A

Izvještaj o novčanom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca

		2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
	1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	5.105	(32.998)
	1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	2.681	9.609
	1.3. Amortizacija	5.533	4.815
	1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	2.504
	1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje i rashoda materijalne imovine	1.241	31
	1.6. Ostali (dobici)/ gubici	1.350	2.569
1.	<b>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1 do 1.6)</b>	<b>15.910</b>	<b>(13.470)</b>
	2.1. Depoziti kod HNB-a	(1.059)	27.049
	2.2. Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	(75.946)	14.321
	2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	33	12.205
	2.4. Krediti ostalim komitentima	(5.827)	(120.004)
	2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	94.630
	2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	34.794	(142.341)
	2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
	2.8. Ostala poslovna imovina	1.282	9.162
2.	<b>Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1 do 2.8)</b>	<b>(46.723)</b>	<b>(104.978)</b>
<b>POVEĆANJE/(SMANJENJE) POSLOVNIH OBVEZA</b>			
	3.1. Depoziti po viđenju	(71.775)	87.434
	3.2. Štedni i oročeni depoziti	14.935	108.382
	3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	4	5
	3.4. Ostale obveze	(6.296)	19.529
3.	<b>Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1 do 3.4)</b>	<b>(63.132)</b>	<b>215.350</b>
4.	<b>Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)</b>	<b>(93.945)</b>	<b>96.902</b>
5.	Plaćeni porez na dobit	-	-
6.	<b>Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)</b>	<b>(93.945)</b>	<b>96.902</b>
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
	7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(4.489)	(13.116)
	7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
	7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	48.665	(42.755)
	7.4. Prilježene dividende	-	-
	7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
7.	<b>Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1 do 7.5)</b>	<b>44.176</b>	<b>(55.871)</b>

		2009. ('000 kn)	2008. ('000 kn)
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
8.1.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(150.260)	25.836
8.2.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3.	Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	2.915	-
8.4.	Primici od emitiranja dioničkog kapitala	23.168	-
8.5.	(Isplaćena dividenda)	-	-
8.6.	Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	(1.580)
8.	<b>Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1 do 8.6)</b>	<b>(124.177)</b>	<b>24.256</b>
9.	<b>Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)</b>	<b>(173.946)</b>	<b>65.287</b>
10.	Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	477	(482)
11.	<b>Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)</b>	<b>(173.469)</b>	<b>64.805</b>
12.	<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>229.834</b>	<b>165.029</b>
13.	<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>56.365</b>	<b>229.834</b>



## OBRASCI PRIPREMLJENI U SKLADU SA ODLUKOM HNB-A

Izveštaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca

	u tisućama kuna	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/ gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
<b>Stanje 1. siječnja 2009.</b>	<b>184.146</b>	-	(716)	(5.382)	(32.998)	(8.790)	-	<b>136.260</b>	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>184.146</b>	-	(716)	(5.382)	(32.998)	(8.790)	-	<b>136.260</b>	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(14.342)	-	(14.342)	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Neto dobiti /gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama</b>	-	-	-	-	-	(14.342)	-	<b>(14.342)</b>	
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	5.105	-	-	5.105	
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu</b>	-	-	-	-	<b>5.105</b>	<b>(14.342)</b>	-	<b>(9.237)</b>	
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	23.168	-	-	-	-	-	-	23.168	
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ostale promjene	-	-	-	4.240	-	-	-	4.240	
Prijenos u rezerve	40	-	(40)	(32.998)	32.998	-	-	-	
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Raspodjela dobiti</b>	-	-	-	<b>(32.998)</b>	<b>32.998</b>	-	-	-	
<b>Stanje na 31. prosinca 2009.</b>	<b>207.354</b>	-	<b>(756)</b>	<b>(34.140)</b>	<b>5.105</b>	<b>(23.132)</b>	-	<b>154.431</b>	

	u tisućama kuna	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/ gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
<b>Stanje 1. siječnja 2008.</b>	<b>185.778</b>	-	(768)	(1.632)	490	(74)	-	-	<b>183.794</b>
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>185.778</b>	-	(768)	(1.632)	490	(74)	-	-	<b>183.794</b>
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(8.716)	-	-	(8.716)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Neto dobiti /gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama</b>	-	-	-	(4.240)	-	-	-	-	<b>(4.240)</b>
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	(4.240)	-	(8.716)	-	-	(12.956)
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu</b>	-	-	-	-	(32.998)	-	-	-	<b>(32.998)</b>
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	(32.998)	-	-	-	(32.998)
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	490	(490)	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	(1.632)	-	52	-	-	-	-	-	(1.580)
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Raspodjela dobiti</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinca 2008.</b>	<b>184.146</b>	-	(716)	(5.382)	(32.998)	(8.790)	-	-	<b>136.260</b>

**USKLADA BILANCE IZMEĐU TEMELJNIH I POSEBNIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA BANKE**

na dan 31. prosinca 2009.

<b>IMOVINA</b> ('000 kn)	Posebni finan- cijski izvještaji 31.12.2009.	Novac i računi kod banaka	Obavezna pričuva kod HNB-a	Plasmani i zajmovi drugim bankama	Financijska imov- na raspoloživa za prodaju	Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeka	Zajmovi i predjmovi komitentima	Imovina namijenjena prodaji	Nekretnine i oprema	Nematerijalna imovina	Ostala imovina	<b>IMOVINA</b>	Red. Broj
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>56.365</b>	<b>88.150</b>	<b>1.086</b>	<b>187.648</b>	<b>4.094</b>	<b>819.531</b>	-	<b>28.291</b>	<b>18.501</b>	<b>5.849</b>	<b>1.209.515</b>	
- Temeljni financijski izvještaji													
Gotovina i depoziti kod HNB-a													
Gotovina	<b>16.810</b>	(16.810)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16.810)	1
Depoziti kod HNB-a	<b>105.756</b>	(17.654)	(88.102)	-	-	-	-	-	-	-	-	(105.756)	2
Depoziti kod bankarskih institucija	<b>22.978</b>	(21.900)	-	(1.078)	-	-	-	-	-	-	-	(22.978)	3
Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	<b>75.946</b>	-	-	-	(75.946)	-	-	-	-	-	-	(75.946)	4
Vr.papiri i dr.fmn.instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vr.papiri i dr.fmn.instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>112.152</b>	-	-	-	(112.152)	-	-	-	-	-	-	(112.152)	5
Vr.papiri i dr.fmn.instrumenti koji se drže do dospeljeka	<b>3.742</b>	-	-	-	-	(3.742)	-	-	-	-	-	(3.742)	6
Vr.papiri i dr.fmn.instrumenti s kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Derivatna financijska imovina	<b>9</b>	-	-	-	-	-	(9)	-	-	-	-	(9)	7
Kreditni financijskim institucijama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kreditni ostalim komitentima	<b>810.129</b>	-	-	-	565	-	(810.694)	-	-	-	-	(810.129)	8
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Preuzeta imovina	<b>2.485</b>	-	-	-	-	-	-	-	(709)	-	(1.776)	(2.485)	9
Materijalna imovina (minus amortizacija)	<b>28.235</b>	-	-	-	-	-	-	-	(27.582)	-	(653)	(28.235)	10
Kamate, naknade i ostala imovina	<b>33.383</b>	(1)*	(48)	(8)	(115)	(352)	(8.828)	-	-	(18.501)	(5.530)	(33.383)	11
<b>IMOVINA</b>	<b>1.211.625</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>UKUPNO RAZLIKA</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.110)	(2.110)	

\* razlika između Temeljnih i Posebnih financijskih izvještaja nastaje zbog zaokruživanja.

**USKLADA BILANCE IZMEĐU TEMELJNIH I POSEBNIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA BANKE**

na dan 31. prosinca 2009.

<b>OBVEZE</b> ('000 kn)	Posebni financijski izvještaji 31.12.2009.	Depoziti banaka	Depoziti komitenata	Primljeni zajmovi	Hibridni instrumenti	Rezervacije za obveze i troškove	Ostale obveze	<b>OBVEZE</b>	Red. Broj
<b>UKUPNO OBVEZE – Temeljni financijski izvještaji</b>		<b>3.684</b>	<b>968.729</b>	<b>69.112</b>	<b>2.923</b>	<b>3.601</b>	<b>9.145</b>	<b>1.057.194</b>	
<b>KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA</b>									
- Kratkoročni krediti	<b>64.390</b>	-	-	(64.390)	-	-	-	<b>(64.390)</b>	1
- Dugoročni krediti	<b>4.617</b>	-	-	(4.617)	-	-	-	<b>(4.617)</b>	2
<b>DEPOZITI</b>									
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>61.005</b>	-	(61.005)	-	-	-	-	<b>(61.005)</b>	3
- Štedni depoziti	<b>14.925</b>	-	(14.925)	-	-	-	-	<b>(14.925)</b>	4
- Oročeni depoziti	<b>874.210</b>	(3.344)	(870.866)	-	-	-	-	<b>(874.210)</b>	5
<b>OSTALI KREDITI</b>									
- Kratkoročni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Dugoročni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI</b>									
- Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	
Izdani hibridni instrumenti	<b>2.922</b>	-	-	-	(2.923)*	-	-	<b>(2.922)*</b>	
Kamate, naknade i ostale obveze	<b>35.125</b>	(340)	(21.934)*	(105)	-	(3.601)	(9.145)	<b>(35.125)</b>	6
<b>OBVEZE</b>	<b>1.057.194</b>	-	-	-	-	-	-	-	
<b>UKUPNO RAZLIKA</b>		-	(1)*	-	-	-	-	-	

\* razlika između Temeljnih i Posebnih financijskih izvještaja nastaje zbog zaokruživanja.

## USKLADA BILANCE IZMEĐU TEMELJNIH I POSEBNIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA BANKE

na dan 31. prosinca 2009.

<b>KAPITAL</b> ('000 kn)	Posebni financijski izvještaji 31.12.2009.	Dionički kapital	Premija	Vlastite dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubici	<b>KAPITAL I REZERVE</b>	Red. Broj
<b>UKUPNO KAPITAL – Temeljni financijski izvještaji</b>		<b>176.523</b>	<b>27.464</b>	-	<b>2.611</b>	<b>395</b>	<b>(54.672)</b>	<b>152.321</b>	
Dionički kapital	<b>207.354</b>	(176.523)	(30.831)	-	-	-	-	<b>(207.354)</b>	1
Dobit (gubitak) tekuće godine	<b>5.105</b>	-	-	-	-	-	(5.105)	<b>(5.105)</b>	2
Zadržana dobit (gubitak)	<b>(34.140)</b>	-	-	-	-	-	34.140	<b>34.140</b>	3
Zakonske rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-	
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	<b>(756)</b>	-	3.367	-	(2.611)	-	-	<b>756</b>	4
Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>(23.132)</b>	-	-	-	-	23.132	-	<b>23.132</b>	
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>KAPITAL</b>	<b>154.431</b>	-	-	-	-	-	-	-	
<b>UKUPNO RAZLIKA</b>		-	-	-	-	<b>23.527</b>	<b>(25.637)</b>	<b>(2.110)</b>	

\* razlika između Temeljnih i Posebnih financijskih izvještaja nastaje zbog zaokruživanja.

## OBJAŠNJENJA USKLADE BILANCE IZMEĐU TEMELJNIH I POSEBNIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA BANKE

### IMOVINA

1. Iznos gotovine (16.810 tisuća kuna) sa stavke Gotovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Novac i računi kod banaka Temeljnih financijskih izvještaja.
  2. Iznos sredstava na računu banke kod HNB-a (17.654 tisuće kuna) sa stavke Depoziti kod HNB-a Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Novac i računi kod banaka Temeljnih financijskih izvještaja. Iznos sredstava obavezne pričuve kod HNB-a (88.102 tisuće kuna) sa stavke Depoziti kod HNB-a Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Obavezna pričuva kod HNB-a Temeljnih financijskih izvještaja.
  3. Iznos depozita kod banaka (21.900 tisuća kuna) sa stavke Depoziti kod bankarskih institucija Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Novac i računi kod banaka Temeljnih financijskih izvještaja. Iznos depozita kod banaka (1.078 tisuća kuna) sa stavke Depoziti kod bankarskih institucija Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Plasmani i zajmovi drugim bankama Temeljnih financijskih izvještaja.
  4. Iznos trezorskih zapisa Ministarstva financija RH (75.946 tisuća kuna) sa stavke Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju Temeljnih financijskih izvještaja.
  5. Iznos vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju (osim trezorskih zapisa Ministarstva financija RH) (112.152 tisuće kuna) reklasificiran je sa stavke Vrijednosni papiri i drugi financijskih instrumenti raspoloživi za prodaju Posebnih financijskih izvještaja u stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju Temeljnih financijskih izvještaja.
  6. Iznos vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca (3.742 tisuće kuna) sa stavke Vrijednosni papiri i drugi financijskih instrumenti koji se drže do dospijeca Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca Temeljnih financijskih izvještaja.
  7. Iznos derivatne financijske imovine (9 tisuća kuna) sa stavke Derivatna financijska imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Zajmovi i predujmovi komitentima Temeljnih financijskih izvještaja.
  8. Iznos obračunate i izdvojene opće rezerve za neidentificirane gubitke (iznos za umanjenje) koji se odnosi na portfelj imovine raspoložive za prodaju (565 tisuća kuna) sa stavke Krediti ostalim komitentima Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju Temeljnih financijskih izvještaja.
  9. Iznos preuzete imovine od čijeg preuzimanja je prošlo više od dvije godine (709 tisuća kuna) sa stavke Preuzeta imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Nekretnine i oprema Temeljnih financijskih izvještaja. Iznos preuzete imovine od čijeg preuzimanja je prošlo manje od dvije godine (1.776 tisuća kuna) sa stavke Preuzeta imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostala imovina Temeljnih financijskih izvještaja.
  10. Iznos zaliha uredskog materijala (653 tisuće kuna) sa stavke Materijalna imovina (minus amortizacija) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostala imovina Temeljnih financijskih izvještaja.
  11. Iznos obračunate kamate na depozite kod banaka (8 tisuća kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Plasmani i zajmovi drugim bankama Temeljnih financijskih izvještaja. Iznos obračunate kamate na obaveznu pričuvu kod HNB-a (48 tisuća kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Obavezna pričuva kod HNB-a Temeljnih financijskih izvještaja.
- Iznos obračunate kamate na Financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (115 tisuća kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju Temeljnih financijskih izvještaja.

## OBJAŠNENJA USKLADE BILANCE IZMEĐU TEMELJNIH I POSEBNIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA BANKE

### IMOVINA

Iznos obračunate kamate na vrijednosne papire i druge financijske instrumente koji se drže do dospjeća (352 tisuće kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća Temeljnih financijskih izvještaja. Iznos nedospjele te dospjele kamate na Zajmove i predujmove komitentima (8.828 tisuća kuna)

sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Zajmovi i predujmovi komitentima Temeljnih financijskih izvještaja. Iznos nematerijalne imovine (18.501 tisuća kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Nematerijalna imovina Temeljnih financijskih izvještaja.

### OBVEZE

1. Iznos kratkoročnih primljenih kredita od financijskih institucija (64.390 tisuća kuna) sa stavke Krediti od financijskih institucija Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja.

2. Iznos dugoročnih primljenih kredita od financijskih institucija (4.617 tisuća kuna) sa stavke Krediti od financijskih institucija Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja.

3. Iznos depozita na žiro i tekućim računima (61.005 tisuća kuna) sa stavke Depoziti na žiro računima i tekućim računima Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti komitenata Temeljnih financijskih izvještaja.

4. Iznos štednih depozita (14.925 tisuća kuna) sa stavke Štedni depoziti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti komitenata Temeljnih financijskih izvještaja.

5. Iznos oročenih depozita kod banaka (3.344 tisuće kuna) sa stavke Oročeni depoziti Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti banaka Temeljnih financijskih izvještaja.

6. Iznos obračunate kamate na oročene depozite kod banaka (340 tisuća kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti kod banaka Temeljnih financijskih izvještaja. Iznos obračunate kamate na oročene depozite (21.934 tisuće kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti komitenata Temeljnih financijskih izvještaja. Iznos obračunate kamate na primljene zajmove (105 tisuća kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja. Iznos rezervacija za obveze i troškove (3.601 tisuća kuna) reklasificiran je sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja u stavku Rezervacije za obveze i troškove Temeljnih financijskih izvještaja.

## KAPITAL

1. Iznos dijela dioničkog kapitala (30.831 tisuća kuna) sa stavke Dionički kapital Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Premija Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos dobiti tekuće godine (5.105 tisuća kuna) sa stavke Dobit (gubitak) tekuće godine Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos gubitka prethodnog razdoblja (34.140 tisuća kuna) sa stavke Zadržana dobit (gubitak) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos dijela statutarnih i ostalih rezervi (3.367 tisuća kuna) sa stavke Statutarne i ostale kapitalne rezerve Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Premija Temeljnih financijskih izvještaja. Iznos dijela statutarnih i ostalih rezervi (2.611 tisuća kuna) sa stavke Statutarne i ostale rezerve Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostale rezerve Temeljnih financijskih izvještaja.



**USKLADE RAČUNA DOBITI I GUBITKA IZMEĐU TEMELJNIH  
I POSEBNIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA BANKE**

RAČUN DOBITI I GUBITKA (‘000 kn)	Posebni financijski izvještaji	Prhod od kamata i slični prihodi	Rashod od kamata i slični rashodi	Prhod od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Dobit/ gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	Dobit/ gubitak od aktivnosti trgovanja	Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	Dobit / gubitak od imovine s kojom se aktivno ne trguje a koja se vrednuje prema fer vrijednost	Dobit/ gubitak od ugrađenih derivata	Dobit/ gubitak od imovine s kojom se aktivno ne trguje a koja se vrednuje prema fer vrijednost	Dobit/ gubitak	Razlika	Red. Broj
	101.710	(59.807)	7.251	(2.248)	2.549	1.956	8.591	2.201	(48.743)	(5.533)	(2.681)	(141)	5.105	
Kamatni prihodi	101.710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kamatni troškovi	(61.526)	59.807	-	-	-	-	-	-	1.719	-	-	-	-	1
Prihodi od provizija i naknada	7.264	-	(7.264)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Troškovi provizija i naknada	(2.248)	-	-	2.248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit/ gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit/ gubitak od aktivnosti trgovanja	11.140	-	-	-	(2.549)	-	(8.591)	-	-	-	-	-	-	2
Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	(3)	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-
Dobit / gubitak od imovine s kojom se aktivno ne trguje a koja se vrednuje prema fer vrijednost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

RAČUN DOBITI I GUBITKA ( <sup>0000</sup> kn)	Posebni financijski izvještaji	Prihod od kamata i slični prihodi	Rashod od kamata i slični rashodi	Prihod od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Dobit / gubitak od vrjednosti gubitke od vrjednosti snica po fer vrjednosti kroz RDG	Dobit / gubitak od vrjednosti namijenjenim ulaganjima	Dobit / gubitak od vrjednosti gubitke od trgovanja stranim valutama	Ostali prihodi iz poslovanja	Opći i administrativni troškovi	Amortizacija	Gubici od umanjenja vrjednosti zajmova i ostale imovine	Rezerviranja za obveze i troškove	Dobit/gubitak	Razlika u zatvaranju	Red. Broj
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	1.956	-	-	-	-	(1.956)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	331	-	-	-	-	-	-	-	(331)	-	-	-	-	-	-	3
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(1.194)	-	-	-	-	-	-	-	(15)	1.209	-	-	-	-	-	4
Ostali prihodi	1.870	-	-	-	-	-	-	-	(1.870)	-	-	-	-	-	-	-
Ostali troškovi	(4.591)	-	-	13	-	-	-	-	-	4.578	-	-	-	-	-	5
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(47.324)	-	-	-	-	-	-	-	15	41.776	5.533	-	-	-	-	6
Troškovi vrijednosnih uskladjivanja i rezerviranja za gubitke	(2.280)	-	-	-	-	-	-	-	-	(542)	-	2.681	141	-	-	-
<b>Dobit (gubitak) tekuće godine</b>	<b>5.105</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(5.105)</b>	-	-
<b>Razlika u zatvaranju</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## OBJAŠNENJA USKLADE RAČUNA DOBITI I GUBITKA IZMEĐU TEMELJNIH I POSEBNIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA BANKE

1. Iznos troškova osiguranja štednih uloga (1.719 tisuća kuna) sa stavke Kamatni troškovi Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Opći i administrativni troškovi Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Dobitak od trgovanja vrijednosnim papirima iz portfelja namijenjenog trgovanju (2.549 tisuća kuna) sa stavke Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka Temeljnih financijskih izvještaja. Iznos dobitka od aktivnosti trgovanja (8.591 tisuća kuna) sa stavke Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos oprihodovane dividende (331 tisuća kuna) sa stavke Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostali prihodi iz poslovanja Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Dobit/gubitak od tečajnih razlika (1.209 tisuća kuna) sa stavke Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika kod Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Opći i administrativni troškovi Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Ostali troškovi poslovanja (4.578 tisuća kuna) sa stavke Ostali troškovi kod Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Opći i administrativni troškovi Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Iznos obračunate amortizacije (5.533 tisuće kuna) sa stavke Opći i administrativni troškovi i amortizacija Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Amortizacija Temeljnih financijskih izvještaja.

## USKLADA NOVČANOG TOKA IZMEĐU TEMELJNIH I POSEBNIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA BANKE

	Temeljni financijski izvještaji 2009. (‘000 kn)	Posebni financijski izvještaji 2009. (‘000 kn)	Razlika (‘000 kn)
<b>NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	5.105	5.105	-
Usklađenja:			
- amortizacija	5.533	5.533	-
- neto gubitak od tečajnih razlika	1.209	-	1.209
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitenata i ostale imovine	2.681	2.681	-
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	141	-	141
- gubici od prodaje te otpis materijalne i nematerijalne imovine	1.241	1.241	-
- ostali (dobici)/gubici	-	1.350	(1.350)
<b>Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</b>	<b>15.910</b>	<b>15.910</b>	<b>-</b>
<b>PROMJENE U POSLOVNOJ IMOVINI I OBVEZAMA</b>			
Neto smanjenje plasmana i zajmova drugim bankama	29	33	(4)
Povećanje zajmova i predujmova komitentima	(3.841)	(5.827)	1.986
Smanjenje ostale imovine	589	1.282	(693)
Povećanje depozita banaka	(4.867)	-	(4.867)
Trezorski zapisi MF i blagajničkih zapisi HNB-a	-	(75.946)	75.946
Povećanje obvezne pričuve (depoziti kod HNB-a)	(1.059)	(1.059)	-
Smanjenje depozita komitenata	(49.342)	-	(49.342)
Depoziti po viđenju	-	(71.775)	71.775
Štedni i oročeni depoziti	-	14.935	(14.935)
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se ne trguje	-	4	(4)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	34.794	(34.794)
Smanjenje ostalih obveza	(8.949)	(6.296)	(2.653)
<b>NETO PRILJEV/(ODLJEV) NOVCA IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>	<b>(67.440)</b>	<b>(109.855)</b>	<b>42.415</b>
<b>NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>			
Kupnja materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine	(5.504)	(4.489)	(1.015)
Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju	(41.202)	-	(41.202)
Smanjenje financijskih ulaganja koja se drže do dospijanja	48.448	48.665	(217)
<b>NETO PRILJEV/(ODLJEV) NOVCA IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>	<b>1.742</b>	<b>44.176</b>	<b>(42.434)</b>
<b>NOVČANI TOKOVI IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Povećanje hibridnog instrumenta	2.915	2.915	-
Smanjenje primljenih zajmova	(150.241)	(150.260)	19
Povećanje dioničkog kapitala	23.168	23.168	-
<b>NETO PRILJEV NOVCA IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>	<b>(124.158)</b>	<b>(124.177)</b>	<b>19</b>
Učinak promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente	477	477	-
<b>NETO SMANJENJE NOVCA I EKVIVALENATA NOVCA</b>	<b>(173.469)</b>	<b>(173.469)</b>	<b>-</b>
<b>Novac i ekvivalenti novca na početku godine</b>	<b>229.834</b>	<b>229.834</b>	<b>-</b>
<b>Novac i ekvivalenti novca na kraju godine</b>	<b>56.365</b>	<b>56.365</b>	<b>-</b>

## OBJAŠNENJA USKLADE NOVČANOG TOKA IZMEĐU TEMELJNIH I POSEBNIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA BANKE

1. Razlika između Neto smanjenja plasmana i zajmova drugim bankama u iznosu od 4 tisuće kuna između Temeljnih financijskih izvještaja i Posebnih financijskih izvještaja odnosi se na novčani tok od kamata koje su u Posebnim financijskim izvještajima prikazane unutar pozicije Kamate, naknade i ostala imovina, dok su u Temeljnim financijskim izvještajima prikazane unutar Plasmata i zajmova drugim bankama.
2. Razlika između povećanja zajmova i predujmova komitentima u iznosu od 1.986 tisuća kuna između Temeljnih financijskih izvještaja i Posebnih financijskih izvještaja odnosi se na novčani tok od kamata koje su u Posebnim financijskim izvještajima prikazane unutar pozicije Kamate, naknade i ostala imovina te derivativnu financijsku imovinu koja je u Posebnim financijskim izvještajima iskazana kao posebna pozicija dok je u Temeljnim financijskim izvještajima klasificirana unutar Zajmova i predujmova komitentima.
3. Razlika između smanjenja ostale imovine u iznosu od 693 tisuće kuna između Temeljnih financijskih izvještaja i Posebnih financijskih izvještaja odnosi se na sljedeće: novčani tok od kamata koje su u Posebnim financijskim izvještajima prikazane unutar pozicije Kamate, naknade i ostala imovina dok su u Temeljnim financijskim izvještajima prikazane unutar svake pozicije na koje se kamate odnose te na novčani tok od nematerijalne imovine koja je prikazana unutar pozicije Kamate, naknade i ostala imovina u Posebnim financijskim izvještajima dok je u Temeljnim financijskim izvještajima prikazana unutar Nematerijalne imovine.
4. Razlika u iznosu od 2.631 tisuću kuna između sume povećanja depozita banaka te smanjenja depozita komitenata prikazanih u Temeljnim financijskim izvještajima te sume promjene depozita po viđenju te štednih i oročenih depozita prikazanih u Posebnim financijskim izvještajima odnosi se na novčani tok od kamata te ograničene depozite koji su u Posebnim financijskim izvještajima prikazani unutar pozicije Kamate, naknade i ostale obveze, dok su u Financijskim izvještajima prikazani unutar pozicije Depoziti banaka te Depoziti komitenata. Navedeno objašnjenje vrijedi i za razliku u smanjenju ostalih obveza između Temeljnih financijskih izvještaja i Posebnih financijskih izvještaja.
5. Razlika između sume promjene trezorskih zapisa MF i blagajničkih zapisa HNB-a te Vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju prikazanih u Posebnim financijskim izvještajima te povećanja financijske imovine raspoložive za prodaju u Temeljnim financijskim izvještajima odnosi se na novčani tok od kamata po financijskoj imovini koje su u Posebnim financijskim izvještajima prikazani u stavci Kamata, naknade te ostale imovine.
6. Razlika između smanjenja financijskih ulaganja koja se drže do dospijea prikazanih u Temeljnim financijskim izvještajima te smanjenja financijskih ulaganja koja se drže do dospijea prikazanih u Posebnim financijskim izvještajima odnosi se na novčani tok od kamata koji su u Posebnim financijskim izvještajima prikazani u sklopu Kamata, naknada te ostale imovine, dok su u Temeljnim financijskim izvještajima prikazani unutar pozicije Financijska ulaganja koja se drže do dospijea.
7. Razlika između novčanog toka materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine prikazane u Temeljnim financijskim izvještajima te novčanog toka materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine prikazane u Posebnim financijskim izvještajima odnosi se na kretanje dijela preuzete imovine koja je u Temeljnim financijskim izvještajima prikazana unutar Nekretnina i opreme dok je u Posebnim financijskim izvještajima prikazana unutar kretanja Kamata, naknada te ostale imovine te na kretanje zaliha uredskog materijala koje su u Temeljnim financijskim izvještajima prikazane unutar Ostale imovine dok su u Posebnim financijskim izvještajima prikazane unutar pozicije Materijalne imovine.
8. Razlika između smanjenja primljenih zajmova prikazanih u Temeljnim financijskim izvještajima i smanjenja primljenih zajmova prikazanih u Posebnim financijskim izvještajima odnosi se na novčani tok od kamata koje su u Posebnim financijskim izvještajima prikazani unutar pozicije Kamate, naknade i ostale obveze dok su u Financijskim izvještajima prikazane unutar Primljenih zajmova.









[www.vaba.hr](http://www.vaba.hr)



Vaba d.d. banka Varaždin  
Aleja kralja Zvonimira 1  
42000 Varaždin  
tel: 042 659 400, faks: 042 659 401