

Vaba d.d. banka Varaždin

Godišnje izvješće
za 2011. godinu

Sadržaj

Uvod	1
Makroekonomska kretanja u Republici Hrvatskoj u 2011. godini	2
Opis poslovanja Banke.....	9
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja	14
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	17
Izvještaj neovisnog revizora	18
Bilanca na dan 31. prosinca 2011.....	20
Račun dobiti i gubitka za 2011. godinu	21
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu	22
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	23
Izvještaj o novčanom toku za godinu	24
Bilješke uz financijske izvještaje za 2011. godinu.....	25
Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	74

Uvod

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak poslovanja i osnovne financijske pokazatelje, opis poslovanja te revidirane financijske izvještaje zajedno s neovisnim revizorskim mišljenjem za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine.

Pravni status

Godišnje izvješće uključuje godišnje financijske izvještaje 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 izvješćivanje dioničara na godišnjoj skupštini dioničara od strane Uprave društva.

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 2011.	1 EUR = 7,530420 KN	1 USD = 5,819940 KN
31. prosinca 2010.	1 EUR = 7,385173 KN	1 USD = 5,568252 KN

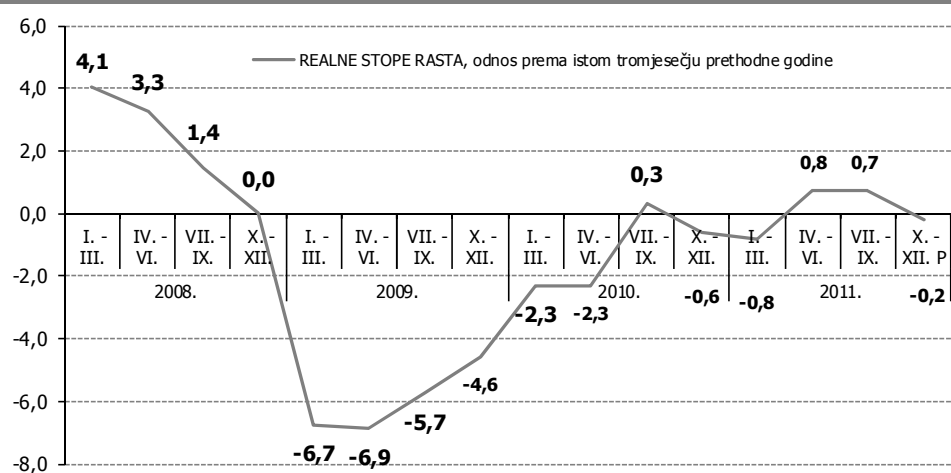
Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji

[000 HRK]	2010.	2011.
Neto prihod od kamata	47.927	48.444
Neto prihod od naknada i provizija	4.188	4.464
Prihod od trgovanja i ostali	10.587	9.805
Prihod iz poslovanja	62.702	62.713
Dobit prije umanjavanja vrijednosti imovine	9.722	9.561
Neto dobit / (gubitak)	(3.042)	(13.456)
Ukupna imovina	1.423.266	1.236.257
Zajmovi i predujmovi klijentima	885.163	792.731

Makroekonomska kretanja u Republici Hrvatskoj u 2011. godini

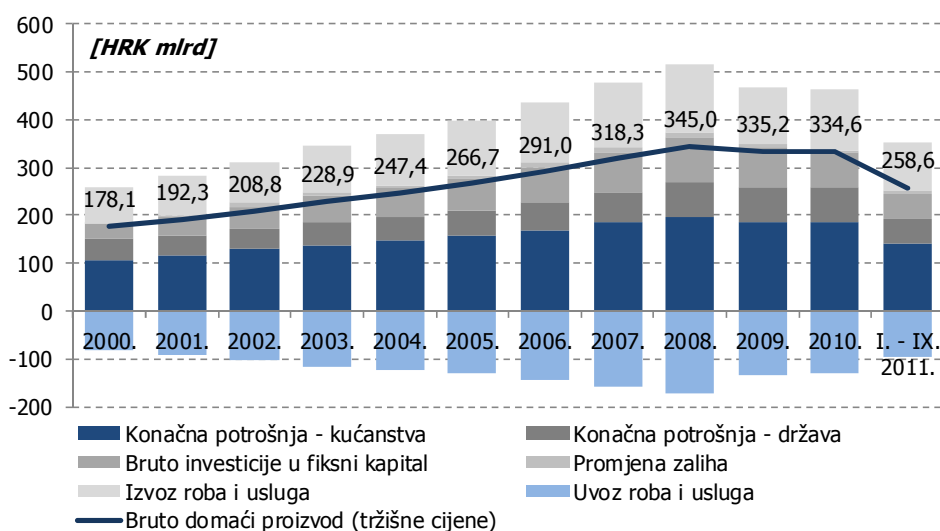
Nakon kontinuiranog porasta BDP-a od 2000. do 2008. godine, u 2008. godini rast bruto domaćeg proizvoda (BDP) usporava, u 2009. godini bilježimo prvi pad BDP-a od 1999. godine, negativni trendovi se nastavljaju u 2010., dok 2011. godina obilježava stagnacija. Prema podacima Državnog zavoda za statistiku (DZS), BDP je u 2009. godini realno smanjen 6,0%, u 2010. godini 1,2%, dok je u 2011. godini, prema prvoj procjeni DZS-a, zabilježeni minimalni porast BDP-a od 0,2%.

Kvartalne stope promjene BDP-a



Izvor: Državni zavod za statistiku

Kretanje BDP-a u tekućim cijenama



Izvor: Državni zavod za statistiku

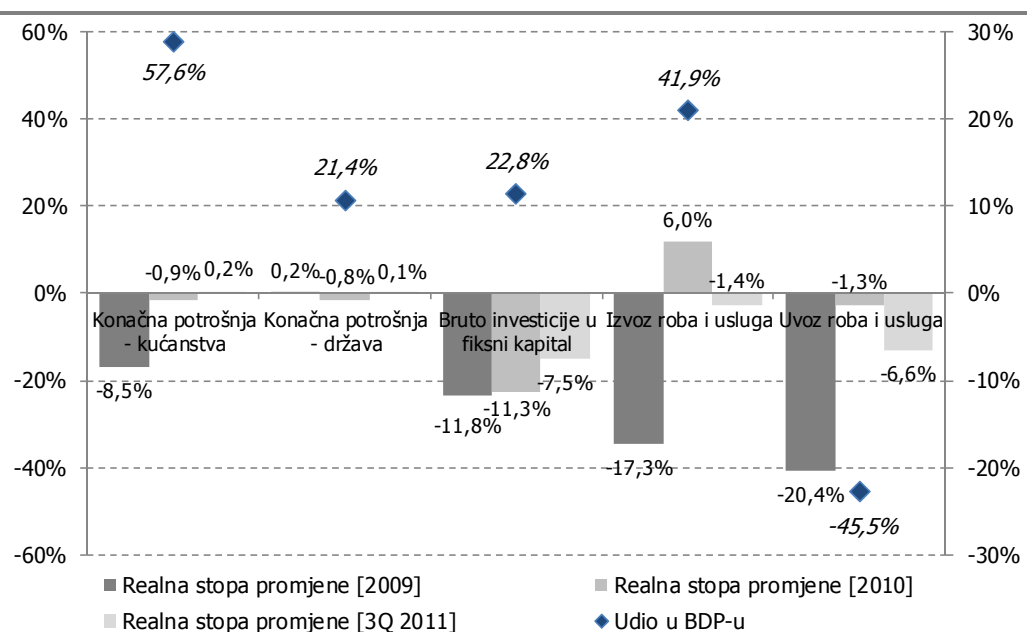
Nakon značajnog smanjenja potrošnje kućanstava u 2009. (realna stopa promjene -8,5%), u 2010. i prva tri kvartala 2011. godine je potrošnja kućanstava zadržana gotovo na razini 2009. (realne stopa promjene: 0,9% u 2010., 0,2% u prva tri kvartala 2011. godine). Potrošnja kućanstava je i dalje najznačajnija komponenta BDP-a sa udjelom od 57,6% u prva tri kvartala 2011. godine.

Bruto investicije u fiksni kapital također bilježe značajno smanjenje (realne stope promjene: -11,8% u 2009., -11,3% u 2010. i -7,5% u prva tri kvartala 2011. godine) te smanjuju svoj udio u BDP-u sa 29,2% u 2008. na 22,8% u prva tri kvartala 2011. godine.

Kretanje izvoza je, nakon oporavka u 2010. godini (realne stope promjene: -17,3% u 2009., 6,0% u 2010. godini), opet u negativnom teritoriju (realno smanjen 1,4% u prva tri kvartala 2011. godine).

S druge strane, potrošnja države od početka negativnih kretanja BDP-a nije zabilježila veće promjene (realne stope promjene: 0,2% u 2009., -0,8% u 2010. i 0,1% u prva tri kvartala 2011. godine).

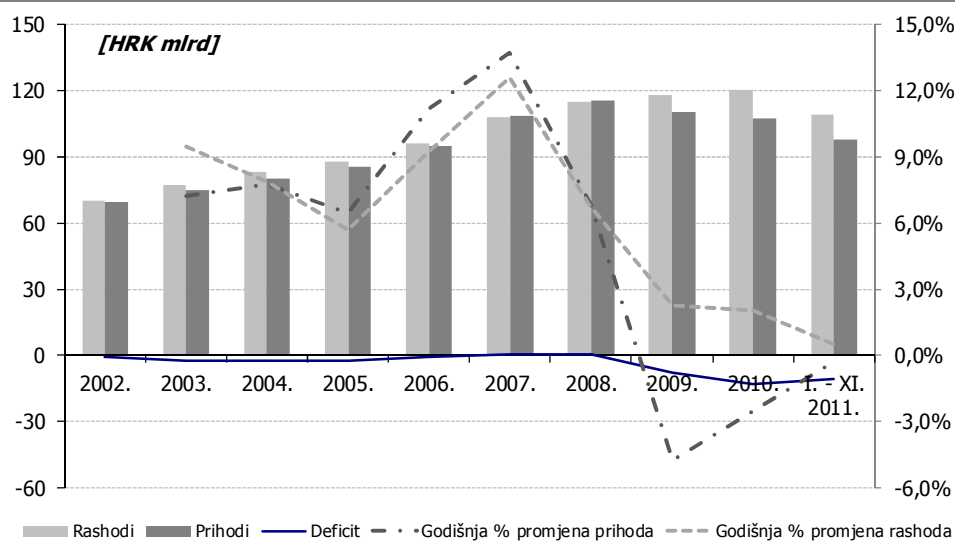
Struktura BDP-a za prvih devet mjeseci 2011. godine i realne stope promjene njegovih komponenti



Izvor: Državni zavod za statistiku

Kontraktacija gospodarstva rezultirala je kontinuiranim smanjenjem proračunskih prihoda, što je, uz porast rashoda, utjecalo na povećanje proračunskog deficita (HRK 7,7 milijardi u 2009. godini, HRK 12,9 milijardi u 2010. godini te HRK 10,7 milijardi u prvih jedanaest mjeseci 2011. godine; podaci Ministarstva financija).

Kretanje proračunskih prihoda i rashoda od 2002. do studenog 2011.

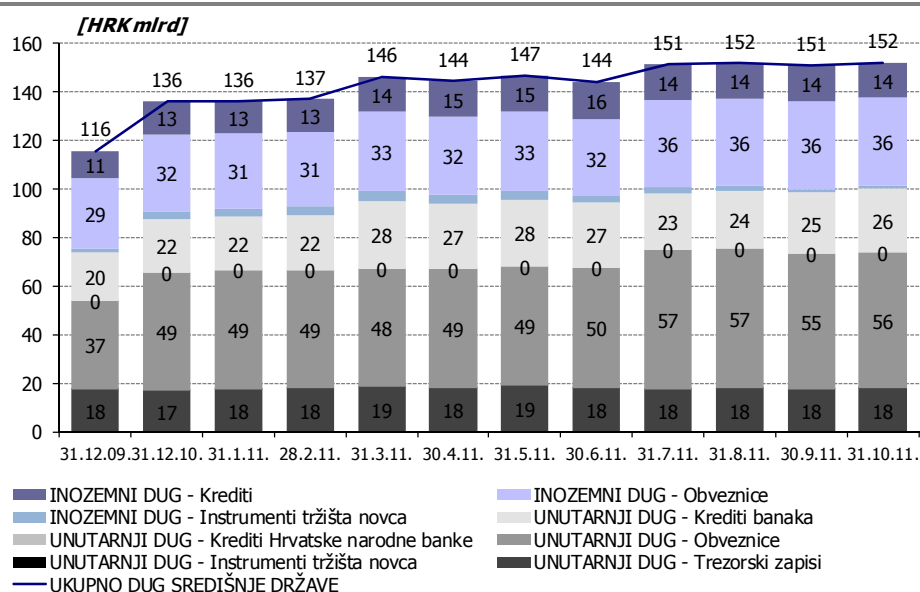


Izvor: Ministarstvo financija

Za financiranje deficita i otplatu dospjelih zaduženja država je u nekoliko navrata izdavala obveznice na domaćem i inozemnom tržištu. U prvom tromjesečju ove godine otplatila je dospjelu euroobveznicu od EUR 750 milijuna te je odmah na američkom tržištu izdala novu obveznicu u iznosu od USD 1,5 milijardi. U lipnju je plasirana euroobveznica u iznosu od EUR 750 milijuna s dospijecom od osam godina i uz prinos pri izdanju od 6,13%. Na domaćem tržištu je u srpnju plasirano dodatnih EUR 600 milijuna (kune uz valutnu klauzulu) uz prinos pri izdanju od 6,88% i HRK 1,5 milijardi uz prinos pri izdanju od 5,95%. Zaduživanjem na domaćem tržištu država je iskoristila visoku likvidnost u financijskom sustavu, ali i visokim prinosisima i iznosima zaduženja istisnula financiranje gospodarskih aktivnosti.

Unutarnji dug središnje države povećao se za HRK 12,7 milijardi od kraja 2010. do listopada 2011. (povećanje HRK 13,3 milijarde tijekom 2010. godine), dok se u istom periodu inozemni dug povećao za HRK 3,2 milijarde (HRK 6,9 milijardi tijekom 2010.).

Struktura duga središnje države

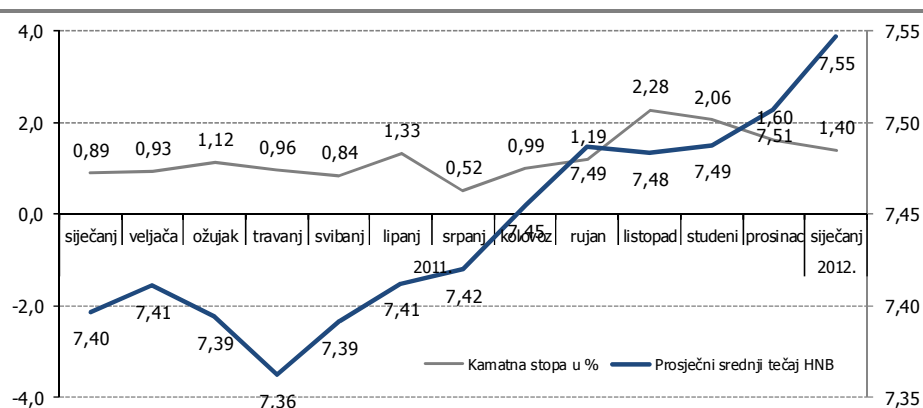


Izvor: Hrvatska narodna banka

Kako bi osigurala proračunske prihode u 2012. godini, vlada RH je odlučila od ožujka 2012. godini ponovno povisiti osnovnu stopu PDV-a (sa 23% na 25%; zadnje povećanje sa 22% na 23% provedeno u kolovozu 2009. godini), ali i smanjiti stopu doprinosa na zdravstveno osiguranje (sa 15% na 13%), dok bi se smanjenje rashodne strane trebalo provesti kroz uštede u javnom sektoru.

Država će najvjerojatnije svoje financijske potrebe u prvom dijelu 2012. godine financirati kratkoročnim zaduživanjem na domaćem tržištu što će ponovno smanjiti raspoloživa sredstva za financiranje gospodarstva i povisiti cijenu zaduživanja. Osim toga, uslijed deprecijacijskih pritisaka na kunu, Hrvatska narodna banka je u siječnju 2012. godine povisila stopu obvezne pričuve sa 14% na 15% te na taj način iz optjecaja povukla HRK 3,1 milijardu i utjecala na povećanje kamatnih stopa na međubankarskom tržištu (u listopadu 2011. je povećanjem stope obvezne pričuve sa 13% na 14% već povučeno HRK 3,1 milijardu). Dodatno je HNB reagirao na deprecijacijske pritiske i deviznim intervencijama na tržištu (u 2012. godini povučeno HRK 2,5 milijardi, tijekom 2011. HRK 3,1 milijardu).

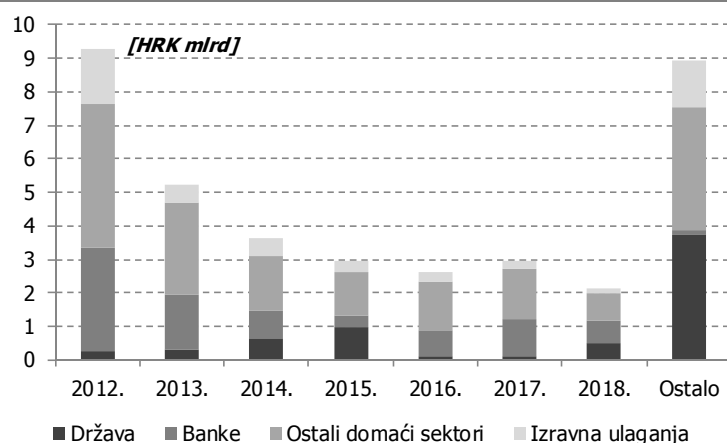
Kretanje kamatnih stopa na Tržištu novca Zagreb i kretanje tečaja eura



Izvor: Tržište novca Zagreb, Hrvatska narodna banka

Deprecijacijske pritiske će u 2012. godini najvjerojatnije pojačati i otplata inozemnog duga. Prema projekcijama Hrvatske narodne banke o u 2012. godini ukupno treba otplatiti 9,3 milijardi, od čega se HRK 0,3 milijarde odnosi na državu.

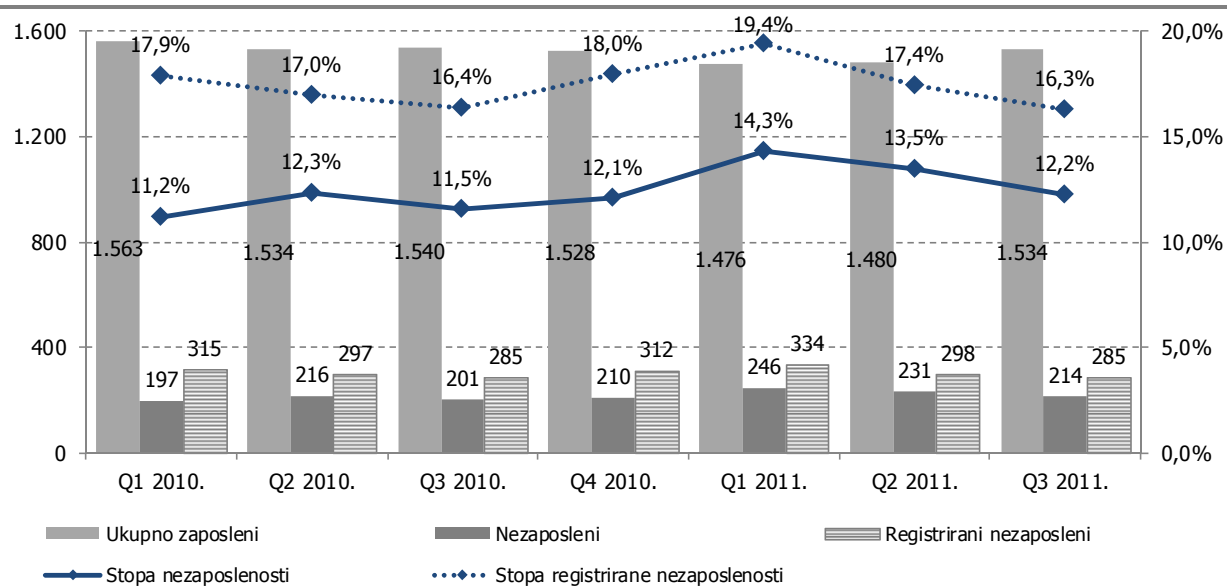
Projekcija otplate bruto inozemnog duga



Izvor: Hrvatska narodna banka

Na tržištu rada kretanja su i dalje nepovoljna sa smanjenjem broja nezaposlenih samo tijekom turističke sezone.

Kretanje broja zaposlenih, nezaposlenih i stopa registrirane nezaposlenosti



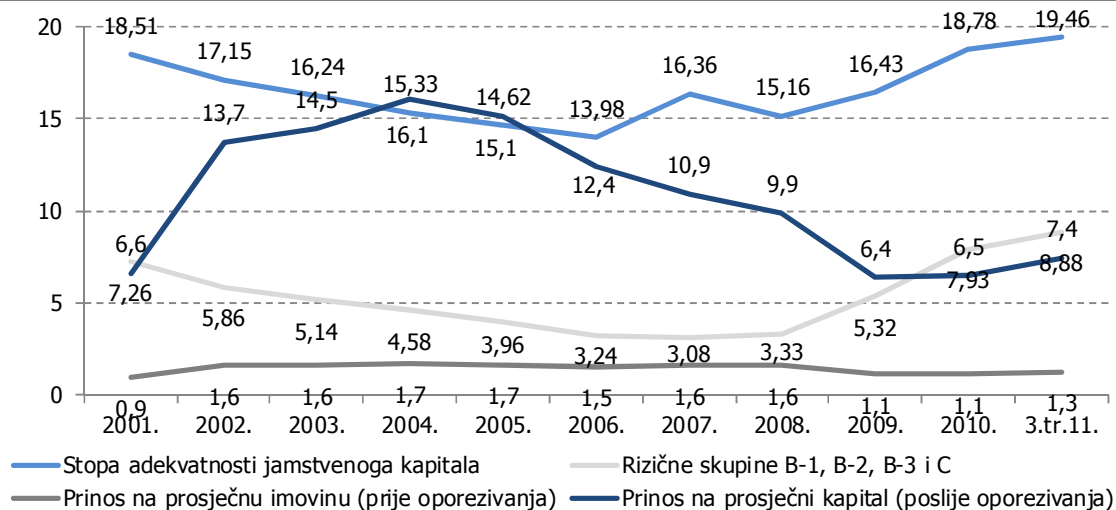
Izvor: Državni zavod za statistiku

BANKOVNI SUSTAV U 2011. GODINI

U takvim nepovoljnim uvjetima bankovni sustav u Hrvatskoj bilježi smanjenje stopa profitabilnosti, povećanje udjela loših plasmana i povećanja izdvajanja za rezervacije po plasmanima. Osim toga, u studenom 2011. godine Hrvatska narodna banka je zbog značajnih nezakonitosti i nepravilnosti u procesu upravljanja kreditnim rizikom što je rezultiralo materijalno značajnim ispravicima vrijednosti te negativnim jamstvenim kapitalom, oduzela odobrenje za rad Credo banci d.d.

Unatoč tome, bankovni sustav je visoko kapitaliziran i likvidan.

Adekvatnost kapitala, udio loših plasmana i pokazatelji profitabilnosti



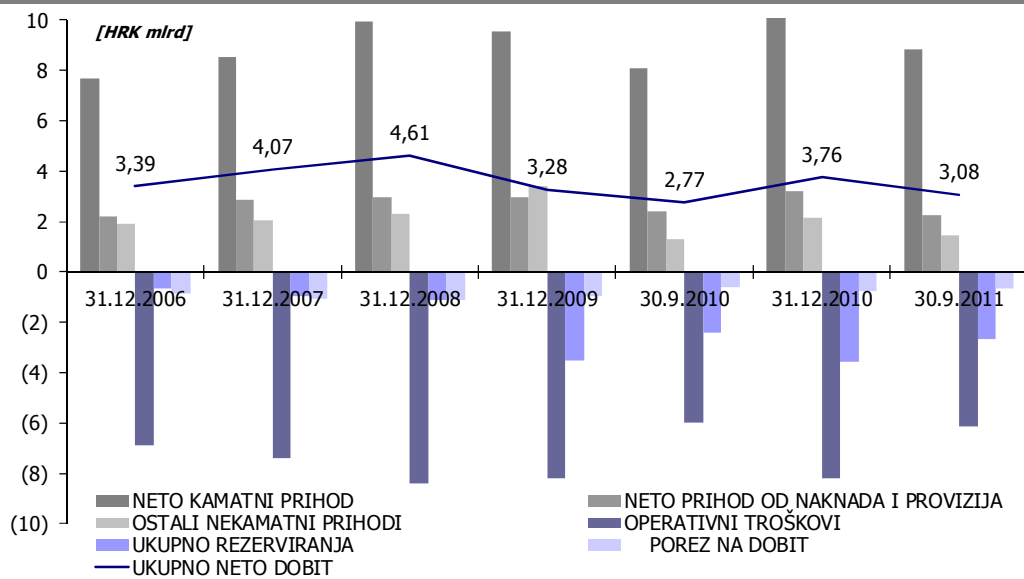
Izvor: Hrvatska narodna banka

Prema nerevidiranim agregiranim podacima banaka koje je objavila Hrvatska narodna banka, neto kamatni prihod je u prva tri kvartala 2011. godine porastao 9,3% kao posljedica 2,8% višeg kamatnog prihoda te 4,0% nižeg kamatnog rashoda.

Neto prihod od naknada i provizija smanjen je 4,9% kao posljedica snižavanja prihoda (2,1%) i porasta troškova (5,1%), dok su ostali nekamatni prihodi zabilježili porast od 11,9%.

Kao posljedica svega navedenog, operativni prihod bilježi porast od 6,7%, što je uz blagi porast operativnih troškova (3,1%) i 9,3% porast ukupnih rezerviranja, generiralo porast dobiti prije poreza 11,1% te porast neto dobiti 11,0%.

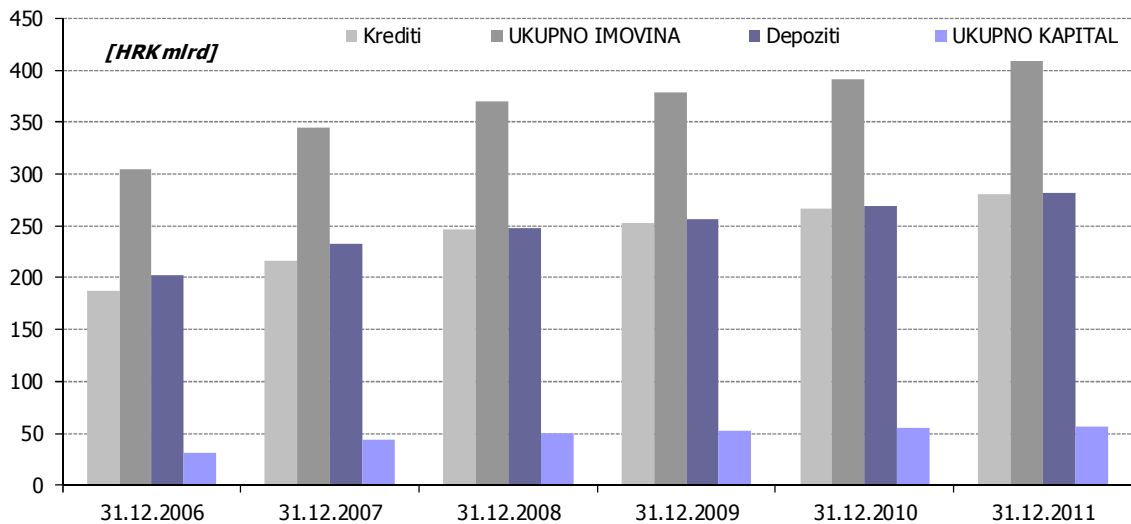
Agregirani račun dobiti i gubitka banaka u Hrvatskoj



Izvor: Hrvatska narodna banka

U 2011. godini je, prema nerevidiranim podacima HNB-a, bruto kreditni portfelj porastao 5,9% (6,9% u 2010.), rezervacije po kreditnom portfelju 28,3% (36,5% u 2010.), te posljedično neto kreditni portfelj 4,9% na godišnjoj razini (5,9% u 2010.). Kapital banaka povećan je 2,3% na godišnjoj razini (3,9% u 2010.).

Agregirana bilanca banaka u Hrvatskoj



Izvor: Hrvatska narodna banka

Opis poslovanja Banke

Vaba d.d. banka Varaždin registrirana je kao dioničko društvo pri Trgovačkom sudu u Varaždinu, pod brojem MBS: 50000185, sa sjedištem u Varaždinu, Aleja kralja Zvonimira 1, za obavljanje sljedećih poslova:

- ✦ primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun,
- ✦ primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
- ✦ odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting),
- ✦ otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),
- ✦ financijski najam (leasing),
- ✦ izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- ✦ trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
 - instrumentima tržišta novca,
 - prenosivim vrijednosnim papirima,
 - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
 - financijskim ročnicama i opcijama,
 - valutnim i kamatnim instrumentima,
- ✦ platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- ✦ usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- ✦ izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima u skladu s posebnim zakonom, ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonima,
- ✦ iznajmljivanje sefova,
- ✦ posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- ✦ investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to:
 - trgovanje za vlastiti račun,
 - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
 - pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
- ✦ obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje.

Na dan 31.12.2011. Banka posluje kroz dva financijska centra (Varaždin i Zagreb), 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.

Poslovanje sa stanovništvom

Poslovanje sa stanovništvom Banka obavlja preko svojih 11 poslovnica (tri u Varaždinu, te po jedna u Ludbregu, Ivancu, Novom Marofu, Čakovcu, Zagrebu, Slavonskom Brodu, Novoj Gradiški i Puli) te 11 bankomata.

U suradnji s Varaždinskom Županijom Banka i nadalje kreditira studente s područja Varaždinske županije i Općine Radoboj iz Krapinsko zagorske županije, za što konstantno postoji veliki interes od strane studenata i njihovih roditelja.

Početak ožujka, Banka je implementirala novi IT sustav za podršku kreditima građana, te počela razmjenu podataka s HROK-om, što je uvelike utjecalo na kvalitetu kreditnog portfelja stanovništva. Zbog velikom interesa klijenata za kunkskim kreditima, Banka je u kolovozu uvela novi proizvod, dugoročni kunski nenamjenski kredit građanima, koji je dobro prihvaćen na tržištu.

Kao banka partner Banka sudjeluje na brojnim sajmovima i događajima na područjima svojeg poslovanja kao npr. na međimurskom Mesap-u, Katarinskom sajmu u Slavonskom Brodu, Malom MEF-u u Čakovcu, Gospodarskom sajmu u Ivancu.

Poslovanje s obrtnicima i malim poduzetnicima

Poslovanje sa obrtnicima i malim poduzetnicima predstavlja za Banku značajan segment poslovanja.

Kako je krajem 2010. godine Europski investicijski fond (EIF - European Investment fund) prepoznao Banku kao partnera u ostvarenju zajedničke misije, te su dana 17.12.2010. godine Banka i EIF potpisali su Ugovor o zajmu s ciljem omogućavanja lakšeg pristupa financijskim sredstvima hrvatskim mikropoduzetnicima, početkom 2011. godine počela je i operativna provedba predmetnog programa. Postojećim i novim klijentima ponuđen je novi proizvod, Poduzetnički krediti Vaba d.d banke Varaždin u suradnji s EIF-om.

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. U tom smislu, Banka je sudjelovala u projektima s Varaždinskom županijom (Lokalni projekti razvoja-mikrokreditiranje za 2007., 2008. i 2009. godinu, Lokalni projekti razvoja malog gospodarstva za 2009. godinu, Program poticanja malog gospodarstva u Varaždinskoj županiji), s Gradom Varaždinom (Kreditiranje obrtnika i malih poduzetnika Grada Varaždina), Gradom Ivanecom (Mikrokreditiranje obrtnika i malih poduzetnika Grada Ivanca, Kreditiranje ulaganja u poslovnu zonu, Kreditiranje ulaganja obrtnika i malih poduzetnika na području grada Ivanca), Gradom Ludbregom (Program „Poduzetnik 3“) i Gradom Lepoglava („Poduzetnik“).

Kroz već uspješnu realizaciju prethodno navedenih projekta uspostavljena je iznimno uspješna suradnja i s Garancijskom agencijom Varaždinske županije te Razvojnou agencijom "SJEVER-DAN".

Zbog velikog interesa malih poduzetnika i obrtnika s područja Međimurske županije, Banka je od 1. listopada odlučila proširiti postojeću ponudu u Poslovnici Čakovec još kvalitetnijom ponudom proizvoda i usluga za obrtništvo i malo poduzetništvo. Tako od 1. listopada Odjel obrtništva i malog poduzetništva Vaba d.d. banke Varaždin ima i svoj poseban ured u Poslovnici Čakovec. Uz postojeće proizvode i usluge koje Poslovnica Čakovec nudi građanima, postojećim i potencijalnim klijentima (obrnica i malim poduzetnicima) od listopada se nude i sve potrebne informacije vezane uz otvaranje poslovnih računa, Internet bankarstva te različitih linija dugoročnih i kratkoročnih kredita prilagođenim individualnim potrebama malih poduzetnika.

Poslovanje s pravnim osobama

Strategija banke u dijelu poslovanja s pravnim osobama za 2011. godinu bila je fokusirana na daljnje jačanje primarne poslovne aktivnosti i stvaranje kvalitetne baze klijenata, pri čemu su ciljani klijenti u pravilu klijenti regije, prvenstveno Varaždinske, Međimurske, Krapinsko-zagorske i Bjelovarsko-bilogorske županije, srednje veličine, proizvodno i izvozno orijentirani.

U sjeverozapadnoj regiji kao glavnom segmentu tržišnog djelovanja očekuje se i dalje trend postupnog oživljavanja gospodarskih procesa te postupni izlazak iz krize, daljnji interes stranih investitora za ulaganjima u regiju i novo zapošljavanje kao i nove poslovne zone, što su i ciljani segmenti poslovanja Sektora poslovnog bankarstva.

Kao jedan od ciljeva u 2011. godini bilo je usmjerenje na korištenje subvencioniranih, specijaliziranih linija Hrvatske banke za obnovu i razvitak za poticaj razvoja malih i srednjih poduzetnika, uključivanje u mjere gospodarskog oporavka kroz programe i modele Vlade (model A, A+), sudjelovanje na aukcijama te uključivanje lokalne i nacionalne garancijske agencije. Posebno se to odnosi na praćenje izvoza i izvoznih poslova ove regije kao pomoć izlasku iz krize te kvalitetno kreditiranje potreba za obrtnim sredstvima te održavanja likvidnosti i poticanje rasta klijenata koji svoju aktivnost prvenstveno ostvaruju u proizvodnji.

Banka je aktivno sudjelovala i u poslovnim procesima svojih klijenata i angažirala se na poticanju bržeg kolanja novca i očuvanju likvidnosti naročito kroz zadržavanje orijentacije poslovanja podršci razvojnih i tehničkih planova izvozno i proizvodno profiliranih poduzeća. Sukladno otežanim prilikama u gospodarstvu, posebna pažnja posvećivala se očuvanju kvalitete i zaštiti kreditnog portfelja te pružanju pomoći kvalitetnim klijentima čije je poslovanje pogoršano recesijom i visokom razinom nelikvidnosti u sustavu.

Strategija je bila usmjerena i na maksimalno podizanje kvalitete usluga, a to prije svega podrazumijeva postizanje sveobuhvatnosti ponude, brzinu i dostupnost te maksimalnu posvećenost klijentu.

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

Slijedeći tržišne prilike i tržišne mogućnosti banka se kroz Sektor poslovnog bankarstva uključila i u programe EU fondova, prvenstveno IPARD mjere, a time se dalje otvara i mogućnost za uključivanje SME i corporate segmenta u mjere za koje će se raspisivati natječaji tokom narednih godina.

Poslovanje riznice

U svojim glavnim segmentima prihoda – tečajnim razlikama te trgovanju vrijednosnica, riznica je i ove godine ostvarila dobre rezultate. U segmentu tečajnih razlika prošlogodišnji rezultat premašen je, dok je kod trgovanja sa vrijednosnim papirima zabilježen pad ostvarene dobiti.

U segmentu trgovanja devizama situacija je bila prilično stabilna te nije dolazilo do većih tržišnih šokova. Tek kraj godine donio je značajno slabljenje kune kao i očekivanja da bi Hrvatska narodna banka mogla reagirati ne samo kroz devizne intervencije nego i koristeći druge mjere s ciljem obrane tečaja. Gledajući kretanje tečaja, kraj godine završen je na maksimalnim razinama za čitavu godinu (negdje oko razine 7,55). Niti bolja turistička sezona nije mogla kompenzirati smanjenu razinu priljeva s temelja investicija, a kao zanimljiv faktor koji je stimulirao slabljenje kune, tokom travnja javio se i negativan kamatni diferencijal na valutnom paru EURHRK u forward trgovanju. Stabilno trgovanje obilježeno je i nadalje niskom maržom u trgovanju sa pravnim osobama a što daje dodatno na značaju ostvarenom rezultatu s temelja tečajnih razlika.

Na tržištu vrijednosnica s fiksnim prinosom godina je bila zanimljiva, no obilježena uglavnom negativnim vijestima za izdavatelje (kako korporativne tako i za države). Situacija sa PIGS zemljama dodatno je eskalirala u drugom polugodištu a opći dojam pogoršan je i negativnim makroekonomskim najavama te mnogobrojnim smanjenjima ratinga ne samo u Europi. Čak je i SAD izgubio svoj desetljećima neupitan AAA status. S početka godine prognoze rasta i pokazatelji izgledali su relativno dobro te je ECB čak i podigao referentni kamatnjak (travanj i srpanj). Nažalost, zadnji kvartal obilježila su vraćanje kamate na razine s početka godine (1%) te već spomenuta rezanja ratinga. Sve to rezultiralo je vrlo lošom situacijom za većinu vrijednosnica uključivo i izdavatelja Republike Hrvatske, tako da su prinosi značajno rasli.

Projekt migracije deviznog platnog prometa rezultirao je i značajnim poboljšanjima u informatičkoj podršci riznice. Kao rezultat toga, proces obrade transakcija u back office segmentu te njihovo evidentiranje u knjigama banke značajno su brži a operativni rizici smanjeni.

Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija

Sustav unutarnjih kontrola je skup procesa i postupaka uspostavljenih za adekvatnu kontrolu rizika, praćenje učinkovitosti i djelotvornosti poslovanja Banke, pouzdanosti njezinih financijskih i ostalih informacija te usklađenosti s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja Banke.

Banka je, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i Odluci o sustavu unutarnjih kontrola uspostavila sustav unutarnjih kontrola koji obuhvaća:

1. primjeren organizacijski ustroj,
2. organizacijsku kulturu,
3. adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti,
4. prikladne unutarnje kontrole integrirane u poslovne procese i aktivnosti kreditne institucije,
5. prikladne administrativne i računovodstvene postupke,
6. poslove u djelokrugu kontrolnih funkcija kreditne institucije.

Banka je propisala i uspostavila adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti, prikladne unutarnje kontrole te prikladne administrativne i računovodstvene postupke koji se provode u sklopu redovitih aktivnosti Banke.

Sukladno zakonskim i podzakonskim odredbama, Banka je uspostavila tri kontrolne funkcije, neovisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje odnosno koje prati i nadzire. To su:

1. funkcija kontrole rizika,
2. funkcija praćenja usklađenosti,
3. funkcija unutarnje revizije.

Funkcija kontrole rizika osigurava usklađenost Banke sa strategijama i politikama upravljanja rizicima, kroz analizu rizika, praćenje rizika, izvještavanje Uprave i ostalih osoba o rizicima, te sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima.

Funkcija praćenja usklađenosti osigurava da Banka posluje u skladu s relevantnim propisima, standardima i kodeksima te internim aktima. Poslovi funkcije praćenja usklađenosti uključuju utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti kojem je ili bi Banka mogla biti izložena, savjetovanje Uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, procjenu učinaka koje će na poslovanje Banke imati izmjene relevantnih propisa, provjeru usklađenosti novih proizvoda i postupaka s relevantnim zakonima i propisima kao i s izmjenama propisa te poslove savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa vezanih za usklađenost.

Funkcija unutarnje revizije, kao dio unutarnjeg nadzora, ispituje i vrednuje adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola, ocjenjuje primjerenost i djelotvornost postupaka upravljanja rizikom i metodologija za procjenjivanje rizika, ocjenjuje djelotvornost i pouzdanosti funkcije praćenja usklađenosti, ocjenjuje sustav obavještavanja uprave i rukovodstva, ocjenjuje ispravnosti i pouzdanosti sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja, ocjenjuje strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala, revidira informacijski sustav, provjerava pouzdanost sustava izvještavanja te pravodobnost i točnost izvješća propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, ocjena načina zaštite imovine, ocjenjuje sustav prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju, te obavlja sve ostale poslove koji su potrebni za ostvarivanje ciljeva unutarnje revizije.

Svaka kontrolna funkcija sastavlja izvješća u skladu s poslovima koje obavlja i utvrđenim operativnim planovima rada, a sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i propisima i Odlukama donesenim na temelju tog Zakona.

Plan razvoja

Sukladno misiji i viziji Banke, i u 2012. godini usmjerenost poslovanja bit će na daljnjem povećanju kvalitete proizvoda i usluga, unaprjeđenju funkcionalnosti poslovnih procesa unutar Banke, te zadovoljenje 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. 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 web stranicama Banke (www.vaba.hr).

U svemu što nije regulirano navedenim Kodeksom, Banka primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja nastao u suradnji Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga i Zagrebačke burze, u mjeri u kojoj je primjenjiv na Banku.

Sukladno čl. 272.p Zakona o trgovačkim društvima, Uprava izjavljuje da je Banka tijekom poslovne 2011. 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 dva člana.

Članove i Predsjednika Uprave imenuje Nadzorni odbor Banke na vrijeme od najviše 5 godina, uz mogućnost reizbora, 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 2011. godine bili su kako slijedi:

- ✦ Igor Čičak, Predsjednik Uprave (do 18.10.2011.),
- ✦ Natalija Jambrečić, Član Uprave,
- ✦ Josip Šeremet, zamjenik predsjednika Uprave* (od 19.10.2011.).

** G. Šeremet imenovan je na funkciju zamjenika predsjednika Uprave u svojstvu člana Nadzornog odbora, jednokratno, na 3 mjeseca, do imenovanja stalnog predsjednika Uprave (čl. 46. st. 13. Zakona o kreditnim institucijama).*

Nadzorni odbor trenutno ima šest članova, a njihov mandat traje četiri godine i mogu biti ponovno birani. Dioničar Validus d.d. Varaždin ima, temeljem članka 256. st. 2. Zakona o trgovačkim društvima, pravo imenovanja 2 (dva) člana Nadzornog odbora, dok 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 ili 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.

Ovlasti 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 2011. godini kako slijedi:

- ✦ Vladimir Košćec, predsjednik,
- ✦ Anisur Rehman Khan,
- ✦ Mensur Jašarević (do 23.8.2011.),
- ✦ Zaltan Kuljiš (od 24.8.2011.),
- ✦ Zdenko Franić (od 24.8.2011.),
- ✦ Josip Šeremet (od 3.10.2011.),
- ✦ Ankica Mamić (do 10.10.2011.),
- ✦ Marinko Benić (od 10.10.2011.),

✦ Balz Thomas Merkli (do 10.10.2011.).

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 06.03.2009. 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, odlučuje 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 31.12.2011. godine bili su:

		Broj dionica	Udio u vlasništvu
1	VALIDUS D.D.	513.477	29,09%
2	BALKAN FINANCIAL SECTOR EQUITY FUND C.V.	292.000	16,54%
3	PLURIS D.D.	158.694	8,99%
4	GARA SECUNDUS D.O.O.	76.000	4,31%
5	FINESA CONCEPTUS D.O.O.	62.276	3,53%
6	INTERFINANCE D.O.O.	62.226	3,53%
7	KALEM JOZO	62.226	3,53%
8	CROATIA OSIGURANJE D.D.	50.470	2,86%
9	NIKOMAT D.O.O.	43.346	2,46%
10	PODVEZANEC ĐURO	39.935	2,26%
11	GRAD VARAŽDIN	38.501	2,18%

Politike upravljanja financijskim rizicima detaljno su opisane u Bilješkama uz godišnje izvješće za 2011. godinu.

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

Revizorski odbor, kojeg na 31.12.2011. sačinjavaju Marinko Benić (predsjednik Revizorskog odbora), Vladimir Koščec (član Revizorskog odbora) i Marija Maltar (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 društvo ili grupa 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.



Stanko Kežman, predsjednik Uprave



Natalija Jambrečić, 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 20 do 89 odobreni su od strane Uprave 15. ožujka 2012. za podnošenje Nadzornom odboru, i u skladu s tim potpisani u nastavku.

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



Stanko Kežman, predsjednik Uprave



Natalija Jambrečić, član Uprave





Grant Thornton

An instinct for growth™

Izvještaj neovisnog revizora

Upravi i dioničarima Vaba d.d. banke Varaždin

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Vaba d.d. banke Varaždin (Banka) koji uključuju bilancu, na dan 31. prosinca 2011. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanom tijeku za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilježaka, koja su prikazana na stranicama 20 do 73.

Odgovornosti Uprave

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj. Odgovornosti Uprave uključuju: utvrđivanje, uvođenje i održavanje internih kontrola važećih 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 utvrđivanje razumnih računovodstvenih prosudaba primjerenih u danim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je 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 postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama prikazanim u financijskim izvještajima. Odabir postupka ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika značajnih pogrešnih prikaza u financijskim izvještajima uzrokovanih prijevarom ili pogreškom. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra 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 izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji prikazani na stranicama 20 do 73 prikazuju realno i objektivno financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2011. godine, te rezultate njenog poslovanja, promjena na kapitalu i novčanog tijeka za godinu koja je završila na navedeni datum u skladu su sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj.

Poseban naglasak

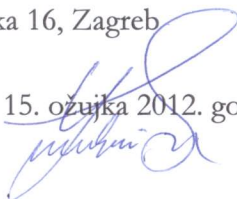
Bez izražavanja rezerve na naše mišljenje, skrećemo pozornost na bilješku 8 gdje je opisano potraživanje Banke i sudski spor koji Banka vodi zbog odustajanja druge ugovorne strane od potpisanog sporazuma o prijenosu potraživanja. Na dan bilance navedeni sudski spor još je u tijeku, međutim Uprava i pravni savjetnici Banke vjeruju da će presuda imati pozitivan ishod te da su kreirane rezervacije po navedenom potraživanju dostatne na dan izvještavanja.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

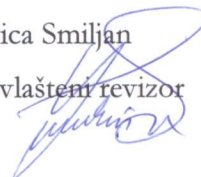
Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 74 do 89, a sadrže bilancu na dan 31. prosinca 2011. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama na kapitalu i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladbama s osnovnim financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke koji su pripremljeni u skladu s računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama od 20 do 73.

Grant Thornton revizija d.o.o.
Koranska 16, Zagreb

Zagreb, 15. ožujka 2012. godine



Ivica Smiljan
Ovlašteni revizor



GRANT THORNTON
revizija d.o.o.
ZAGREB

Bilanca na dan 31. prosinca 2011.

[000 HRK] BILANCA	Bilješke	31.12.2010.	31.12.2011.
IMOVINA			
Novac i depoziti kod HNB-a	4	175.381	131.491
Plasmani kod drugih banaka	5	39.154	19.424
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6	248.041	221.734
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	7	17.515	13.430
Zajmovi i predujmovi klijentima	8	885.163	792.731
Nekretnine i oprema	9	28.292	27.116
Nematerijalna imovina	10	18.024	17.100
Ostala imovina	11	11.697	13.232
UKUPNO IMOVINA		1.423.266	1.236.257
OBVEZE			
Depoziti banaka	12	17.741	-
Depoziti klijenata	13	1.080.476	863.431
Primljeni zajmovi	14	154.680	230.259
Hibridni instrumenti	15	2.954	3.012
Rezervacije za obveze i troškove	16	2.164	729
Ostale obveze	17	18.356	9.496
UKUPNO OBVEZE		1.276.371	1.106.926
KAPITAL I REZERVE			
Dionički kapital	18.1	176.523	176.464
Premija na izdane dionice	18.2	27.464	27.440
Ostale rezerve	18.3	2.611	2.611
Rezerva fer vrijednosti	18.4	(674)	(4.701)
Akumulirani gubici	18.5	(59.028)	(72.484)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		146.896	129.331
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		1.423.266	1.236.257

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 25 do 73 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Račun dobiti i gubitka za 2011. godinu

[000 HRK] RAČUN DOBITI I GUBITKA	Bilješke	2010.	2011.
Prihodi od kamata i slični prihodi	19	101.562	97.833
Rashodi od kamata i slični rashodi	20	(53.635)	(49.389)
Neto prihod od kamata		47.927	48.444
Prihodi od naknada i provizija	21	6.594	6.645
Rashodi od naknada i provizija	22	(2.405)	(2.182)
Neto prihod od naknada i provizija		4.188	4.464
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	23	2.427	1.057
Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika	24	5.893	6.348
Ostali prihod poslovanja	25	2.267	2.400
Prihod od trgovanja i ostali prihod		10.587	9.805
PRIHOD IZ POSLOVANJA		62.702	62.713
Opći i administrativni troškovi	26	(47.994)	(47.909)
Amortizacija		(5.607)	(5.134)
Rezervacije za obveze i troškove		621	(109)
Troškovi poslovanja		(52.980)	(53.152)
DOBIT IZ POSLOVANJA PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI IMOVINE		9.722	9.561
Identificirani gubici		(13.181)	(24.312)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi		417	1.295
Ukupno umanjenje vrijednosti imovine	27	(12.764)	(23.017)
DOBIT / (GUBITAK) IZ POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA		(3.042)	(13.456)
Porez na dobit	28	-	-
DOBIT / (GUBITAK) ZA GODINU		(3.042)	(13.456)

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 25 do 73 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu

[000 HRK] IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVA TNOJ DOBITI	2010.	2011.
Dobit / (gubitak) za godinu	(3.042)	(13.456)
Neto nerealizirani gubici od imovine raspoložive za prodaju	(1.069)	(4.026)
Ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	(1.069)	(4.026)
UKUPNA SVEOBUHVA TNA DOBIT / (GUBITAK)	(4.111)	(17.482)

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 25 do 73 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

[000 HRK] IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA	Dionički kapital	Premija	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubici	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	176.523	27.464	2.611	395	(55.986)	151.007
Dobit /(gubitak za godinu)	-	-	-	-	(3.042)	(3.042)
Neto nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(1.069)	-	(1.069)
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	(1.069)	(3.042)	(4.111)
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	176.523	27.464	2.611	(674)	(59.028)	146.896
<i>Transakcije s vlasnicima</i>						
Umanjenje kapitala za otkupljene vlastite dionice	(59)	(24)	-	-	-	(83)
<i>Ukupno transakcije s vlasnicima</i>	(59)	(24)	-	-	-	(83)
Dobit /(gubitak za godinu)	-	-	-	-	(13.456)	(13.456)
Neto nerealizirani gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(4.026)	-	(4.026)
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	(4.026)	(13.456)	(17.482)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	176.464	27.440	2.611	(4.700)	(72.484)	129.331

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 25 do 73 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanom toku za godinu

[000 HRK] IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU	2010.	2011.
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti		
Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	(3.042)	(13.456)
Usklađenja:	19.324	27.527
- amortizacija	5.607	5.134
- (dobit) / gubitak od tečajnih razlika	1.028	(359)
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	12.661	22.752
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	28	-
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama	24.041	(126.474)
Neto smanjene / (povećanje) plasmana drugim bankama	(8.206)	567
Neto smanjene / (povećanje) zajmova klijentima	(73.305)	80.538
Neto smanjene / (povećanje) ostale imovine	(9.363)	2.421
Neto (smanjene) / povećanje depozita banaka	(20.539)	(17.741)
Obvezna rezerva	(13.186)	50.256
Neto (smanjene) / povećanje depozita klijenata	137.182	(228.371)
Neto (smanjene) / povećanje ostalih obveza	11.458	(14.144)
Neto priljev / (odljev) novca iz poslovnih aktivnosti	40.323	(112.403)
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(5.131)	(3.035)
Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju	(59.288)	25.565
Dospijeće / (stjecanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospelosti	(13.565)	4.011
Neto priljev / (odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti	(77.984)	26.541
Novčani tok iz financijskih aktivnosti		
(Smanjenje) / povećanje primljenih zajmova	82.839	71.327
(Smanjenje) / povećanje dioničkog kapitala	-	(83)
Neto priljev / (odljev) novca iz financijskih aktivnosti	82.839	71.244
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	1.106	646
NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENTA	46.284	(13.972)
Novac i ekvivalenti na početku godine	56.365	102.650
Novac i ekvivalenti na kraju godine	102.649	88.678

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 25 do 73 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje za 2011. godinu

1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Osnovni podaci

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

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

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

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 nominalnog iznosa od 100 kn.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana 15. ožujka 2012. 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 na snazi u Europskoj Uniji na dan 31. prosinca 2011. 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 imovinu sa rizikom države) po propisanim stopama (isključujući imovinu koja se vodi po fer vrijednosti). U skladu s navedenim zahtjevima, Banka je imala rezervacije na portfeljnoj osnovi u iznosu od 8.151 tisuće kuna, (2010.: 9.356 tisuća kuna) evidentirane u bilanci te je priznala prihod u iznosu od 1.295 tisuća kuna, unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine (2010.: prihod od 417 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 efektivnom 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 derivativne financijske instrumente, 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 informacijama 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 buduće razdoblje.

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

(c) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji Banke iskazani su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem Društvo 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 2011. godine bili: 1 EUR = 7,530 kn (2010.: 1 EUR = 7,385 kn) i 1 USD = 5,820 kn (2010.: 1 USD = 5,568 kn).

(d) 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.

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 linearne metode. Takav prihod i rashod se prikazuje kao prihod od kamata i sličan prihod ili rashod od kamata i slični troškovi 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 dospjeća, priznate linearnom metodom. Prihod i rashod od kamata na svu imovinu i obveze kojima se trguje prikazan je kao kamatni prihod ili kamatni trošak.

(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.

Naknade po zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni se 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 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 efektivnoj 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 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 namijenjenim ulaganju

Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke od derivativnih financijskih instrumenata, 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 financijskih instrumenata raspoloživih 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 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 koje 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**i) Klasifikacija**

Banka raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, zajmovi i potraživanja, raspoloživi za prodaju, koji se drže do dospijea 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. Grupa priznaje financijsku 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 2011. Banka nije imala financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (2010.: nula).

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili odrediva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom 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 dospijea

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijecom za koju Banka ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospijea. 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 dospijea ili financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina definirana kao raspoloživa za prodaju se

namjerava držati neodređeno vrijeme, ali može biti prodana za potrebe za likvidnosti, ili uslučaju promjene u kamatnim stopama, promjene u tečajevima ili cijenama 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.

ii) 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 dospijeca 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, tj. 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 metode prosječnog ponderiranog troška.

iii) 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 umanjnja 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 umanjnje vrijednosti.

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

iv) 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 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 umanjnja 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.

Prihod od dividendi se priznaje u računu dobiti i gubitka. 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.

v) Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju, koja kotira, temelji se na zaključnim 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.

vi) 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 umanjeња vrijednosti, koji se utvrđuje kao razlika između troška stjecanja i sadašnje fer vrijednosti umanjene za gubitke od umanjeња 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 umanjeња vrijednosti vlasničkih instrumenata priznaju se 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 umanjeња vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjeња 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 zatezanih kamata. Povećanje umanjeња 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 umanjeња vrijednosti smanji, a umanjeње se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos se tada prihoduje u računu dobiti i gubitka.

Umanjenje imovine za koju nije prepoznato umanjeње vrijednosti

Uz navedene gubitke od umanjeња vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjeње vrijednosti, Banka priznaje gubitke od umanjeња vrijednosti u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjeње 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 dospijeca do tri mjeseca ili kraće 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 swap-ove koji se inicijalno priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjeno 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.

Neki 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 po kao imovina raspoloživa za prodaju te se vrednuju po fer vrijednosti. Banka koristi trezorske zapise u svrhu održavanje svoje 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 umanjena vrijednosti.

Zajmovi i predujmovi komitentima

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

Uzeti zajmovi

Kamatnosni uzeti zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjena 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 ugovore o ponovnoj kupnji/(prodaji) suštinski istih ulaganja ili povezane transakcije prodaje uz reotkup 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 odnosnu 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. Povijesni 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. 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 amortiziraju. Amortizacija ostale imovine obračunava se primjenom linearne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

	2011.	2010.
Građevinski objekti	33 godine	33 godine
Kompjutori	5 godina	5 godina
Namještaj i oprema	7-15 godine	7-15 godine
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 umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao 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 korisnog 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:

	2011.	2010.
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 umanjenje 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 poglavlju II (b) „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 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 posloводства, 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%.

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.

(q) Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne kreditne obveze i 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.

(r) 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 stoga isključena iz njezine bilance. Za pružene usluge Banka obračunava naknadu koja se razgraničava u računu dobiti i gubitka.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA

2.1. Unutarnja procjena rizičnosti poslovanja Banke

U ovoj bilješci 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.

2.1.1. 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. Kreditni rizik se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.

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 dospijeću.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi vrijednosnica koje se drže do dospijeća 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.

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

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 dostave 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 utvrđenim 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 da li postoje elementi koji mogu ukazivati na pogoršanje financijskog položaja komitenata, izloženost komitenata valutnom riziku ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

Klasifikacija plasmana u rizične skupine

Proces i kriteriji klasifikacije u rizične skupine i izdvajanje ispravka vrijednosti definiran je Pravilnikom o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza VABA d.d. banke koji je usklađen sa podzakonskim aktom (Odluka HNB-a o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka).

Banka tijekom cijelog razdoblja ugovornog odnosa procjenjuje kvalitetu plasmana i potencijalnih obveza te provodi klasifikaciju istih na temelju slijedećih općih kriterija klasifikacije:

- a) kreditna sposobnost dužnika,
- b) dužnikova urednost u podmirivanju obveza i
- c) kvaliteta instrumenata osiguranja.

U skladu s dobrim praksama za upravljanje kreditnim rizikom pri klasifikaciji plasmana Banka prilikom klasifikacije u pravilu uzima u obzir sva tri kriterija.

Iznimno, sukladno Odluci HNB-a o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza, Banka raspoređuje plasmane koji pripadaju «portfelju malih kredita» u rizične skupine na temelju dužnikove urednosti u izmirivanju obveza prema Banci i/ili kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja Banke, a plasmane pojedinačno značajne izloženosti na osnovu kriterija kvalitete instrumenata osiguranja ukoliko ključni kriterij prilikom odobravanja plasmana nije bila kreditna sposobnost zajmoprimca već kvaliteta i vrijednost instrumenta osiguranja (uz obvezu kontinuiranog praćenja vrijednosti i utrživosti dotičnog instrumenata osiguranja).

Sukladno kriterijima i načinu raspoređivanja plasmana i potencijalnih obveza, koji su utvrđeni posebno za portfelj malih kredita (ukupna izloženost prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja ne prelazi na dan procjene iznos od 200.000 kn) i pojedinačno značajne izloženosti (ukupna izloženost prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja na dan procjene prelazi iznos od 200.000 kn), Banka sve plasmane raspoređuje u rizične skupine uz izdvajanje ispravka vrijednosti kako slijedi:

- 1. Rizična skupina A** - novoodobreni plasmani na početku ugovornog odnosa i plasmani za koje se procjenjuje da su u cijelosti nadoknadivi – bez izdvajanja ispravka vrijednosti na pojedinačnoj osnovi (plasmani skupine A podliježu izdvajanju ispravka vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi).
- 2. Rizična skupina B** - djelomično nadoknadivi plasmani – **rizična skupina B** koji se ovisno o gubitku u odnosu na nominalni knjigovodstveni iznos svrstavaju u tri podskupine:
 - B1** – gubitak u rasponu 1% do 29,99%,
 - B2** – gubitak u rasponu 30,00% do 69,99%,
 - B3** – gubitak u rasponu 70,00% do 99,99%.
- 3. Rizična skupina C** - nenadoknadivi plasmani sa ispravkom vrijednosti 100%.

Utvrđivanje rizičnih skupina provodi se minimalno tromjesečno po isteku kvartala. Rizične skupine za portfelj malih kredita utvrđuju se sistemski uz kontrolu Sektora upravljanja rizicima. Procjena nadoknadivosti plasmana koji ne pripadaju portfelju malih kredita provodi se kontinuirano a rizične skupine ažuriraju se minimalno tromjesečno na prijedlog Sektora upravljanja rizicima.

Imovina izložena kreditnom riziku

Sukladno važećim aktima, 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; mjenice i zadužnice. Procjenu vrijednosti nekretnina i pokretnina obavljaju ovlašteni procjenitelji sukladno Bančinom popisu ovlaštenih procjenitelja. Vrijednost kolaterala revidira se sukladno dobroj poslovnoj praksi odnosno kretanjima na tržištu.

[000 HRK]	Bilješke	31.12.2010.	31.12.2011.
Depoziti kod HNB-a	4	156.596	112.218
Plasmani kod drugih banaka	5	39.154	19.424
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6	248.041	221.734
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	7	17.515	13.430
Zajmovi i predujmovi klijentima	8	885.163	792.731
Ostala imovina	11	11.697	13.232
Ukupna imovina izložena kreditnom riziku		1.358.166	1.172.768
Garancije		27.655	32.029
Akreditivi		-	252
Okvirni krediti		39.767	34.196
Ostale izvanbilančne stavke		1.317	1.803
Ukupno izvanbilanca izložena kreditnom riziku	32	68.739	68.280
Ukupna kreditna izloženost		1.426.905	1.241.048

Dospjela nenaplaćena potraživanja

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju iznose bruto plasmana po starosti dospjele i nedospjele glavnice vezane uz nju, na nivou pojedinačnog plasmana, uključujući nenaplaćene i dospjele kamate. Ukupan iznos pojedinačnog plasmana razvrstan je u razred dospelosti najstarijeg nenaplaćenog djela plasmana bez obzira radi li se o glavnici ili kamati.

Reprogramirani zajmovi i predujmovi komitentima

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 obaveza prema dobavljačima. Uslijed smanjenog obujma poslovanja, kao posljedice sveopće krize, reprogramiranjem se usklađuje sposobnost plaćanja klijenata sukladno trenutnim uvjetima na tržištu. Banka odobrenje reprograma uvjetuje dostavom projekcije poslovanja iz koje treba biti vidljiva mogućnost plaćanja te u pravilu traži dodatna osiguranja radi poboljšanje 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.

[000 HRK]	31.12.2011.								
	Bruto	%	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno ispravak vrijednosti	Ispravak vrijednosti / bruto	Neto	Vrijednost zaloga	Vrijednost zaloga / neto	
	1	2	3	4	5 = 3 + 4	6 = 5 / 1	7 = 1 - 6	8	9 = 8 / 7
IMOVINA									
Depoziti kod HNB-a	112.218		-	-	-	-	112.218	-	-
A	112.218	100,00%	-	-	-	-	112.218	-	-
Plasmani kod drugih banaka	19.424		-	-	-	-	19.424	-	-
A	19.424	100,00%	-	-	-	-	19.424	-	-
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	14.108		558	120	678	4,80%	13.430	-	-
A	13.550	96,05%	-	120	120	0,89%	13.430	-	-
B, C	558	3,95%	558	-	558	100,00%	-	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	863.174		63.086	7.357	70.443	8,16%	792.731	338.171	42,66%
A	700.399	81,14%	-	7.357	7.357	1,05%	693.042	266.065	38,39%
B, C	162.775	18,86%	63.086	-	63.086	38,76%	99.689	72.106	72,33%
Stanovništvo	201.554		22.777	1.787	24.565	12,19%	176.989	56.367	31,85%
A	170.148	84,42%	-	1.787	1.787	1,05%	168.361	53.215	31,61%
B, C	31.406	15,58%	22.777	-	22.777	72,53%	8.628	3.152	36,53%
Pravne osobe	661.620		40.309	5.570	45.879	6,93%	615.741	281.804	45,77%
A	530.251	80,14%	-	5.570	5.570	1,05%	524.681	212.850	40,57%
B, C	131.369	19,86%	40.309	-	40.309	30,68%	91.060	68.954	75,72%
Ostala imovina	14.559		1.327	-	1.327	9,12%	13.232	-	-
A	13.216	90,78%	-	-	-	-	13.216	-	-
B, C	1.343	9,22%	1.327	-	1.327	98,82%	16	-	-
UKUPNO	1.023.482		64.971	7.477	72.448	7,08%	951.034	338.171	35,56%

[000 HRK]	31.12.2010.								
	Bruto	%	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Ukupno ispravak vrijednosti	Ispravak vrijednosti / bruto	Neto	Vrijednost zaloga	Vrijednost zaloga / neto
	1	2	3	4	5 = 3 + 4	6 = 5 / 1	7 = 1 - 6	8	9 = 8 / 7
IMOVINA									
Depoziti kod HNB-a	156.596		-	-	-	-	156.596	-	-
A	156.596	100,00%	-	-	-	-	156.596	-	-
Plasmani kod drugih banaka	39.154		-	-	-	-	39.154	-	-
A	39.154	100,00%	-	-	-	-	39.154	-	-
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	17.659		-	144	144	0,82%	17.515	-	-
A	17.659	100,00%	-	144	144	0,82%	17.515	-	-
B, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	934.338		40.548	8.628	49.176	5,26%	885.163	360.548	40,73%
A	802.408	85,88%	-	8.628	8.628	1,08%	793.780	292.073	36,80%
B, C	131.930	14,12%	40.548	-	40.548	30,73%	91.382	68.475	74,93%
Stanovništvo	213.188		19.696	1.977	21.673	10,17%	191.515	61.395	32,06%
A	183.878	86,25%	-	1.977	1.977	1,08%	181.901	57.815	31,78%
B, C	29.310	13,75%	19.696	-	19.696	67,20%	9.614	3.580	37,24%
Pravne osobe	721.151		20.852	6.651	27.503	3,81%	693.647	299.153	43,13%
A	618.530	85,77%	-	6.651	6.651	1,08%	611.879	234.258	38,29%
B, C	102.621	14,23%	20.852	-	20.852	20,32%	81.768	64.895	79,36%
Ostala imovina	14.514		2.817	-	2.817	19,41%	11.697	-	-
A	12.639	87,08%	-	-	-	-	12.639	-	-
B, C	1.875	12,92%	2.817	-	2.817	150,22%	(942)	-	-
UKUPNO	1.162.262		43.365	8.772	52.137	4,49%	1.110.126	360.548	32,48%

2.1.2. Tržišni rizici

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.

2.1.2.1. Valutni rizik

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 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 Hrvatske narodne banke. Operativno upravljanje deviznom pozicijom unutar propisanih limita u nadležnosti je Odjela riznice koja 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.

Analiza devizne pozicije

[000 HRK]	31.12.2011.				Ukupno
	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	
IMOVINA					
Novac i depoziti kod HNB-a	106.519	-	5.644	19.328	131.491
Plasmani kod drugih banaka	6.370	-	8.684	4.371	19.424
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	59.022	2.271	160.441	-	221.734
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	13.430	-	-	-	13.430
Zajmovi i predujmovi klijentima	228.145	494.489	70.098	-	792.731
Nekretnine i oprema	27.116	-	-	-	27.116
Nematerijalna imovina	17.100	-	-	-	17.100
Ostala imovina	11.321	-	1.908	2	13.232
UKUPNO IMOVINA	469.023	496.760	246.774	23.701	1.236.258
OBVEZE					
Depoziti banaka	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	289.420	4.872	541.219	27.921	863.431
Primljeni zajmovi	45.901	13.565	170.792	-	230.259
Hibridni instrumenti	-	-	3.012	-	3.012
Rezervacije za obveze i troškove	729	-	-	-	729
Ostale obveze	8.540	144	241	570	9.496
UKUPNO OBVEZE	344.590	18.581	715.264	28.492	1.106.927
KAPITAL I REZERVE					
Dionički kapital	176.464	-	-	-	176.464
Premija na izdane dionice	27.440	-	-	-	27.440
Ostale rezerve	2.611	-	-	-	2.611
Rezerva fer vrijednosti	(4.701)	-	-	-	(4.701)
Akumulirani gubici	(72.484)	-	-	-	(72.484)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	129.331	-	-	-	129.331
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	473.921	18.581	715.264	28.492	1.236.258
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	(4.898)	478.179	(468.490)	(4.790)	-

[000 HRK]	31.12.2010.				Ukupno
	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	
IMOVINA					
Novac i depoziti kod HNB-a	149.468	-	7.318	18.595	175.381
Plasmani kod drugih banaka	11.000	-	23.060	5.094	39.154
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	85.578	27.698	119.329	15.436	248.041
Financijska imovina koja se drži do dospelja	17.515	-	-	-	17.515
Zajmovi i predujmovi klijentima	269.632	504.594	110.937	-	885.163
Nekretnine i oprema	28.292	-	-	-	28.292
Nematerijalna imovina	18.024	-	-	-	18.024
Ostala imovina	10.713	-	-	984	11.697
UKUPNO IMOVINA	590.222	532.292	260.644	40.109	1.423.267
OBVEZE					
Depoziti banaka	-	-	17.741	-	17.741
Depoziti klijenata	371.877	10.760	668.107	29.732	1.080.476
Primljeni zajmovi	29.101	8.859	-	116.720	154.680
Hibridni instrumenti	-	-	-	2.954	2.954
Rezervacije za obveze i troškove	2.164	-	-	-	2.164
Ostale obveze	18.356	-	-	-	18.356
UKUPNO OBVEZE	421.498	19.619	685.848	149.406	1.276.371
KAPITAL I REZERVE					
Dionički kapital	176.523	-	-	-	176.523
Premija na izdane dionice	27.464	-	-	-	27.464
Ostale rezerve	2.611	-	-	-	2.611
Rezerva fer vrijednosti	(674)	-	-	-	(674)
Akumulirani gubici	(59.028)	-	-	-	(59.028)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	146.896	-	-	-	146.896
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	568.394	19.619	685.848	149.406	1.423.267
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	21.828	512.673	(425.204)	(109.297)	-

2.1.2.2. Pozicijski rizik

Banka je izložena pozicijskom riziku u smislu promjene cijena financijskog instrumenta ili kod izvedenog financijskog instrumenta, promjene cijene odnosno varijable.

Instrumenti raspoloživi za prodaju 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 i specifičnom pozicijskom riziku koji proizlazi iz promjene cijene pojedinačnog financijskog instrumenta nastale zbog činitelja vezanih uz njegova izdavatelja.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke donosi odluku o limitima maksimalne izloženosti po vrijednosnim papirima raspoređenim u portfelj vrijednosnica raspoloživih za prodaju. Odluku o kupnji/prodaji financijskog instrumenta i raspoređivanju u pojedini portfelj vrijednosnica donosi Uprave Banke. Odjel riznice operativno provodi transakciju, a Sektor upravljanja rizicima kontrolira usklađenost sa internim limitima, te dnevno prati kretanje vrijednosti financijskih instrumenata za koje je moguće utvrđivanje fer vrijednosti na dnevnoj osnovi.

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,
- ✚ 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.

2.1.2.3. Kamatni rizik

Banka je 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 i poslovanja sukladno opće prihvaćenim standardima i utvrđenim limitima radi održavanja zadovoljavajuće razine ekonomskog kapitala i postizanja zadovoljavajućih financijskih rezultata.

Politika Banke je ugovaranje plasmana uz kamatnu stopu promjenjivu prema odluci Banke te ugovaranje depozita uz kamatnu stopu promjenjivu prema odluci Banke osim u slučaju kada se radi konkurentnosti ugovaraju se fiksne kamatne stope.

Banka koristi sljedeće interne modele 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).

Od 31.03.2010. godine sukladno Odluci o upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke, Sektor upravljanja rizicima kvartalno izvještava o izloženosti kamatnom riziku sukladno regulatornom okviru. Za svako obračunsko razdoblje 2011. promjena ekonomske vrijednosti kapitala u odnosu na jamstveni kapital bila je unutar regulatornog okvira.

Kamatni rizik za netrgovački dio bilance

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.

[000 HRK]	2011.	2010.
Potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata (000 kn)	(1.345)	(111)
% planiranih neto prihoda od kamata	(2,77%)	(0,23%)

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%.

O rezultatima analize izloženosti kamatnom riziku Sektor upravljanja rizicima izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke.

[000 HRK]	2011.	2010.
Knjigovodstvena vrijednost kapitala (000 kn)	129.331	146.896
Ekonomska vrijednost kapitala (000 kn)	102.379	131.255
Promjena ekonomske vrijednosti kapitala (000 kn)	(4,66%)	(2,03%)
Limit promjene tržišne vrijednosti kapitala (000 kn)	10,00%	10,00%

Stres test za kamatni rizik

Stres test za kamatni rizik provodi se minimalno jednom godišnje, a predstavlja analizu osjetljivosti neto kamatnog prihoda i neto kamatne marže na promjene kamatnih stopa na temelju repricinga kamatno osjetljivih pozicija. Sektor upravljanja rizicima odabire minimalno dva scenarija, a o rezultatima testa informira Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Analiza promjene kamatnih stopa

[000 HRK]	31.12.2011.						Ukupno	Fiksna kamata
	0 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 360 dana	1 - 3 godine	preko 3 godine	Beskamatno		
IMOVINA								
Novac i depoziti kod HNB-a	77.300	-	34.918	-	-	19.273	131.491	-
Plasmani kod drugih banaka	11.645	-	-	-	-	7.779	19.424	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	22.696	7.531	171.997	-	-	19.510	221.734	202.224
Financijska imovina koja se drži do dospelja	2.150	4.194	6.602	-	-	484	13.430	12.946
Zajmovi i predujmovi klijentima	59.785	58.453	621.743	11.645	7.226	33.879	792.731	45.500
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	27.116	27.116	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	17.100	17.100	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	13.232	13.232	-
UKUPNO IMOVINA	173.576	70.178	835.260	11.645	7.226	138.372	1.236.258	260.670
OBVEZE								
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	158.287	97.940	566.186	24.838	2.665	13.515	863.431	374.399
Primljeni zajmovi	106.766	109.121	10.662	1.621	1.146	943	230.259	200.190
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	3.012	-	3.012	3.012
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	729	729	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	9.496	9.496	-
UKUPNO OBVEZE	265.053	207.061	576.848	26.459	6.823	24.683	1.106.927	577.601
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	-	129.331	129.331	-
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	265.053	207.061	576.848	26.459	6.823	154.014	1.236.258	577.601
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	(91.476)	(136.884)	258.412	(14.813)	403	(15.642)	-	(316.931)

[000 HRK]	31.12.2010.						Ukupno	Fiksna kamata
	0 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 360 dana	1 - 3 godine	preko 3 godine	Beskamatno		
IMOVINA								
Novac i depoziti kod HNB-a	156.542	-	-	-	-	18.839	175.381	54.003
Plasmani kod drugih banaka	30.642	-	160	369	6.500	1.483	39.154	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	51.661	177.198	-	2.106	17.076	248.041	228.859
Financijska imovina koja se drži do dospelja	11.575	5.216	-	-	-	724	17.515	16.791
Zajmovi i predujmovi klijentima	597	1.035	810.120	5.948	2.119	65.344	885.163	14.559
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	28.292	28.292	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	18.024	18.024	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	11.697	11.697	-
UKUPNO IMOVINA	199.356	57.912	987.478	6.317	10.725	161.479	1.423.267	314.212
OBVEZE								
Depoziti banaka	17.741	-	-	-	-	-	17.741	-
Depoziti klijenata	15.751	48.021	961.008	30.303	3.867	21.526	1.080.476	358.517
Primljeni zajmovi	98.155	51.997	-	70	4.274	184	154.680	149.982
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	2.954	2.954	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	2.164	2.164	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	18.356	18.356	-
UKUPNO OBVEZE	131.647	100.018	961.008	30.373	8.141	45.184	1.276.371	508.499
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	-	146.896	146.896	-
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	131.647	100.018	961.008	30.373	8.141	192.080	1.423.267	508.499
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	67.709	(42.106)	26.470	(24.056)	2.584	(30.601)	-	(194.287)

Dana 31.03.2010. na snagu je stupila Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Sukladno navedenoj Odluci Banka je prilagodila svoje interne akte kojom su definirane stavke bilance stanja koje se smatraju kamatno osjetljivima. Svi krediti ugovoreni uz kamatnu stopu promjenjivu odlukom Uprave svrstavaju se u vremenski razred kada se očekuje sljedeća promjena kamatnih stopa. Obzirom da je značajan dio kreditnog portfelja ugovoren uz promjenjivu kamatnu stopu najveći dio svrstan je u vremenski razred od 91-360 dana (koji je definiran kao razdoblje u kojem se očekuje sljedeća promjena kamatnih stopa).

2.1.2.4. 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 upravljanja 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 podmirenja budućih potreba za financiranjem. Banka kontinuirano unaprjeđuje 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 održavanja sredstava.

Banka koristi sljedeće modele mjerenja rizika likvidnosti:

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

Banka koristi raznolike izvore financiranja, kao što su depoziti, uzeti zajmovi, međubankarski zajmovi i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući 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.

Stres test likvidnosti

Stres test likvidnosti provodi se koristeći analizu scenarija, odnosno provodi se procjena utjecaja istodobne promjene više faktora rizika na financijsko stanje Banke u jasno definiranim stresnim okolnostima. Kako bi se Banka pripremila na moguće udare na likvidnost, 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. Izradu stres testova likvidnosti, Banka je prihvatila kao interni standard odnosno kao dobru praksu za upravljanje svojom likvidnošću. Stres test se odnosi na promjenu vrijednosti pojedinih parametara koji imaju utjecaj na financijsku i likvidnosnu poziciju Banke i utvrđivanje efekata utjecaja tih parametara na cjelokupno poslovanje.

Stresni scenarij proizvoljno se odabire, a izradu scenarija odobrava Sektor upravljanja rizicima. Minimalno se odabiru dva scenarija od kojih jedan uključuje faktore koji su specifični za Banku, a drugi tržišne faktore. Moguća je i kombinacija ovih faktora.

Na odabir scenarija najčešće utječu:

- aktualna tržišna kretanja;
- kretanja koja su se povijesno pokazala značajnima po likvidnost Banke;
- buduća predviđanja osnovana na trenutnim saznanjima značajnim po likvidnost Banke.

Po odabiru stresnog scenarija, Odjel riznice pristupa analizi scenarija ili analizi osjetljivosti, ovisno o tome da li se simulira utjecaj više ili jednog faktora na financijsku poziciju Banke. Sektor upravljanja rizicima i Odjel riznice informiraju Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o rezultatima stres testova.

Analiza ročnosti

[000 HRK]	31.12.2011.						Beskamatno	Ukupno
	0 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 360 dana	1 - 3 godine	preko 3 godine			
IMOVINA								
Novac i depoziti kod HNB-a	131.491	-	-	-	-	-	-	131.491
Plasmani kod drugih banaka	19.424	-	-	-	-	-	-	19.424
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	22.976	22.595	37.585	17.847	120.731	-	-	221.734
Financijska imovina koja se drži do dospijehća	2.631	4.195	6.605	-	-	-	-	13.430
Zajmovi i predujmovi klijentima	70.995	61.357	221.710	249.518	189.151	-	-	792.731
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	27.116	-	-	27.116
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	17.100	-	-	17.100
Ostala imovina	5.812	1.620	505	5.295	-	-	-	13.232
UKUPNO IMOVINA	253.329	89.767	266.404	272.660	354.098	-	-	1.236.258
OBVEZE								
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	236.811	99.381	437.117	85.160	4.961	-	-	863.431
Primljeni zajmovi	106.573	90.513	-	6.574	26.599	-	-	230.259
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	3.012	-	-	3.012
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	729	-	-	-	-	729
Ostale obveze	9.496	-	-	-	-	-	-	9.496
UKUPNO OBVEZE	352.880	189.894	437.846	91.734	34.572	-	-	1.106.927
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	129.331	-	-	129.331
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	352.880	189.894	437.846	91.734	163.903	-	-	1.236.258
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(99.551)	(100.127)	(171.442)	180.926	190.195	-	-	-

[000 HRK]	31.12.2010.						Ukupno
	0 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 360 dana	1 - 3 godine	preko 3 godine	Beskamatno	
IMOVINA							
Novac i depoziti kod HNB-a	175.381	-	-	-	-	-	175.381
Plasmani kod drugih banaka	32.123	-	162	369	6.500	-	39.154
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	119.329	11.688	-	15.436	101.588	-	248.041
Financijska imovina koja se drži do dospijea	-	17.515	-	-	-	-	17.515
Zajmovi i predujmovi klijentima	201.297	77.641	262.165	149.033	195.027	-	885.163
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	28.292	-	28.292
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	18.024	-	18.024
Ostala imovina	5.839	1.488	638	3.731	-	-	11.697
UKUPNO IMOVINA	533.970	108.332	262.965	168.569	349.431	-	1.423.267
OBVEZE							
Depoziti banaka	17.741	-	-	-	-	-	17.741
Depoziti klijenata	273.738	146.177	561.860	91.139	7.562	-	1.080.476
Primljeni zajmovi	37.608	73.123	35.090	-	8.859	-	154.680
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	2.954	-	2.954
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	2.164	-	-	-	2.164
Ostale obveze	18.356	-	-	-	-	-	18.356
UKUPNO OBVEZE	347.443	219.300	599.114	91.139	19.375	-	1.276.371
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	-	146.896	146.896
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	347.443	219.300	599.114	91.139	19.375	146.896	1.423.267
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	186.527	(110.968)	(336.149)	77.430	330.056	(146.896)	-

2.1.3. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neučinkovitih procedura, ljudskih pogrešaka ili internih sustava i nepredvidljivih vanjskih događaja (prirodne katastrofe, požar, poplava, napada, promjena zakonske regulative, pronevjere).

Operativni rizik prisutan je u svakom segmentu bančina poslovanja, što zahtjeva kvalitetno poznavanje i kontinuirano praćenje svih poslovnih procesa. Organizacijski model procesa upravljanja operativnim rizikom koncipiran je na razini centralizirane i decentralizirane funkcije upravljanja operativnim rizikom.

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

- politika upravljanja operativnim rizikom
- procedura za upravljanje operativnim rizikom
- metodologija za upravljanje operativnim rizikom
- uputa za prijavu operativnih gubitaka i operativnih rizika

Banka u mjerenju izloženosti operativnom riziku obzirom na posljedicu rizičnog događaja razlikuje:

Gubitak zbog operativnog rizika koji predstavlja operativne gubitke koji imaju utjecaj na bilancu stanja i pretpostavlja poznat iznos gubitka evidentiran u poslovnim knjigama.

Značajan operativni rizik koji je prisutan u poslovnim procesima ali nije rezultirao operativnim gubicima već postoji vjerojatnost da će u budućnosti rezultirati operativnim gubitkom.

Procjena operativnih rizika provodi se samoprocjenom operativnih rizika (*Self Risk Assessment*) u svim poslovnim procesima unutar Banke. Samoprocjena operativnih rizika provodi se godišnje po svim poslovnim procesima unutar Banke temeljem upitnika koji su sastavljeni prema vrstama događaja sukladno Baselskim smjernicama. Na temelju dobivenih podataka svaki prijavljeni događaj koji bi mogao rezultirati operativnim rizikom kvantificiran je i svrstan u jednu od razina rizika. Za događaje koji su ocijenjeni kao visoko rizični i vrlo visoko rizični, rukovoditelji poslovnih procesa u suradnji sa Sektorom upravljanja rizicima predlažu mjere za ublažavanje izloženosti operativnom riziku koristeći metode za smanjenje utjecaja odnosno štete i vjerojatnosti pojavljivanja ili prijenosom rizika na drugu ugovornu stranu. Sektor upravljanja rizicima o rezultatima samoprocjene izvještava Upravu jednom godišnje.

Sektor upravljanja rizicima kvartalno izvještava Upravu o evidentiranim operativnim gubicima, odnosno događajima koji su rezultirali gubicima koji su evidentirani u poslovnim knjigama uslijed izloženosti operativnom riziku. Izvještaj o operativnim gubicima minimalno sadrži podatke o iznosu gubitaka, nadoknađeni iznos, nenadoknađeni iznos, udio operativnih gubitaka prema vrstama događaja i prema vrstama uzroka, te udio pojedinog organizacijskog odjela Banke u ukupnim operativnim gubicima.

Banka je u cilju upravljanja operativnim rizikom osigurala:

- primjereno upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava sljedećim internim dokumentima: Sigurnosna politika i Pravilnik o primjerenom korištenju informacijskih sustava
- primjereno upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom sljedećim internim aktima: Pravilnik o eksternalizaciji i Procedura za eksternalizaciju
- primjereno upravljanje rizikom usklađenosti sljedećim internim aktima: Pravilnik o praćenju usklađenosti i izvršenja poslovne funkcije i Metodologija rada na kontrolama organizacijske usklađenosti procesa sa nadređenim internim i eksternim procesima
- primjereno upravljanje kontinuitetom poslovanja sljedećim internim aktima: Politika kontinuiteta poslovanja i Procedura upravljanja kontinuitetom poslovanja
- primjereni sustav za sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma sljedećim internim aktom: Politike i procedure u sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma

2.1.4. Koncentracijski rizik

Rizik koncentracije je svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije.

Banka analizira i izvještava o koncentracijskom riziku koji je prisutan na strani imovine odnosno kreditnog portfelja i na strani pasive odnosno izvora sredstava.

Banka analizira koncentracijski rizik sa osnova svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba, te je internim aktima propisala identifikaciju povezanih osoba utvrđivanjem:

- 1) odnosa kontrole odnosno odnosa između nadređenoga i podređenog društva ili sličan odnos između bilo koje pravne ili fizičke osobe i društva i
- 2) gospodarske i financijske međupovezanost.

Povezanost se utvrđuje prvenstveno na osnovu informacija/podataka dobivenim od klijenta, ali i uvidom u dostupne izvore. Grupe povezanih osoba formira i prijavljuje Odjel upravljanja kreditnim rizikom unutar Sektora upravljanja rizicima. Grupe povezanih osoba prijavljuju se u Registar povezanih osoba kao jedinstvenu bazu podataka.

Identificiranje i mjerenje koncentracije koja se odnosi na skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje ili istovrsni poslovi.

U svrhu održavanja diversificirane i stabilne baze financiranja i radi izbjegavanja prekomjernog oslanjanja na samo neke izvore, prati se koncentracija za:

- klijente ili grupe povezanih osoba od kojih primljena sredstva čine više od 2% ukupnih obveza Banke i to na pojedinačnoj osnovi i ukupno
- depozite pravnih osoba i ostalih financijskih institucija: pojedinačni depozit i 10 najvećih deponenata u odnosu na ukupne depozite pravnih osoba i financijskih institucija te u odnosu na ukupnu depozitnu osnovicu
- depozite stanovništva: 10 i 100 najvećih deponenata iz sektora stanovništva kao postotak
- ukupnih depozita stanovništva i kao postotak ukupnih depozita.

Sektor upravljanja rizicima izvještava mjesečno Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o koncentracijskom riziku.

2.1.5. Upravljanje kontinuitetom poslovanja

Banka je propisala internim aktima plan upravljanja kontinuitetom poslovanja sa glavne identificirane poslovne procese. Planovi sadrže podatke o kontaktiranju ključnih osoba u Banci, zamjenske lokacije za slučajevne prekida poslovanja, opise kritičnih procesa i strategija za njihov hitan oporavak, te dokumentaciju koju treba pripremiti u slučaju prekida poslovanja.

2.2. Opći akti Banke

2.2.1. Opći akt kojim se uređuje vođenje kreditne politike

Opći akti kojima se uređuje vođenje kreditne politike i upravljanje aktivom i pasivom obrađeni su u nastavku.

2.2.1.1. Cilj kreditne politike

Cilj kreditne politike obuhvaća sljedeće:

- uspostavljanje primjerenog okruženja za upravljanje kreditnim rizikom
- poslovanje u skladu s dobrim postupkom za odobravanje kredita
- održavanje primjerenog postupka za administraciju, mjerenje i praćenje kredita
- osiguranje primjerenih kontrola nad kreditnim rizikom
- osiguravanje primjerene procjene kvalitete imovine
- osiguravanje adekvatnih rezervacija za identificirane i rezervi za neidentificirane gubitke.

2.2.1.2. Opće odredbe kreditne politike

Kreditna politika Banke temelji se na odredba zakonskih propisa te misiji, viziji i poslovnoj politici Banke. Obuhvaća sve važne čimbenike potrebne za ostvarenje razvoja i ugleda Banke, ostvarenja dobiti i očuvanja realne vrijednosti kapitala na načelu sigurnosti, likvidnosti i rentabilnosti.

2.2.1.3. Definicije, načela i standardi

Svrha kreditne politike je utvrđivanje osnovnih načela upravljanja procesom odobravanja kredita i drugih plasmana, što se odnosi na implementaciju u procese i postupke načela razdvajanja odgovornosti za izvršenje i za kontrolu pojedinih aktivnosti u kreditnom procesu.

Osnovna načela kreditne politike su

- sigurnost plasmana kroz realan uvid u poslovanje klijenta, procjena poslovne sposobnosti i mogućnosti izmirenja obveza prema Banci,
- stabilna likvidnost kroz procjenu povrata plasmana u predviđenom vremenskom roku kao i očekivano uključenje dužnikovih novčanih sredstava u bančin depozitni sustav kao i korištenje drugih proizvoda Banke,
- profitabilnost poslovanja odnosno zadovoljenje interesa investitora i jačanje samofinanciranja prodajnih aktivnosti,
- kvalitetna usluga i zadovoljan klijent,
- cross selling i jačanje depozitne baze kroz privatno i poslovno bankarstvo,
- održavanje adekvatnosti kapitala adekvatnom ocjenom primarnog kreditnog rizika i kolateralom za kredite smanjiti potrebu za zahtjevom za kapitalnim pokrićem.

2.2.1.4. Odobravanje plasmana

S ciljem održavanja kvalitetnog kreditnog portfelja Banka ima uspostavljen formalan postupak za ocjenu i odobrenje transakcija odobravanja plasmana. Odobrenja se vrše sukladno internim aktima i izdaje ih primjerena organizacijska razina. Svaki plasman sadržava jasan trag koji dokumentira pridržavanje postupku odobrenja i identificira razinu donošenja odluke. Razgraničavanjem funkcije predlaganja od funkcije odobravanja i konačno funkcije iskorištavanja rizičnog proizvoda osiguran je primjeren proces odobravanja plasmana.

2.2.1.5. Praćenje plasmana

Proces praćenja plasmana uključuje procjenjivanje kreditne sposobnosti dužnika, grupe povezanih osoba s dužnikom i kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja tijekom trajanja pravnog odnosa koji čini izloženost. Djelotvoran sustav za praćenje plasmana uključuje mjere:

- kojima se osigurava da Banka razumije trenutnu financijsku situaciju dužnika
- za procjenu pokrića instrumentom osiguranja u odnosu na trenutno stanje dužnika
- za otkrivanje kašnjenja ugovornog plaćanja

Internim aktima definirane su organizacijske jedinice i odgovorne osobe koje osiguravaju sve relevantne informacije za poduzimanje korektivnih radnji kao i rokove u kojima se radnje moraju poduzeti, uzimajući u obzir eventualne sukobe interesa.

2.2.1.6. Analiza kreditnog portfelja i proces praćenja kreditnog rizika

Banka ima uspostavljen sustav za praćenje cjelokupnog sastava i kvalitete kreditnog portfelja. O kvaliteti kreditnog portfelja, redovito se izvještava Kreditni odbor, Nadzorni odbor i Revizorski odbor. Analiza kreditnog portfelja uključuje minimalno analizu prema rizičnim skupinama, prema danim kašnjenja, prema visini ukupne izloženosti. Izvještaj o kreditnom portfelju priprema te o istome izvještava Sektor upravljanja rizicima / Odjel upravljanja kreditnim rizikom. Na temelju rezultata analize donose se odluke o strategiji Banke prema drugoj ugovornoj strani, grupi povezanih drugih ugovornih strana, određenoj djelatnosti ili gospodarskoj grani, geografskoj regiji, određenoj vrsti instrumenta osiguranja i sl.

2.2.1.7. Postupanje s problematičnim plasmanima

Kontinuirano praćenje naplate sastavni je dio kreditnog procesa. Ukoliko korisnik kredita ne podmiri svoje obaveze danom dospijeća, nastaje dospelje nenaplaćeno potraživanje. Banka je internim aktima definirala radnje i postupke koji se poduzimaju radi naplate dospjelih nenaplaćenih potraživanja. Primarni zadatak je brzo djelovanje, a cilj je maksimalna naplata potraživanja, uz postizanje najpovoljnijeg rješenja za Banku. U okviru postupanja s problematičnim plasmanima cilj Banke je poboljšanje kvalitete kreditnog portfelja, pravovremena reakcija na identificirane probleme u naplati plasmana, svođenje potencijalnih gubitaka za Banku s osnove plasmana na minimum i upravljanje kreditnim portfeljem.

2.2.1.8. Kontrola kreditnog rizika i testiranje otpornosti na stres

Kontrola kreditnog rizika je jedna od kontrolnih funkcija u Banci organizirana kao poseban organizacijski dio koji je funkcionalno i organizacijski odvojen od drugih organizacijskih dijelova Banke i izravno je odgovoran Upravi Banke.

Cilj uspostavljanja funkcije kontrole kreditnog rizika je održavanje izloženosti Banke kreditnom riziku u okviru parametra koje određuje Uprava. Kontrola kreditnog rizika pomaže u osiguravanju da izloženost kreditnom riziku ne premašuje razine prihvatljive za Banku.

Kontrola kreditnog rizika osigurava nezavisnu, kontinuiranu provjeru primjene i djelotvornosti metoda i postupka za upravljanje kreditnim rizikom. Osim toga kontrola kreditnog rizika uključuje poslove utvrđivanja mjerenja i procjenjivanja kreditnog rizika kojima Banka jest ili bi mogla biti izložena, te davanje prijedloga i preporuka za primjereno upravljanje kreditnim rizikom.

U obavljanju poslova iz svog djelokruga funkcija kontrole kreditnog rizika ima ovlaštenje za neograničen i stalan pristup svim dokumentima, evidencijama i kadrovima Banke sa strogom odgovornošću za čuvanje povjerljivih podataka.

Funkcija kontrole kreditnog rizika vodi evidenciju o obavljenim kontrolama i o svakoj obavljenoj kontroli izvještava Upravu Banke.

Testiranje otpornosti na stres

Sektor upravljanja rizicima / Odjel upravljanja kreditnim rizikom testira utjecaj minimalno dva različita faktora. Stresna situacija koja se simulira u određenom testu obično je determinirana indikatorima na tržištu i/ili u Banci koji najčešće upućuju na mogućnost nastanka značajnijih promjena u kreditnom portfelju sa utjecajem na poslovni rezultat Banke i na regulatorne pokazatelje.

O rezultatima provedenih stres testova Sektor upravljanja rizicima izvještava Kreditni odbor, te sukladno rezultatima predlaže zadržavanje ili izmjenu strategije upravljanja kreditnim rizikom.

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 vrijednosti uglavnom prikazani su u bilješci 2.1.1. Kreditni rizik, te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, najčešće u obliku odobrenih garancija, akreditiva i odobrenih neiskorištenih kredita (prikazano u bilješci 32).

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku uključuje financijsku imovinu koja se drži 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 u suradnji sa Sektorom upravljanja rizicima, a konačnu odluku o rizičnoj skupini i iznosu rezervacija donosi Uprava Banke. Banka je tuženik u ukupno 14 sudskih postupaka, od čega 5 parničnih te 9 prekršajnih postupaka. Za parnične postupke izdvojene su rezervacije u ukupnom iznosu od 103 tisuće kuna. Od navedenih 9 prekršajnih postupaka, u njih 8 je nastupila zastara prekršajnog progona, te iako se formalno još uvijek vode kao aktivni (do trenutka obustave istih od strane suda), za iste ne postoji opasnost gubitka niti novčanog odljeva.

Regulatorni zahtjevi

HNB je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanje Banke i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

4. NOVAC I DEPOZITI KOD HNB-a

[000 HRK] NOVAC I DEPOZITI KOD HNB-a	31.12.2010.	31.12.2011.
Novac u blagajni	18.785	19.273
u kunama	10.161	12.896
u stranoj valuti	8.624	6.378
Žiro račun kod HNB-a	54.003	58.705
u kunama	54.003	58.705
u stranoj valuti	-	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	102.539	53.513
u kunama	85.250	34.918
u stranoj valuti	17.289	18.595
Obračunata kamata	54	-
dospjela	54	-
nedospjela	-	-
UKUPNO	175.381	131.491

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

Na dan 31. prosinca 2011. godine stopa obračuna obvezne pričuve iznosila je 14% (31. prosinca 2010.: 13%; Hrvatska narodna banka je u veljači 2010. donijela odluku o izmjeni stope sa 14% na 13%, u rujnu 2011. odluku o izmjeni stope sa 13% na 14%, te u siječnju 2012. o izmjeni stope sa 14% na 15%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Stopa izdvajanja obračunatog potrebnog minimalnog kunskog dijela obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2010. iznosila je 70% (31. prosinca 2010.: 70%), dok se preostalih 30% (2010.: 30%) može održavati u obliku likvidnih potraživanja. Ovo uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve kojeg je potrebno održavati u kunama. Odlukom od 9. ožujka 2011. godine Hrvatska narodna banka ne plaća naknadu na sredstva obvezne pričuve (u 2010. godini, kamatna stopa na kunsku obveznu pričuvu koju je plaćala HNB, iznosila je 0,75% godišnje do 29. prosinca 2010. godine kada je promijenjena na 0,25% godišnje).

Na računu kod HNB-a izdvaja se 70% deviznog dijela obvezne pričuve (2010.: 60%), dok se preostalih 30% (2010.: 40%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti od nerezidenata i osoba u posebnom odnosu (koji se u cijelosti izdvaja kod HNB-a). 75% deviznog dijela obvezne pričuve (2010.: 75%) uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izdvaja u kunama. Prema odluci HNB-a koja je stupila na snagu 11. studenog 2009. godine, HNB na sredstva izdvojenoga deviznog dijela obvezne pričuve ne plaća naknadu.

5. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

[000 HRK] PLASMANI KOD BANAKA	31.12.2010.	31.12.2011.
Kratkoročni	30.022	10.699
kod stranih banaka	24.570	9.193
kod banaka u zemlji	5.452	1.506
Dugoročni	9.130	8.721
kod stranih banaka	2.261	1.812
kod banaka u zemlji	6.869	6.909
Obračunata kamata	2	4
dospjela	-	-
nedospjela	2	4
UKUPNO	39.154	19.424

6. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

[HRK 000] FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	31.12.2010.	31.12.2011.
Dužničke vrijednosnice	230.965	202.123
Obveznice Ministarstva financija	109.531	116.709
Trezorski zapisi Ministarstva financija	-	-
Obveznice stranih država	-	45.603
Trezorski zapisi stranih država	119.329	37.658
Obveznice trgovačkih društava	2.106	2.153
Udjeli u investicijskim fondovima	11.689	11.945
Vlasničke vrijednosnice	3.990	3.500
Obračunata kamata	1.397	4.166
dospjela	-	-
nedospjela	1.397	4.166
UKUPNO	248.041	221.734

Banka priznaje financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po fer vrijednosti uz priznavanje promjena u fer vrijednosti u rezervi za fer vrijednosti u kapitalu i rezervama, odnosno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Temeljem članka 3. Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija (NN br. 1/2009, 75/2009 i 2/2010) koja je stupila na snagu 31.03.2010. Banka klasificira plasmane koji su prema MRS-u 39 nazvani „zajmovi i potraživanja“ i „ulaganja koja se drže do dospijeca“. Temeljem članka 4. u plasmane koji se klasificiraju ne uključuje se financijska imovina koja se u skladu s MRS-om 39 klasificira u kategorije „financijska imovina po fer vrijednosti u RDG-u“ i „financijska imovina raspoloživa za prodaju“. Sukladno navedenoj Odluci, na imovinu klasificiranu kao „financijska imovina raspoloživa za prodaju“ ne obračunavaju se identificirani gubici na skupnoj osnovi.

7. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

[000 HRK] FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	31.12.2010.	31.12.2011.
Dužničke vrijednosnice	16.935	13.624
Mjenice	16.935	13.624
Obračunata kamata	724	484
dospjela	520	484
nedospjela	204	-
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(144)	(678)
identificirani gubici - mjenice	-	(75)
identificirani gubici - obračunata kamata	-	(483)
identificirani gubici na skupnoj osnovi	(144)	(120)
UKUPNO	17.515	13.430

8. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

[000 HRK] ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	31.12.2010.	31.12.2011.
Bruto krediti	914.729	842.318
stanovništvu	210.064	198.455
pravnim osobama	704.665	643.863
Obračunata kamata	19.609	20.856
dospjela	14.606	16.054
nedospjela	5.003	4.802
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(49.176)	(70.443)
identificirani gubici - bruto krediti	(37.251)	(57.494)
identificirani gubici - obračunata kamata	(3.297)	(5.592)
identificirani gubici na skupnoj osnovi	(8.628)	(7.357)
UKUPNO	885.163	792.731

[000 HRK] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	Identificirani gubici	2011. Identificirani gubici na skupnoj osnovi	UKUPNO
Promjene u rezervacijama			
Stanje na dan 1. siječnja	40.548	8.628	49.176
(Smanjenje) /povećanje rezervacija	23.974	(1.271)	22.703
Otpisi	(927)	-	(927)
Naplaćena isključena kamata	-	-	-
Neto gubitak /(dobit) od tečajnih razlika	(509)	-	(509)
Stanje na dan 31. prosinca	63.086	7.357	70.443

[000 HRK] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	Identificirani gubici	2010. Identificirani gubici na skupnoj osnovi	UKUPNO
Promjene u rezervacijama			
Stanje na dan 1. siječnja	26.759	8.625	35.384
(Smanjenje) /povećanje rezervacija	13.077	3	13.080
Naplaćena isključena kamata	860	-	860
Neto gubitak /(dobit) od tečajnih razlika	(148)	-	(148)
Stanje na dan 31. prosinca	40.548	8.628	49.176

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.

Banka ima iskazano potraživanje prema jednom klijentu u neto iznosu od 10.530 tisuća kuna (bruto potraživanje od 26.326 tisuće kuna, umanjeno za ispravke vrijednosti od 15.796 tisuće kuna), nastalo temeljem sporazuma o otkupu potraživanja s potencijalnim kupcem dijela dugotrajne materijalne imovine tog klijenta. Budući je potencijalni kupac naknadno odustao od potpisanog sporazuma, Banka je pokrenula sudski spor protiv kupca zbog nepoštivanja sporazuma i nadoknade štete u visini bruto iznosa potraživanja uvećano za zakonsku zateznu kamatu. Sudski spor je u trajanju i nije okončan do dana izdavanja financijskih izvještaja. Uprava i pravni savjetnici Banke vjeruju u pozitivan ishod sudskog spora, te procjenjuju da su kreirani ispravci vrijednosti po navedenom potraživanju na dan izdavanja financijskog izvještaja dostatni.

9. NEKRETNINE I OPREMA

[000 HRK]	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	2011. Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Stanje na dan 1. siječnja	21.136	6.350	11.143	1.766	1.536	41.931
Troškovi stjecanja nekretnine priznati izravno u kapitalu i rezervama	746	-	-	-	926	1.672
Povećanja	-	-	-	-	-	-
Prijenosi u upotrebu	-	2.209	74	145	(2.428)	-
Otpisi	-	(24)	(80)	(9)	-	(113)
Stanje na dan 31. prosinca	21.882	8.535	11.137	1.902	34	43.490
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja	2.254	4.421	5.627	1.337	-	13.639
Trošak amortizacije	636	1.017	1.051	138	-	2.842
Otpisi	-	(24)	(74)	(9)	-	(107)
Stanje na dan 31. prosinca	2.890	5.414	6.604	1.466	-	16.374
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Stanje na dan 1. siječnja	18.882	1.929	5.516	429	1.536	28.292
Stanje na dan 31. prosinca	18.992	3.121	4.533	436	34	27.116

[000 HRK]	2010.					Ukupno
	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	
Trošak nabave						
Stanje na dan 1. siječnja	20.231	6.140	10.809	1.757	-	38.937
Troškovi stjecanja nekretnine priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-
Povećanja	-	-	-	-	3.014	3.014
Prijenosi u upotrebu	905	210	348	15	(1.478)	-
Otpisi	-	-	(14)	(6)	-	(20)
Stanje na dan 31. prosinca	21.136	6.350	11.143	1.766	1.536	41.931
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja	1.630	3.353	4.576	1.087	-	10.646
Trošak amortizacije	624	1.068	1.065	252	-	3.009
Otpisi	-	-	(14)	(2)	-	(16)
Stanje na dan 31. prosinca	2.254	4.421	5.627	1.337	-	13.639
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Stanje na dan 1. siječnja	18.601	2.787	6.233	670	-	28.291
Stanje na dan 31. prosinca	18.882	1.929	5.516	429	1.536	28.292

10. NEMATERIJALNA IMOVINA

[000 HRK]	2011.					Ukupno
	Software	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	
Trošak nabave						
Stanje na dan 1. siječnja	1.307	2.300	9.093	4.824	10.689	28.213
Povećanja	-	-	-	-	1.375	1.375
Prijenosi u upotrebu	-	-	86	251	(337)	-
Otpisi	-	-	(322)	(134)	-	(456)
Stanje na dan 31. prosinca	1.307	2.300	8.857	4.941	11.727	29.132
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja	1.083	-	6.462	2.644	-	10.189
Trošak amortizacije	134	-	1.334	836	-	2.304
Otpisi	-	-	(327)	(134)	-	(461)
Stanje na dan 31. prosinca	1.217	-	7.469	3.346	-	12.032
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Stanje na dan 1. siječnja	224	2.300	2.631	2.180	10.689	18.024
Stanje na dan 31. prosinca	90	2.300	1.388	1.595	11.727	17.100

[000 HRK]	2010.					Ukupno
	Software	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini	Licence	Imovina u pripremi	
Trošak nabave						
Stanje na dan 1. siječnja	1.304	2.300	9.025	4.373	9.104	26.106
Povećanja	-	-	-	-	2.107	2.107
Prijenosi u upotrebu	3	-	68	451	(522)	-
Otpisi	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	1.307	2.300	9.093	4.824	10.689	28.213
Akumulirana amortizacija						
Stanje na dan 1. siječnja	929	-	4.896	1.780	-	7.605
Trošak amortizacije	154	-	1.566	864	-	2.584
Otpisi	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	1.083	-	6.462	2.644	-	10.189
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Stanje na dan 1. siječnja	374	2.300	4.129	2.594	9.104	18.501
Stanje na dan 31. prosinca	224	2.300	2.631	2.180	10.689	18.024

11. OSTALA IMOVINA

[000 HRK] OSTALA IMOVINA	31.12.2010.	31.12.2011.
Ostala imovina	14.513	14.559
Potraživanja po naknadama	969	864
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	1.092	627
Imovina preuzeta u zamjenu za neplaćena potraživanja	6.555	8.162
Zalihe	638	505
Ostala potraživanja	5.260	4.401
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(2.817)	(1.327)
UKUPNO	11.697	13.232

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

[HRK 000] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZA OSTALU IMOVINU	31.12.2010.	31.12.2011.
Stanje na dan 1. siječnja	2.902	2.817
Povećanje /smanjenje	(85)	(64)
Otpisi	-	(1.426)
Stanje na dan 31. prosinca	2.817	1.327

12. DEPOZITI BANKA

[HRK 000] DEPOZITI BANAKA	31.12.2010.	31.12.2011.
Oročeni	17.724	-
u kunama	-	-
u stranoj valuti	17.724	-
Obračunata kamata	17	-
dospjela	-	-
nedospjela	17	-
UKUPNO	17.741	-

13. DEPOZITI KLIJENATA

[HRK 000] DEPOZITI KLIJENATA	31.12.2010.	31.12.2011.
Po viđenju	93.868	74.034
stanovništvo	19.255	16.427
u kunama	9.894	9.781
u stranoj valuti	9.361	6.646
pravne osobe	74.612	57.607
u kunama	69.132	54.225
u stranoj valuti	5.480	3.383
Ograničeni	3.735	508
Oročeni	965.099	775.882
stanovništvo	761.512	629.432
u kunama	161.219	125.770
u stranoj valuti	600.293	503.662
pravne osobe	203.587	146.450
u kunama	137.799	100.044
u stranoj valuti	65.788	46.406
Obračunata kamata	17.774	13.007
dospjela	144	157
nedospjela	17.630	12.850
UKUPNO	1.080.476	863.431

14. PRIMLJENI ZAJMOVI

[HRK 000] PRIMLJENI ZAJMOVI	31.12.2010.	31.12.2011.
Kratkoročni	145.637	215.237
od banaka	145.637	196.411
<i>u kunama</i>	29.000	44.772
<i>u stranoj valuti</i>	116.637	151.639
od ostalih financijskih institucija	-	18.826
<i>u kunama</i>	-	-
<i>u stranoj valuti</i>	-	18.826
Dugoročni	8.859	14.078
od banaka	8.859	14.078
<i>u kunama</i>	8.859	14.078
<i>u stranoj valuti</i>	-	-
od ostalih financijskih institucija	-	-
<i>u kunama</i>	-	-
<i>u stranoj valuti</i>	-	-
Obračunata kamata	184	943
dospjela	-	74
nedospjela	184	870
UKUPNO	154.680	230.259

Primljeni zajmovi sadrže i zajmove primljene uz ugovorenu ponovnu kupnju (repo ugovori) u ukupnom iznosu od 193.411 tisuća kuna (2010.: 131.637 tisuća kuna). Od ukupnog iznosa repo zajmova, 151.639 tisuća kuna čine zajmovi u eurima (2010.: 116.637 tisuća kuna), dok 41.772 tisuća kuna čine repo zajmovi u kunama (2010.: 15.000 tisuća kuna).

15. HIBRIDNI INSTRUMENTI

[000 HRK] HIBRIDNI INSTRUMENTI	31.12.2010.	31.12.2011.
Hibridni instrumenti	2.954	3.012
u kunama	2.954	3.012
UKUPNO	2.954	3.012

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 $\frac{3}{4}$ stope 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.

16. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

[000 HRK] REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE	31.12.2010.	31.12.2011.
Rezervacije za sudske sporove	1.490	54
Rezervacije za mirovine i druge obveze prema zaposlenicima	90	-
Rezervacije za potencijalne i ostale obveze	584	674
UKUPNO	2.164	729

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

[HRK 000] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZA OBVEZE I TROŠKOVE	2010.	2011.
Stanje na dan 1. siječnja	3.601	2.164
Povećanje /smanjenje u računu dobiti i gubitka	(666)	(799)
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(771)	(636)
Stanje na dan 31. prosinca	2.164	729

17. OSTALE OBVEZE

[000 HRK] OSTALE OBVEZE	31.12.2010.	31.12.2011.
Obveze prema dobavljačima	2.059	190
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	2.098	1.973
Odgođeni prihod po naknadama	4.187	4.268
Ostale obveze	10.012	3.065
UKUPNO	18.356	9.496

18. KAPITAL I REZERVE**18.1. Dionički kapital**

31.12.2011.	Upłaćeni kapital [000 HRK]	Udio u vlasništvu (%)
VALIDUS D.D.	51.348	29,09
BALKAN FINANCIAL SECTOR EQUITY FUND C.V.	29.200	16,54
PLURIS D.D.	15.869	8,99
Mali dioničari	80.106	45,38
UKUPNO	176.523	100,00

31.12.2010.	Uplaćeni kapital [000 HRK]	Udio u vlasništvu (%)
VALIDUS D.D.	51.348	29,09
BALKAN FINANCIAL SECTOR EQUITY FUND C.V.	29.200	16,54
PLURIS D.D.	15.869	8,99
Mali dioničari	80.106	45,38
UKUPNO	176.523	100,00

18.2. Premija na emitirane dionice

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

18.3. Ostale rezerve

Ostale rezerve odnose se na rezerve za vlastite dionice koje na dan 31. prosinca 2011. iznose 2.611 tisuća kuna (2010.: 2.611 tisuća kuna) i formirane su odlukom Skupštine.

18.4. Rezerva fer vrijednosti

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

18.5. Preneseni gubitak

Preneseni 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.

18.6. 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.

18.7. 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.

18.8. Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu odobrene na Glavnoj skupštini dioničara. Uprava neće predložiti plaćanje dividendi za 2011. godinu (2010.: nula).

19. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

[000 HRK] PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	2010.	2011.
Analiza po proizvodu	101.562	97.833
Zajmovi i predujmovi klijentima	94.303	87.149
<i>stanovništvu</i>	22.189	17.916
<i>pravnim osobama</i>	72.114	69.233
Depoziti	650	153
Dužnički vrijednosni papiri	6.465	10.327
Ostalo	144	204
Analiza po izvoru	101.562	97.833
Stanovništvo	22.189	17.916
Pravne osobe	69.530	66.570
Država i javni sektor	5.115	9.110
Financijske institucije	739	311
Ostalo	3.989	3.926

20. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

[000 HRK] RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	2010.	2011.
Analiza po proizvodu	53.635	49.389
Depoziti klijenata	50.738	44.674
<i>stanovništva</i>	39.820	35.498
<i>financijskih institucija</i>	4.919	3.457
<i>pravnih osoba</i>	5.999	5.719
Primljeni zajmovi	2.656	4.481
Hibridni instrumenti	218	223
Ostalo	23	11
Analiza po izvoru	53.635	49.389
Stanovništvo	40.039	35.721
Pravne osobe	4.221	4.182
Država i javni sektor	120	133
Financijske institucije	7.575	7.938
Ostalo	1.681	1.414

UKUPNO

21. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

[000 HRK] PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2010.	2011.
Platni promet	4.515	4.361
Akreditivi i garancije	716	1.128
Vrijednosno usklađivanje	103	(29)
Ostalo	1.260	1.186
UKUPNO	6.594	6.645

22. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

[000 HRK] RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2010.	2011.
Platni promet	1.861	1.541
Ostalo	544	641
UKUPNO	2.405	2.182

23. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

[000 HRK] DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	2010.	2011.
Realizirani	2.427	1.057
Dionice	736	-
Obveznice	262	1.055
Trezorski zapisi	842	2
Investicijski fondovi	587	-
UKUPNO	2.427	1.057

24. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD TEČAJNIH RAZLIKA

[000 HRK] DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD TEČAJNIH RAZLIKA	2010.	2011.
Neto dobiti / (gubici) od svođenja monetarne imovine i obveza	(1.060)	551
Neto dobiti / (gubici) od trgovanja stranim valutama	6.953	5.797
UKUPNO	5.893	6.348

25. OSTALI PRIHODI

[000 HRK] OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA	2010.	2011.
Prihodi od dividiendi	389	2
Ostali prihodi	1.878	2.398
UKUPNO	2.267	2.400

26. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

[000 HRK] OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI	2010.	2011.
Troškovi zaposlenika	25.300	26.032
Premija osiguranja depozita	1.781	2.088
Ostali troškovi	20.912	19.789
UKUPNO	47.994	47.909

Na dan 31. prosinca 2011. godine Banka je imala 170 zaposlenika (31. prosinca 2010. 179 zaposlenika).

27. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI IMOVINE

[000 HRK] GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	2010.	2011.
Identificirani	13.181	24.312
Depoziti	-	-
Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	-	75
Zajmovi i predujmovi klijentima	10.779	21.834
Potraživanja po kamatnim prihodima	2.400	2.449
Ostala potraživanja	2	(46)
Identificirani na skupnoj osnovi	(417)	(1.295)
Imovina	(417)	(1.295)
UKUPNO	12.764	23.017

28. POREZ NA DOBIT

Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka:

[000 HRK] POREZ NA DOBIT	2010.	2011.
Dobit prije oporezivanja	(3.042)	(13.456)
Porez na dobit po stopi od 20%	(608)	(2.691)
Porezno nepriznati troškovi	2.561	2.131
Neoporezivi prihod	(3.413)	(1.102)
Iskorišteni porezni gubitak iz ranijih godina	1.461	(1.662)
UKUPNO		

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 2010. i 2011. godine su kako slijedi:

[000 HRK] POREZNI GUBICI		2010.		2011.	
Ostvareno	Istječe za korištenje	Bruto porezni gubici	Porezni učinak po stopi od 20%	Bruto porezni gubici	Porezni učinak po stopi od 20%
2008.	2013.	26.430	5.286	26.430	5.286
2010.	2015.	7.303	1.461	7.303	1.461
2011.	2016.	-	-	8.312	1.662
UKUPNO		33.733	6.747	42.045	8.409

29. OSNOVNA I RAZRIJEĐENA DOBIT 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.

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.

	2010.	2011.
Dobit / (gubitak) za godinu [000 HRK]	(3.042)	(13.456)
Ponderirani prosječni broj dionica	1.765.228	1.764.638
OSNOVNA I RAZRIJEĐENA ZARADA PO DIONICI	(1,72)	(7,63)

30. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBEVZA

[HRK 000]	31.12.2010.	31.12.2011.
Žiro račun kod HNB	54.003	58.705
Obvezna pričuva kod HNB	102.594	53.513
Obveznice ministarstva financija	109.531	116.709
Primljeni zajmovi HBOR	(36.858)	(16.494)
UKUPNO	229.270	212.433

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

[HRK 000]	31.12.2010.	31.12.2011.
Zajmovi	3.766	10.533
Depoziti	(7.842)	(7.854)
UKUPNO	(4.076)	2.679

31. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

[HRK 000]	31.12.2010.	31.12.2011.
Novac i računi kod banaka	98.150	88.676
Plasmani banaka s izvornim dospijećem do 90 dana	4.500	-
UKUPNO	102.650	88.676

32. POTENCIJALNE OBVEZE

[000 HRK] POTENCIJALNE OBVEZE	31.12.2010.	31.12.2011.
Garancije	27.655	32.029
u kunama	23.260	28.207
u valutnoj klauzuli	189	183
u stranoj valuti	4.206	3.638
Akreditivi	-	252
u kunama	-	-
u valutnoj klauzuli	-	-
u stranoj valuti	-	252
Okvirni krediti	39.767	34.196
u kunama	36.067	34.190
u valutnoj klauzuli	-	-
u stranoj valuti	3.701	6
Ostale izvanbilančne stavke	1.317	1.803
u kunama	69	99
u valutnoj klauzuli	-	-
u stranoj valuti	1.247	1.704
UKUPNO	68.739	68.280

Na dan 31. prosinca 2011. godine Banka je priznala rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilaničnim rizicima nastale izdavanjem garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih kredita u iznosu od 674 tisuća kuna (2010.: 584 tisuća kuna).

33. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Glavni dioničari Banke Pluris d.d., Validus d.d. i Balkan Financial Sector Equity Fond koji krajem godine zajedno posjeduju 54,62% (2010.: 54,62%) dionica Banke. S preostalih 45,38% (2010.: 45,38%) dionica javno se trguje. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari, članovi Nadzornog odbora i Uprave te ostalo posloводство (zajedno „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 „Objavlivanje povezanih stranaka“ („MRS-24“).

33.1. Ključne transakcije s neposredno povezanim osobama

Banka na dan 31. prosinca 2011. godine nema izloženost s osnove rizičnih proizvoda prema ključnim dioničarima (niti 2010. godine). Sve transakcije koje su obavljane tijekom godine proizlaze isključivo iz depozitnog, kreditnog poslovanja te naknada ključnom poslovodu. Ukupna izloženost prema ključnim dioničarima na dan 31. prosinca 2011. godine iznosi 131 tisuće kuna (2010.: 97 tisuće kuna).

Banka na dan 31. prosinca 2011. godine ima obveze prema ključnim dioničarima u iznosu od 1 tisuće kuna koje se odnose na sredstva depozita po viđenju kod Banke (2010.: 1 tisuće kuna).

[000 HRK] TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA	2010.				2011.			
	izloženost	obveze	prihodi	rashodi	izloženost	obveze	prihodi	rashodi
Ključni dioničari	97	1	99	23	131	1	40	10
Ključno posloводство	3.118	51	138	271	1.597	41	93	2.782
Isplaćena primanja	-	51	-	261	-	41	-	2.765
Odobreni zajmovi	3.118	-	138	10	1.597	-	93	18
UKUPNO	3.215	52	237	294	1.729	42	134	2.792

34. 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 instrumenta 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:

[000 HRK] POSLOVI U IME I ZA RAČUN PRAVNIH OSOBA I STANOVNIŠTVA	31.12.2010.	31.12.2011.
Imovina	68.046	96.898
Pravne osobe	41.340	63.796
Građanstvo	24.106	33.097
Sredstva na žiro računu	2.600	5
Obveze	68.046	96.898
Trgovačka društva	34.803	57.849
Republika Hrvatska	9.126	9.212
HBOR	24.073	29.461
Jedinice lokalne uprave	44	376

35. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

Prosječne kamatne stope prikazane u nastavku, izračunate su kao ponderirani prosjek za svaku kategoriju kamatonosne imovine i obveza.

[HRK 000]	2010.	2011.
Imovina		
Obvezna pričuva kod HNB	0,63%	0,05%
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1,71%	0,92%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2,49%	3,65%
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeaća	10,23%	11,21%
Zajmovi i predujmovi komitentima	10,57%	9,67%
Obveze		
Depoziti	5,01%	4,28%
Primljeni zajmovi	1,71%	2,21%
Hibridni instrument	7,49%	7,49%

36. PREUZETE OBVEZE PO UGOVORIMA O POSLOVNOM NAJMU

[000 HRK] PREUZETE OBVEZE PO UGOVORIMA O POSLOVNOM NAJMU	31.12.2010.	31.12.2011.
Do 1 godine	5.273	4.452
Od 1 do 5 godina	19.596	16.637
Preko 5 godina	525	10
	25.394	21.099

37. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH 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 2011. 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

Fer vrijednost temelji se na analizi diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Fer vrijednost kredita komitentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. 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. Većina depozita klijenata sa fiksnom kamatnom stopom dospijeva unutar godine dana te stoga njihova fer vrijednost ne odstupa značajno od knjigovodstvene vrijednosti.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku**Obrasci pripremljeni u skladu sa Odlukom HNB-a****Bilanca na dan 31. prosinca 2011.**

stanje na dan	BILANCA		
	31.12.2011.		
Naziv pozicije	AOP oznaka	u kunama	
		Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	175.327.161	131.491.196
1.1. Gotovina	002	18.785.105	19.273.476
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	156.542.056	112.217.720
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	28.151.902	13.050.412
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	-	-
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	-	-
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	246.644.213	217.568.102
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	16.934.962	13.549.074
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	-	-
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	-	-
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	11.203.092	6.940.837
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	868.503.267	776.775.593
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	-	-
12. PREUZETA IMOVINA	014	7.996.288	10.297.006
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	27.487.922	25.485.868
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	41.017.666	41.099.198
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.423.266.473	1.236.257.286
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	37.858.519	126.698.936
1.1. Kratkoročni krediti	019	29.000.000	112.620.799
1.2. Dugoročni krediti	020	8.858.519	14.078.137
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.076.690.931	849.915.931
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	76.724.052	61.759.310
2.2. Štedni depoziti	023	17.143.698	12.274.796
2.3. Oročeni depoziti	024	982.823.181	775.881.825
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	116.637.393	102.616.278
3.1. Kratkoročni krediti	026	116.637.393	83.790.228
3.2. Dugoročni krediti	027	-	18.826.050
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	-	-
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	-	-
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	-	-
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	2.954.069	3.012.168
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	42.229.766	24.682.910
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.276.370.678	1.106.926.223
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	207.354.189	207.295.189

2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	(3.041.530)	(13.455.836)
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	(56.742.565)	(59.807.694)
4. ZAKONSKE REZERVE	039	-	-
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	-	-
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	(674.299)	(4.700.596)
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	-	-
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	146.895.795	129.331.063
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.423.266.473	1.236.257.286
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	-	-
3. Manjinski udjel (045-046)	047	-	-

Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

za razdoblje od		RAČUN DOBITI I GUBITKA		u kunama	
		01.01.2011.	31.12.2011.		
Naziv pozicije		AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina	
1		2	3	4	
1. Kamatni prihodi		048	101.561.777	97.833.414	
2. Kamatni troškovi		049	55.416.262	51.476.807	
3. Neto kamatni prihodi (048-049)		050	46.145.515	46.356.607	
4. Prihodi od provizija i naknada		051	6.490.672	6.674.862	
5. Troškovi provizija i naknada		052	2.405.206	2.181.685	
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)		053	4.085.466	4.493.177	
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate		054	-	-	
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja		055	6.953.241	5.442.064	
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata		056	73	355.421	
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG		057	-	-	
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju		058	2.427.185	1.056.630	
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća		059	-	-	
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite		060	-	-	
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		061	-	-	
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja		062	389.017	1.577	
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika		063	(1.060.265)	550.941	
17. Ostali prihodi		064	1.877.928	2.398.002	
18. Ostali troškovi		065	3.804.870	2.669.516	
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija		066	47.421.931	48.304.591	
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)		067	9.591.359	9.680.312	
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke		068	12.632.889	23.136.148	
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)		069	(3.041.530)	(13.455.836)	
23. POREZ NA DOBIT		070	-	-	
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)		071	(3.041.530)	(13.455.836)	
25. Zarada po dionici		072	-	-	
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE		073	-	-	
2. Pripisana dioničarima matičnog društva		074	-	-	
3. Manjinski udjel (073-074)		075	-	-	

Izveštaj o novčanom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA			
u razdoblju od	01.01.2011.	do	31.12.2011.
			u kunama
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	16.282.439	14.814.772
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	(3.041.530)	(13.455.836)
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	12.688.889	23.136.148
1.3. Amortizacija	004	5.607.365	5.134.460
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza	005		
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006		
1.6. Ostali dobici / gubici	007	1.027.715	
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	(158.344.155)	146.451.903
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	(13.179.765)	49.026.530
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	75.945.783	
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	(8.414.861)	200.694
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	(66.048.488)	68.508.927
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi	013		
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	(133.387.129)	25.049.813
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno	015		
2.8. Ostala poslovna imovina	016	(13.259.695)	3.665.939
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	128.188.676	(248.069.326)
3.1. Depoziti po viđenju	018	15.718.955	(14.964.742)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	101.614.158	(211.810.257)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	8.738	
3.4. Ostale obveze	021	10.846.825	(21.294.327)
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	022	(13.873.040)	(86.802.651)
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	(13.873.040)	(86.802.651)
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	(23.708.055)	(2.047.236)
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne	026	(10.371.325)	(5.433.124)
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice,	027		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira	028	(13.336.730)	3.385.888
7.4. Prilježene dividende	029		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	82.760.284	74.819.302
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	82.760.284	74.819.302
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	038	45.179.189	(14.030.585)
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	1.105.818	58.098
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	46.285.007	(13.972.487)
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	56.365.077	102.650.084
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	102.650.084	88.677.597

Izveštaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA									
za razdoblje od		01.01.2011.	do	31.12.2011.				u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed-nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	207.354.189		(756.338)	(55.986.226)	(3.041.530)	(674.299)		146.895.796
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								-
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	207.354.189	-	(756.338)	(55.986.226)	(3.041.530)	(674.299)	-	146.895.796
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						(4.026.297)		(4.026.297)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006								-
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007								-
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008		-	-	-	-	(4.026.297)	-	(4.026.297)
Dobit / gubitak tekuće godine	009					(13.455.836)			(13.455.836)
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		-	-	-	(13.455.836)	(4.026.297)	-	(17.482.133)
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	(59.000)	59.000	(82.600)					(82.600)
Ostale promjene	013								
Prijenos u rezerve	014				(3.041.530)	3.041.530			
Isplata dividende	015								
Raspodjela dobiti (014+015)	016		-	-	(3.041.530)	3.041.530		-	-
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	207.295.189	59.000	(838.938)	(59.027.756)	(13.455.836)	(4.700.596)	-	129.331.063

Usklada između godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB

Usklada bilance na dan 31. prosinca 2011.

IMOVINA 31.12.2011. u tisućama kuna	Posebni financijski izvještaji	Novac i depoziti kod HNB- a	Plasmani kod drugih banaka	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina koja se drže do dospjeća	Zajmovi i predujmovi klijentima	Nekretnine i oprema	Nematerijalna imovina	Ostala imovina	IMOVINA	Redni broj
UKUPNO IMOVINA – Temeljni financijski izvještaji		131.491	19.424	221.734	13.430	792.731	27.116	17.100	13.232	1.236.257	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	131.491	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gotovina	19.273	(19.273)	-	-	-	-	-	-	-	(19.273)	1
Depoziti kod HNB-a	112.218	(112.218)	-	-	-	-	-	-	-	(112.218)	2
Depoziti kod bankarskih institucija	13.050	-	(13.050)	-	-	-	-	-	-	(13.050)	3
Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vr.papiri i dr.fin.instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vr.papiri i dr.fin.instrumenti raspoloživi za prodaju	217.568	-	-	(217.568)	-	-	-	-	-	(217.568)	4
Vr.papiri i dr.fin.instrumenti koji se drže do dospjeća	13.549	-	-	-	(13.549)	-	-	-	-	(13.549)	5
Vr.papiri i dr.fin.instrumenti s kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kreditni financijskim institucijama	6.941	-	(6.370)	-	-	(571)	-	-	-	(6.941)	6
Kreditni ostalim komitentima	776.776	-	-	-	-	(776.776)	-	-	-	(776.776)	7
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Preuzeta imovina	10.297	-	-	-	-	-	(2.135)	-	(8.162)	(10.297)	8
Materijalna imovina (minus amortizacija)	25.486	-	-	-	-	-	(24.981)	-	(505)	(25.486)	9
Kamate, naknade i ostala imovina	41.099	-	(4)	(4.166)	119	(15.384)	-	(17.100)	(4.565)	(41.099)	10
IMOVINA	1.236.257	(131.491)	(19.424)	(221.734)	(13.430)	(792.731)	(27.116)	(17.100)	(13.232)	(1.236.257)	
UKUPNO razlika		-	-	-	-	-	-	-	-		

OBAVEZE 31.12.2011. u tisućama kuna	Posebni financijski izvještaji	Depoziti klijenata	Primljeni zajmovi	Hibridni instrument	Rezervacije za obveze i troškove	Ostale obveze	OBAVEZE	Redni broj
UKUPNO OBAVEZE – Temeljni financijski izvještaji		863.431	230.259	3.012	729	9.496	1.106.926	
Kreditni od financijskih institucija	126.699	-	-	-	-	-	-	
- Kratkoročni krediti	112.621	-	(112.621)	-	-	-	(112.621)	1
- Dugoročni krediti	14.078	-	(14.078)	-	-	-	(14.078)	2
Depoziti	849.916	-	-	-	-	-	-	
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	61.759	(61.759)	-	-	-	-	(61.759)	3
- Štedni depoziti	12.275	(12.275)	-	-	-	-	(12.275)	4
- Oročeni depoziti	775.882	(775.882)	-	-	-	-	(775.882)	5
Ostali krediti	102.616	-	-	-	-	-	-	
- Kratkoročni krediti	83.790	-	(83.790)	-	-	-	(83.790)	6
- Dugoročni krediti	18.826	-	(18.826)	-	-	-	(18.826)	7
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze	-	-	-	-	-	-	-	
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	
- Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	
- Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	
Izdani hibridni instrumenti	3.012	-	-	(3.012)	-	-	(3.012)	8
Kamate, naknade i ostale obveze	24.683	(13.515)	(943)	-	(729)	(9.496)	(24.683)	9
OBAVEZE	1.106.926	(863.431)	(230.259)	(3.012)	(729)	(9.496)	(1.106.926)	
UKUPNO razlika		-	-	-	-	-		

KAPITAL 31.12.2011. u tisućama kuna	Posebni financijski izvještaji	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubici	KAPITAL	
UKUPNO KAPITAL – Temeljni financijski izvještaji	-	176.464	27.440	2.611	(4.701)	(72.484)	129.331	
Dionički kapital	207.295	(176.464)	(30.831)	-	-	-	(207.295)	1
Dobit (gubitak) tekuće godine	(13.456)	-	-	-	-	13.456	13.456	2
Zadržana dobit (gubitak)	(59.808)	-	3.391	(2.611)	-	59.028	59.808	3
Zakonske rezerve	-	-	-	-	-	-	-	
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	-	-	-	-	-	-	
Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(4.701)	-	-	-	4.701	-	4.701	4
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-	-	
KAPITAL	129.331	(176.464)	(27.440)	(2.611)	4.701	72.484	(129.331)	
UKUPNO razlika		-	-	-	-	-		

Objašnjenja za usklade bilance Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja

Imovina

1. Iznos gotovine (19.273 tis kuna) sa stavke Gotovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Novac i depoziti kod HNB Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos vlasničkih instrumenata (3.500 tis kuna) sa stavke Financijska imovina raspoloživa za prodaju Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos dužničkih instrumenata (218.234 tis kuna) sa stavke Financijska imovina raspoloživa za prodaju Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos depozita kod HNB-a (112.218 tis kuna) sa stavke Krediti i potraživanja (uključujući financijski leasing) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Novac i depoziti kod HNB Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Iznos danih depozita (osim depozita kod HNB-a) (13.054 tis kuna) sa stavke Krediti i potraživanja (uključujući financijski leasing) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Plasmani kod drugih banaka Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Iznos dužničkih instrumenata (24.659 tis kuna) sa stavke Krediti i potraživanja (uključujući financijski leasing) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Zajmovi i predujmovi klijentima Temeljnih financijskih izvještaja.
7. Iznos krediti i potraživanja (6.370 tis kuna) sa stavke Krediti i potraživanja (uključujući financijski leasing) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Plasmani kod drugih banaka Temeljnih financijskih izvještaja.

Iznos krediti i potraživanja (775.428 tis kuna) sa stavke Krediti i potraživanja (uključujući financijski leasing) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Zajmovi i predujmovi klijentima Temeljnih financijskih izvještaja.

Iznos krediti i potraživanja (1.464 tis kuna) sa stavke Krediti i potraživanja (uključujući financijski leasing) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostala imovina Temeljnih financijskih izvještaja.
8. Iznos dužničkih instrumenata (13.550 tis kuna) sa stavke Ulaganja koja se drže do dospelja Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina koja se drži do dospelja Temeljnih financijskih izvještaja.
9. Iznos nekretnina, postrojenja i opreme (27.116 tis kuna) sa stavke Materijalna imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Nekretnine i oprema Temeljnih financijskih izvještaja.

Iznos nekretnina, postrojenja i opreme (8.162 tis kuna) sa stavke Materijalna imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostala imovina Temeljnih financijskih izvještaja.
10. Iznos ostala nematerijalna imovina (17.100 tis kuna) sa stavke Nematerijalna imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Nematerijalna imovina Temeljnih financijskih izvještaja.

Iznos ostala nematerijalna imovina (122 tis kuna) sa stavke Nematerijalna imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostala imovina Temeljnih financijskih izvještaja.

11. Iznos tekuća porezna imovina (6 tis kuna) sa stavke Porezna imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostala imovina Temeljnih financijskih izvještaja.
12. Iznos odgođena porezna imovina (283 tis kuna) sa stavke Porezna imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostala imovina Temeljnih financijskih izvještaja.
13. Iznos ostala imovina (3.193 tis kuna) sa stavke Ostala imovina Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostala imovina Temeljnih financijskih izvještaja.
14. Iznos obračunate i izdvojene opće rezerve za neidentificirane gubitke (iznos za umanjene) koji se odnosi na portfelj koji se drži do dospijeca (120 tis kuna) sa stavke Manje: ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Financijska imovina koja se drži do dospijeca Temeljnih financijskih izvještaja.

Iznos obračunate i izdvojene opće rezerve za neidentificirane gubitke (iznos za umanjene) koji se odnosi na portfelj kredita i potraživanja (7.357 tis kuna) sa stavke Manje: ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u Zajmovi i predumovi klijentima Temeljnih financijskih izvještaja.

Obveze

1. Iznos transakcijskih računa (61.823 tis kuna) sa stavke Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos štednih depozita (12.275 tis kuna) sa stavke Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos oročenih depozita (788.825 tis kuna) sa stavke Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos ostalih primljenih depozita (251 tis kuna) sa stavke Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Iznos primljenih kredita (230.259 tis kuna) sa stavke Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Iznos hibridnih i podređenih instrumenata (3.012 tis kuna) sa stavke Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Hibridni instrumenti Temeljnih financijskih izvještaja.
7. Iznos rezervacija za troškove sudskih sporova (54 tis kuna) sa stavke Rezervacije Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Rezervacije za obveze i troškove Temeljnih financijskih izvještaja.

8. Iznos rezervacija za gubitke po preuzetim izvanbilančnim obvezama (674 tis kuna) sa stavke Rezervacije Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Rezervacije za obveze i troškove Temeljnih financijskih izvještaja.
9. Iznos ostale obveze (257 tis kuna) sa stavke Ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja.
Iznos ostale obveze (9.496 tis kuna) sa stavke Ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostale obveze Temeljnih financijskih izvještaja.

Kapital

1. Iznos upisanog kapitala (176.523 tis kuna) sa stavke Dionički kapital Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Dionički kapital Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos kapitalnog dobitka pri izdavanju dionica (rezerve kapitala) (27.440 tis kuna) sa stavke Dionički kapital Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Premija na izdane dionice Temeljnih financijskih izvještaja.
Iznos kapitalnog dobitka pri izdavanju dionica (rezerve kapitala) (3.391 tis kuna) sa stavke Dionički kapital Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostale rezerve Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos nerealiziranog dobitka (gubitka) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju (4.701 tis kuna) sa stavke Revalorizacijske rezerve Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Rezerva fer vrijednosti Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos kapitalnog dobitka (gubitka) ostvarenog otkupom i prodajom vlastitih dionica (780 tis kuna) sa stavke Rezerve Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostale rezerve Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Iznos vlastitih dionica (59 tis kuna) sa stavke Manje: Vlastite dionice Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Dionički kapital Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Iznos zadržane dobiti (gubitka) (59.028 tis kuna) sa stavke Zadržana dobit (gubitak) Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja.
7. Iznos dobiti/gubitka tekuće godine (13.456 tis kuna) sa stavke Dobit/gubitak tekuće godine Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja.

Usklade računa dobiti i gubitka

RAČUN DOBITI I GUBITKA I-XII 2011 u tisućama kuna	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	Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika	Ostali prihodi iz poslovanja	Opći i administrativni troškovi	Amortizacija	Rezerviranja za obveze i troškove	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Dobit/gubitak	Razlika	Redni broj
Račun dobiti i gubitka - Temeljno Izvješće		97.833	(49.389)	6.645	(2.182)	1.057	6.348	2.400	(47.909)	(5.134)	(109)	(24.312)	1.295	(13.456)		
Kamatni prihodi	97.833	(97.833)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(97.833)	
Kamatni troškovi	(51.477)	-	49.389	-	-	-	-	-	2.088	-	-	-	-	-	51.477	1
Neto kamatni prihodi	46.357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prihodi od provizija i naknada	6.675	-	-	(6.675)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.675)	
Troškovi provizija i naknada	(2.182)	-	-	-	2.182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.182	
Neto prihod od provizija i naknada	4.493	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobi t/ gubitak od ulaganja u podržnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	5.442	-	-	-	-	-	(5.442)	-	-	-	-	-	-	-	(5.442)	2
Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	355	-	-	-	-	-	-	-	(355)	-	-	-	-	-	(355)	
Dobit / gubitak od imovine s kojom se aktivno ne trguje a koja se vrednuje prema fer vrijednost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	1.057	-	-	-	-	(1.057)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.057)	
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	2	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	(2)	3
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	551	-	-	-	-	-	(551)	-	-	-	-	-	-	-	(551)	4
Ostali prihodi	2.398	-	-	-	-	-	-	(2.398)	-	-	-	-	-	-	(2.398)	
Ostali troškovi	(2.670)	-	-	-	-	-	-	-	2.670	-	-	-	-	-	2.670	5
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(48.305)	-	-	-	-	-	(355)	-	43.526	5.134	-	-	-	-	48.305	6

Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja	9.680															
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(23.136)	-	-	29	-	-	-	-	(19)	-	109	24.312	(1.295)	-	23.136	
DOBIT (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	(13.456)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.456	13.456	
POREZ NA DOBIT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	(13.456)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.456	13.456	
Zarada po dionici																-
UKUPNO razlika		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Objašnjenja za usklade računa dobiti i gubitka Posebnih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja

1. Iznos troškova osiguranja štednih uloga (2.088 tis kuna) sa stavke Kamatni troškovi Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Opći i administrativni troškovi Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos dobitka od aktivnosti trgovanja (5.442 tis kuna) sa stavke Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos oprihodovane dividende (2 tis kuna) sa stavke Prihodi od vlasničkih ulaganja Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Ostali prihodi iz poslovanja Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Dobit/gubitak od tečajnih razlika (551 tis kuna) sa stavke Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika kod Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Ostali troškovi poslovanja (2.670 tis kuna) sa stavke Ostali troškovi kod Posebnih financijskih izvještaja reklasificiran je u stavku Opći i administrativni troškovi Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Iznos obračunate amortizacije (5.134 tis 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 financijskih izvještaja Banke

	Temeljni financijski izvještaji 2011. ('000 kn)	Posebni financijski izvještaji 2011. ('000 kn)	Razlika ('000 kn)	R. br.
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti				
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(13.456)	(13.456)	-	
Usklađenja:				
- amortizacija	5.134	5.134	-	
- neto dobit od tečajnih razlika	(359)	-	(359)	
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitenata i ostale imovine	22.842	22.752	90	
- gubici od prodaje nekretnina	-	(359)	359	
- ostali (dobici)/gubici	(90)	-	(90)	
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama				
Neto smanjenje plasmana i zajmova drugim bankama	567	200	367	1
Smanjenje zajmova i predujmova komitentima	80.539	79.834	705	2
Smanjenje ostale imovine	2.421	3.875	(1.454)	3
Smanjenje depozita banaka	(17.741)	-	(17.741)	4
Smanjenje obvezne pričuve (depoziti kod HNB-a)	50.256	50.202	54	
Smanjenje depozita komitenata	(228.370)	-	(228.370)	4
Depoziti po viđenju	-	(14.965)	14.965	4
Štedni i oročeni depoziti	-	(224.079)	224.079	4
Smanjenje ostalih obveza	(14.144)	(21.395)	7.251	
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti	(126.472)	(126.328)	(144)	
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti				
Kupnja materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine	(3.035)	(5.433)	2.398	5
Smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	25.565	28.334	(2.769)	
Smanjenje financijskih ulaganja koja se drže do dospelja	4.011	3.311	700	6
Neto priljev/(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti	26.541	26.212	329	
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti				
Povećanje primljenih zajmova	71.327	71.512	(185)	
Smanjenje dioničkog kapitala	(83)	(83)	-	
Neto priljev novca iz financijskih aktivnosti	71.244	71.429	(185)	
Učinak promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente	644	644	-	
Neto smanjenje novca i ekvivalenta novca	(13.972)	(13.972)	-	
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	102.650	102.650	-	
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	88.678	88.678	-	

Objašnjenja usklade novčanog toka između Temeljnih i Posebnih financijskih izvještaja Banke

1. Razlika između Neto smanjenja plasmana i zajmova drugim bankama u iznosu od 367 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 Plasmana i zajmova drugim bankama.
2. Razlika između smanjenja zajmova i predujmova komitentima u iznosu od 705 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 1.454 tisuća 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 financijskih izvještajima prikazana unutar Nematerijalne imovine.
4. Razlika u iznosu od 7.067 tisuću kuna između sume smanjenja depozita banaka te povećanja 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 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.
6. Razlika između smanjenja financijskih ulaganja koja se drže do dospelja prikazanih u Temeljnim financijskim izvještajima te smanjenja financijskih ulaganja koja se drže do dospelja 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 dospelja.

NADZORNI ODBOR

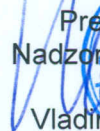
Broj: NO 4/2012


Temeljem članka 48. Statuta Vaba d.d. banke Varaždin, Nadzorni odbor Banke na svojoj 4. sjednici održanoj dana 27.4.2012. g. donio je

ODLUKU

1. Nadzorni odbor prima na znanje Izvještaj vanjskog revizora Grant Thornton revizija d.o.o. koji je obavio reviziju financijskih izvješća za 2011. godinu, te Izvješće Uprave o poslovanju Banke u 2011. godini.

2. Sukladno članku 300d. Zakona o trgovačkim društvima Nadzorni odbor daje suglasnost na Financijska izvješća za 2011.g., čime se ona smatraju utvrđenima.


Predsjednik
Nadzornog odbora
Vladimir Košćec



Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

31.12.2011.

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 00675539

Matični broj subjekta (MBS): 050000185

Osobni identifikacijski broj (OIB): 38182927268

Tvrtka izdavateljca: Vaba d.d. banka varaždin

Poštanski broj i mjesto: 42000 Varaždin

Ulica i kućni broj: Aleja kralja Zvonimira 1

Adresa e-pošte: 0800@vaba.hr

Internet adresa: www.vaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 472 Varaždin

Šifra i naziv županije: 5 Varaždinska Broj zaposlenih: 170
(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE Šifra NKD-a: 65121

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI): Sjedište: MB:

Knjigovodstveni servis: _____

Osoba za kontakt: Mužek Ivanka

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 042 659 532

Telefaks: 042 659 521

Adresa e-pošte: ivanka.muzeck@vaba.hr

Prezime i ime: Stanko Kežman

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Revidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvještaj posloводства



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan 31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	175.327.161	131.491.196
1.1. Gotovina	002	18.785.105	19.273.476
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	156.542.056	112.217.720
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	28.151.902	13.050.412
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	246.644.213	217.568.102
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	16.934.962	13.549.074
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010		
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	11.203.092	6.940.837
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	868.503.267	776.775.593
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	7.996.288	10.297.006
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	27.487.922	25.485.868
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	41.017.666	41.099.198
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.423.266.473	1.236.257.286
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	37.858.519	126.698.936
1.1. Kratkoročni krediti	019	29.000.000	112.620.799
1.2. Dugoročni krediti	020	8.858.519	14.078.137
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.076.690.931	849.915.931
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	76.724.052	61.759.310
2.2. Štedni depoziti	023	17.143.698	12.274.796
2.3. Oročeni depoziti	024	982.823.181	775.881.825
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	116.637.393	102.616.278
3.1. Kratkoročni krediti	026	116.637.393	83.790.228
3.2. Dugoročni krediti	027		18.826.050
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	2.954.069	3.012.168
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	42.229.766	24.682.910
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.276.370.678	1.106.926.223
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	207.354.189	207.295.189
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-3.041.530	-13.455.836
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-56.742.565	-59.807.694
4. ZAKONSKE REZERVE	039		
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040		
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-674.299	-4.700.596
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	146.895.795	129.331.063
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.423.266.473	1.236.257.286
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od

01.01.2011.

31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	101.561.777	97.833.414
2. Kamatni troškovi	049	55.416.262	51.476.807
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	46.145.515	46.356.607
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.490.672	6.674.862
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.405.206	2.181.685
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	4.085.466	4.493.177
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	6.953.241	5.442.064
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	73	355.421
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057		
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	2.427.185	1.056.630
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059		
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060		
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061		
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	389.017	1.577
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-1.060.265	550.941
17. Ostali prihodi	064	1.877.928	2.398.002
18. Ostali troškovi	065	3.804.870	2.669.516
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	47.421.931	48.304.591
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja	067	9.591.359	9.680.312
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	12.632.889	23.136.148
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-3.041.530	-13.455.836
23. POREZ NA DOBIT	070		
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-3.041.530	-13.455.836
25. Zarada po dionici	072		
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 31.12.2011. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	16.282.439	14.070.868
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-3.041.530	-13.455.836
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	12.688.889	22.751.700
1.3. Amortizacija	004	5.607.365	5.134.460
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005		
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006		
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	1.027.715	-359.456
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-158.344.155	158.697.937
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-13.179.765	50.201.801
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	75.945.783	
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-8.414.861	200.694
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-66.048.488	79.834.004
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-133.387.129	28.334.243
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-13.259.695	127.195
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	128.188.676	-256.692.253
3.1. Depoziti po viđenju	018	15.718.955	-14.964.742
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	101.614.158	-224.079.247
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	8.738	
3.4. Ostale obveze	021	10.846.825	-17.648.264
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-13.873.040	-83.923.448
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-13.873.040	-83.923.448
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-23.708.055	-2.121.945
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-10.371.325	-5.433.124
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	028	-13.336.730	3.311.179
7.4. Prilježene dividende	029		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	82.760.284	71.428.558
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	82.760.284	71.511.158
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		-82.600
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	45.179.189	-14.616.835
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	1.105.818	644.349
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	46.285.007	-13.972.486
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	56.365.077	102.650.084
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	102.650.084	88.677.598

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2011.		do		31.12.2011.		u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed- nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	207.354.189		-756.338	-55.986.226	-3.041.530	-674.299		146.895.796
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	207.354.189	0	-756.338	-55.986.226	-3.041.530	-674.299	0	146.895.796
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-4.026.297		-4.026.297
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006								0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007								0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-4.026.297	0	-4.026.297
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-13.455.836			-13.455.836
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-13.455.836	-4.026.297	0	-17.482.133
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	-59.000	59.000	-82.600					-82.600
Ostale promjene	013								
Prijenos u rezerve	014					-3.041.530	3.041.530		
Isplata dividende	015								
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-3.041.530	3.041.530	0	0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	207.295.189	59.000	-838.938	-59.027.756	-13.455.836	-4.700.596	0	129.331.063