

**Vaba d.d. banka Varaždin**  
Godišnje izvješće  
za 2010. godinu

## Sadržaj

<b>Uvod .....</b>	1
<b>Izvješće predsjednika Nadzornog odbora .....</b>	2
<b>Izvješće predsjednika Uprave .....</b>	3
<b>Makroekonomski kretanja u Republici Hrvatskoj u 2010. godini .....</b>	4
<b>Opis poslovanja Banke .....</b>	11
<b>Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja .....</b>	16
<b>Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja .....</b>	19
<b>Izvještaj neovisnog revizora .....</b>	20
<b>Bilanca na dan 31. prosinca .....</b>	22
<b>Račun dobiti i gubitka za godinu .....</b>	23
<b>Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu .....</b>	24
<b>Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama .....</b>	25
<b>Izvještaj o novčanom toku za godinu .....</b>	26
<b>Bilješke uz finansijske izvještaje za 2010. godinu .....</b>	27
<b>Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku .....</b>	78

## 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 2010. 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 2010.	1 EUR = 7,385173 KN	1 USD = 5,568252 KN
31. prosinca 2009.	1 EUR = 7,306199KN	1 USD = 5,089300 KN

### Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji

[000 HRK]	Prepravljeno 31.12.2009.	31.12.2010.
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>41.903</b>	<b>47.927</b>
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>5.003</b>	<b>4.188</b>
<b>Prihod iz poslovanja</b>	<b>60.994</b>	<b>62.602</b>
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti imovine</b>	<b>7.786</b>	<b>9.622</b>
<b>Neto dobit</b>	<b>3.791</b>	<b>(3.042)</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.208.201</b>	<b>1.427.014</b>
<b>Zajmovi i predujmovi klijentima</b>	<b>818.217</b>	<b>885.163</b>
<b>Depoziti klijenata</b>	<b>934.076</b>	<b>1.080.476</b>
<b>Kapital i rezerve</b>	<b>151.007</b>	<b>146.896</b>
<b>Jamstveni kapital</b>	<b>144.579</b>	<b>146.504</b>

## Izvješće predsjednika Nadzornog odbora

Poštovani,

Sukladno strategiji razvoja Vaba d.d. banka Varaždin proteklu je godinu iskoristila za daljnje povećanje obujma poslovanja i podizanje efikasnosti usprkos nepovoljnom gospodarskom okruženju.

Potvrda pravilno odabrane strategije, usvojene od strane Uprave i Nadzornog odbora, i uspješne implementacije iste najbolje se očituje kroz porast dobiti prije rezervacija i poreza od 23,6%.

Iznimno smo ponosni na doprinos Banke razvoju regije u kojoj posluje kroz uključivanje u razvojne projekte lokalnih zajednica. 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“).

Unaprjeđenju poslovnih procesa svakako je doprinio i daljnji intenzivan rad na IT sustavu koji je u većoj mjeri završen usprkos mnogim zahtjevima koje su pred nas stavile promjene regulatornog okvira.

U ime Nadzornog odbora Vaba d.d. banke Varaždin izrazio bih zadovoljstvo poslovanjem Banke u 2010. godini, u kojoj je još jednom pokazala sposobnost uspješnog praćenja potreba gospodarstva i pravodobnog reagiranja na izazovne prilike u okruženju.

Zahvaljujem svim članovima Nadzornog odbora i Upravi Banke na suradnji te im želim da, na obostrano zadovoljstvo, nastavimo ostvarivati dobre rezultate.

Vladimir Košćec

Predsjednik Nadzornog odbora

Vaba d.d. banka Varaždin

## Izvješće predsjednika Uprave

Poštovani,

Zadovoljstvo mi je predstaviti rezultate Vaba d.d. banke Varaždin u 2010. godini.

Iako su negativni trendovi u gospodarstvu, započeti 2008. godine, obilježili i proteklu godinu, Banka je poslovala stabilno uz porast obujma poslovanja te doprinos razvoju gospodarstva regije.

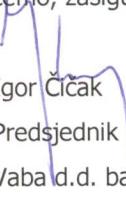
Ukupna bilanca porasla je na HRK 1.427,0 milijuna uz jačanje kreditne aktivnosti (porast plasiranih zajmova za 8,2%). Osim toga, raduje nas i porast oročenih depozita stanovništva za 24,8% (HRK 151,1 milijun) unatoč visokoj konkurenciji na bankarskom tržištu, što je jasan pokazatelj povjerenja i zadovoljstva štediša.

Uz kamatne prihode na razini prošle godine i smanjenje kamatnih rashoda, neto kamatni prihodi porasli su 14,4%, te su glavni generator povećanja ukupnih prihoda poslovanja (porast od 2,6%). Troškovi poslovanja zadržani su na razini prošle godine kao rezultat kontinuiranog rada na unaprjeđenju poslovnih procesa i povećanja efikasnosti. Sukladno navedenom, dobit prije rezervacija za loše plasmane porasla je 23,6%, te iznosi HRK 9,6 milijuna. S obzirom na daljnje pogoršanje makroekonomskih uvjeta, izdvajanja za rezervacije po kreditnom portfelju povećana su sa HRK 6,1 mil u 2009. na HRK 13,1 mil u 2010. godini te je ostvaren neto gubitak u iznosu od HRK 3,0 milijuna.

Posebno smo zadovoljni što je Europski investicijski fond (European Investment Fund; EIF) prepoznao Banku kao partnera u ostvarenju zajedničkog projekta financiranja mikropoduzetnika. Krajem godine potpisana je ugovor između EIF-a i Banke o dugoročnoj kreditnoj liniji za financiranje mikropoduzetnika vrijednosti EUR 5 milijuna. Osim sredstava EIF-a, Banka će za ovaj projekt osigurati iz vlastitih sredstava dodatnih EUR 5 milijuna.

Navedeni program nastavak je mnogobrojnih dosadašnjih projekata Banke u razvoju regionalnog gospodarstva. Naime, Banka je već sudjelovala u razvojnim projektima s Varaždinskom županijom, Gradom Varaždinom, Gradom Ivanecom, Gradom Ludbregom i Gradom Lepoglava, uspostavljena je iznimno uspješna suradnja s Garancijskom agencijom Varaždinske županije i Razvojnom agencijom "SJEVER-DAN" te su korištene subvencionirane linije Hrvatske banke za obnovu i razvitak za poticaj razvoja malih i srednjih poduzetnika.

Zahvaljujem se zaposlenicima Vaba d.d. banke Varaždin na iskazanom trudu i doprinosu ostvarenju dobrih poslovnih rezultata, Nadzornom odboru na potpori te svim klijentima Banke na ukazanom povjerenju koje čemo, zasigurno, opravdati i u godinama koje slijede.

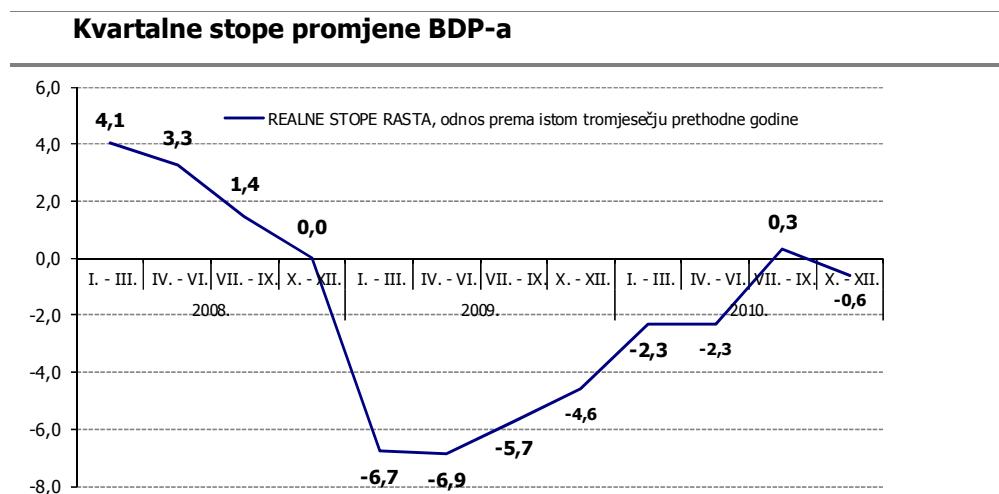
  
 Igor Čičak  
 Predsjednik Uprave  
 Vaba d.d. banka Varaždin



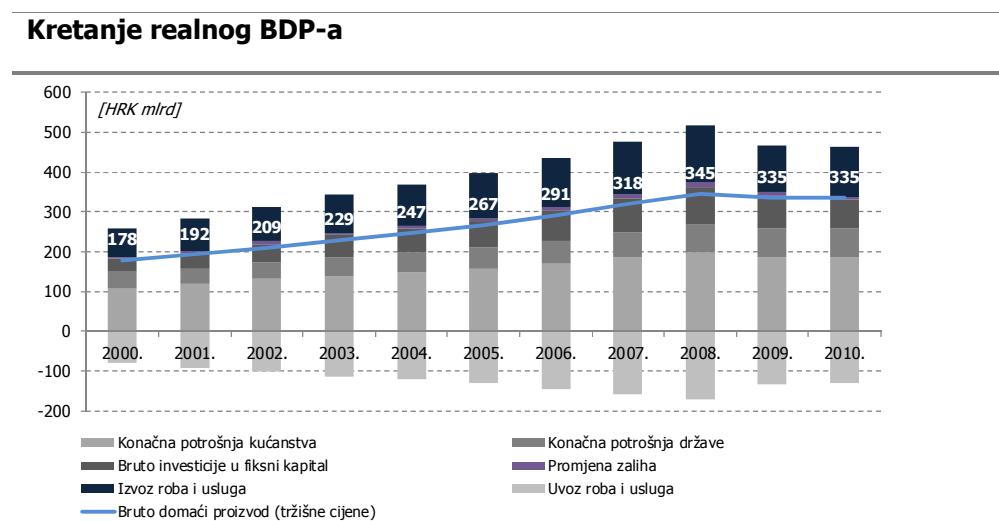
## Makroekonomski kretanja u Republici Hrvatskoj u 2010. godini

Nakon usporavanja rasta bruto domaćeg proizvoda (BDP) u 2008. te pada BDP-a u 2009. godini, i u 2010. godini prevladavaju negativni trendovi uz minimalan porast BDP-a u trećem kvartalu nakon šest uzastopnih tromjesečja pada gospodarske aktivnosti.

Prema procjeni Državnog zavoda za statistiku (DZS), BDP je u 2010. godini realno smanjen 1,2% u odnosu na 2009. godinu, što je nakon pada BDP-a u 2009. godini (-5,8%) drugo realno godišnje smanjenje BDP-a od 1999. godine (-1,5%).



Izvor: Državni zavod za statistiku

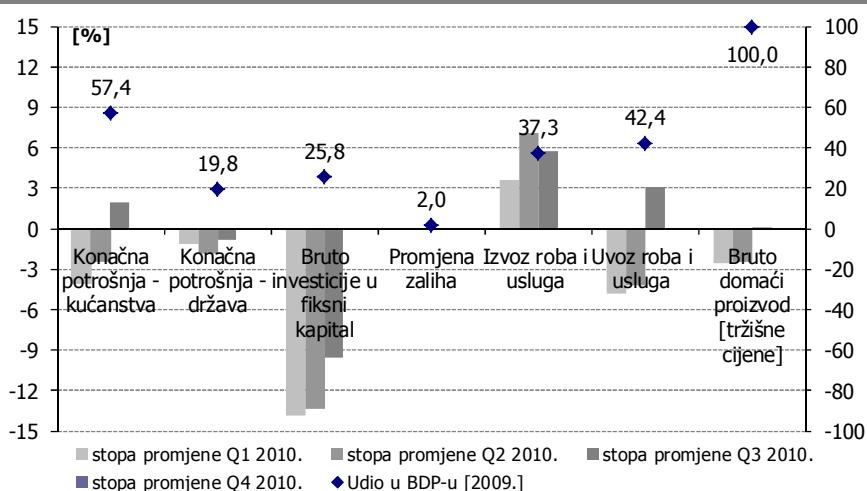


Izvor: Državni zavod za statistiku

Na blago pozitivno realno kretanje BDP-a u trećem kvartalu najviše je utjecao porast potrošnje kućanstava (najznačajnija komponenta BDP-a sa udjelom od 55,6%) uslijed pozitivnog utjecaja sezonskog rasta zaposlenosti, razmjerno dobre turističke sezone (iako godišnji rast prihoda nije bio na razini rasta fizičkih pokazatelja) i ukidanja posebnog porez na plaće, mirovine i druge primitke. Snažni negativni trendovi još su uvijek vidljivi u smanjenju investicija.

Nakon značajnog smanjenja potrošnje kućanstava u 2009. (smanjenje za HRK 12,3 milijarde na godišnjoj razini), u 2010. godini je potrošnja kućanstava zadržana gotovo na razini 2009. (smanjenje od HRK 0,4 milijarde). Investicije u bruto fiksni kapital i dalje bilježe snažno smanjenje na godišnjoj razini (HRK 12,2 milijarde u 2009. te dodatnih HRK 11,0 milijardi u 2010. godini), dok je izvoz nakon smanjenja za HRK 25,0 milijardi u 2009., u 2010. godini povećan HRK 9,5 milijardi. Sukladno zaustavljanju pada potrošnje kućanstva, pad uvoza je također zaustavljen (smanjenje uvoza HRK 40,4 milijarde u 2009., HRK 2,0 milijardi u 2010. godini).

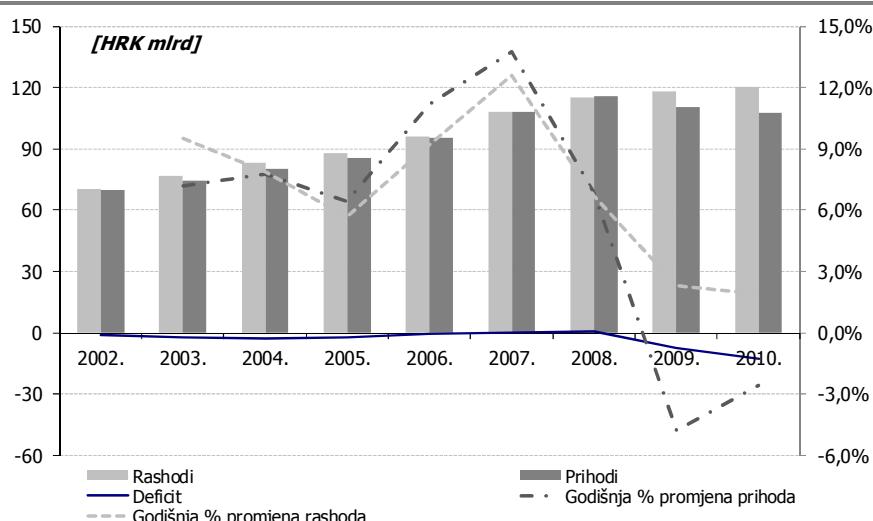
### Struktura BDP-a i stope promjene njegovih komponenti



Izvor: Državni zavod za statistiku

Kontrakcija gospodarstva rezultirala je dalnjim smanjenjem proračunskih prihoda, što je, uz porast rashoda, generiralo deficit od HRK 12,8 milijardi kuna u 2010. godini (preliminarni podaci Ministarstva financija), što je 3,8% BDP-a (prema procjeni BDP-a za 2010. godinu od strane DZS-a).

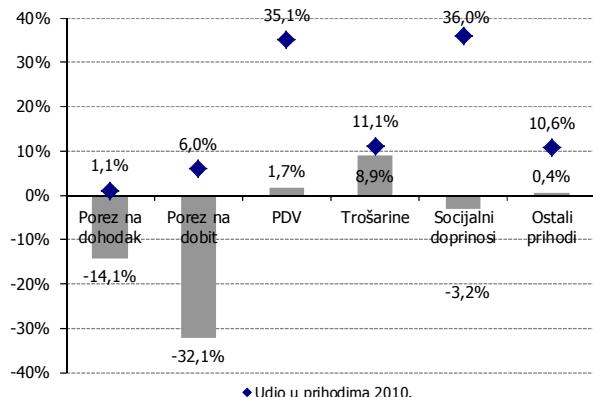
### Kretanje proračunskih prihoda i rashoda od 2002. do 2010.



Izvor: Ministarstvo financija

Najveći utjecaj na smanjenje prihoda proračuna imalo je smanjenja prihoda od poreza na dobit (smanjenje za HRK 3,0 miliardu), dok su prihodi od poreza na dodatnu vrijednost (PDV) porasli za HRK 0,6 miliardi prvenstveno kao posljedica povećanja osnovne stope PDV-a sa 22% na 23% u kolovozu 2009.godine.

### Struktura i promjena proračunskih prihoda u 2010.

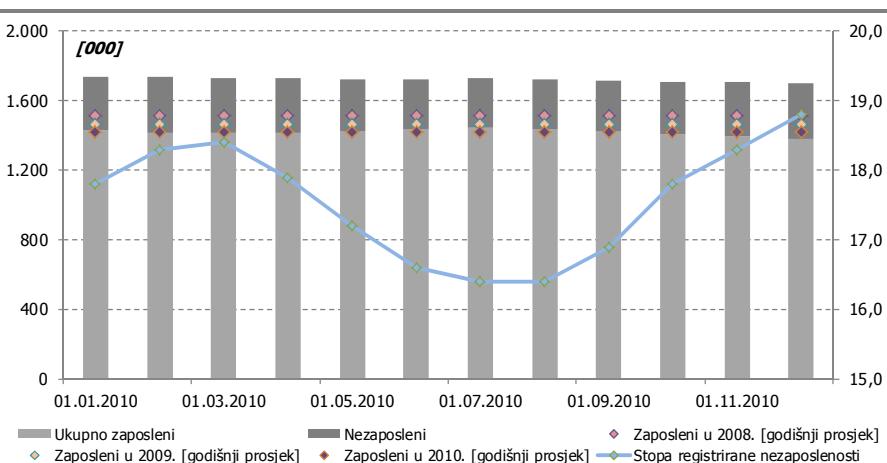


Izvor: Ministarstvo finančnoga

Poticaj zaustavljanju negativnih trendova Vlada je pokušala dati kroz ukidanje posebnog porez na plaće, mirovine i druge primitke (2% ili 4% na neto zaradu ovisno o visini mjesecnih primanja, uveden u kolovozu 2009.) prije isteka zakonskog roka (niža stopa ukinuta u srpnju, viša u studenom 2010., zakonski rok je bio kraj 2010. godine) i promjenama u okviru poreza na dohodak (od srpnja 2010. promijenjene su porezne stope i razredi, ali i ukinute olakšice u sustavu poreza na dohodak). Međutim, zbog nepovoljnih kretanja na tržištu rada i neizvjesnosti, pad potrošnje kućanstva zaustavljen je tek u trećem kvartalu 2010. godine nakon sedam kvartala uzastopnog pada.

Na godišnjoj razini prosječan broj zaposlenih je i dalje u padu, broj nezaposlenih je na kraju 2010. godine dosegao 319,8 tisuća, a stopa registrirane nezaposlenosti povećala se tijekom godine sa 17,8% (siječanj 2011.) na 18,8% (prosinac 2010.) uz snižavanje do 16,4% (srpanj 2010.) uslijed sezonalne potražnje za radnicima tijekom turističke sezone.

### Kretanje broja zaposlenih, nezaposlenih i stopa registrirane nezaposlenosti



Izvor: Državni zavod za statistiku

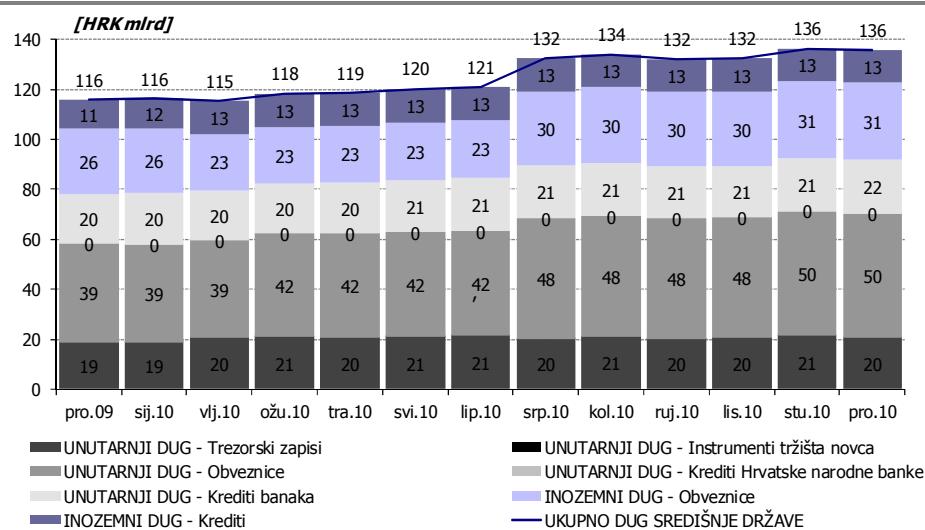
Pogoršanje fiskalne pozicije Hrvatske i znatna ovisnost o inozemnom financiranju rezultirala je snižavanjem kreditnog rejtinga Standard & Poor's-a na BBB- (donja granica iznad špekulativnog rejtinga) s negativnim izgledima (mogućnost daljnog smanjenja rejtinga). Standard & Poor's također navodi da je konkurentnost

Hrvatske opterećena velikim javnim sektorom, visokim poreznim opterećenjem, lošom poslovnom klimom i relativno niskom stopom aktivnosti radne snage.

Proračunski deficit i otplate dugova država je tijekom godine većinom financirala na domaćem tržištu izdanjem obveznica (HRK 5 milijardi na 10 godina uz kamatu 6,75% i EUR 1 milijardu na 10 godina uz kamatu 6,5% izdano u ožujku 2010., HRK 4 milijarde na 7 godina uz kamatu 6,25% izdano u studenom 2010.) te izdanjem dolarskih obveznica na međunarodnom tržištu (USD 1,25 milijardi na 10 godina uz kupon 6,625% odnosno 381,3 postotnih bodova iznad desetogodišnjih trezorskih zapisa SAD-a u srpnju 2010. godine).

Usljed navedenog unutarnji dug središnje države povećao se za HRK 13,8 milijardi od kraja 2009. do kraja 2010. (povećanje HRK 10,3 milijarde tijekom 2009. godine), dok se u istom periodu inozemni dug povećao za HRK 6,2 milijarde (HRK 7,2 milijarde tijekom 2009.).

### Struktura duga središnje države

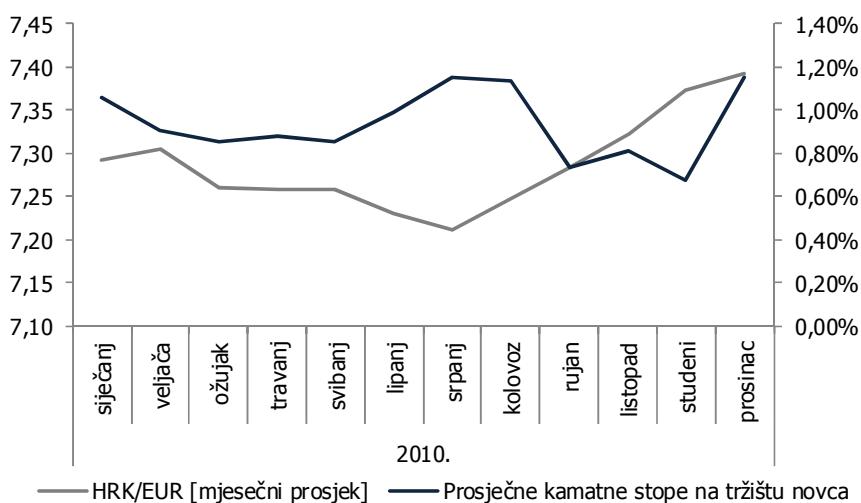


Izvor: Hrvatska narodna banka

Kamatne stope na novčanom tržištu zadržavale su se tijekom prošle godine na povijesnim minimumima, a njihov povremeni rast samo je odražavao opreznost investitora i neravnomjerno raspoređenu likvidnost unutar sustava.

Nakon aprecijacijskih pritisaka na kunu u prva tri tromjesečja, zadnji kvartal 2010. godine obilježili su snažni deprecijacijski pritisci zbog kojih je Hrvatska narodna banka tijekom studenog dva puta intervenirala prodajom ukupno HRK 350 milijuna eura poslovnim bankama.

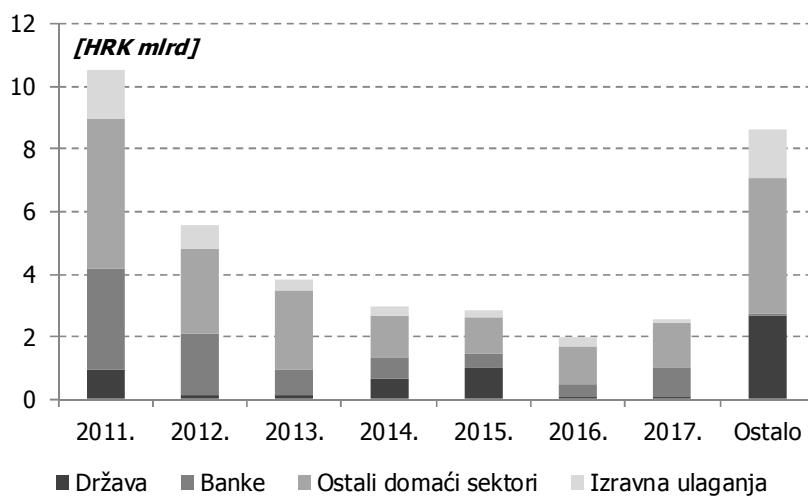
### Kretanje kamatnih stopa na Tržištu novca Zagreb i kretanje tečaja eura



Izvor: Tržište novca Zagreb, Hrvatska narodna banka

Prema projekcijama Hrvatske narodne banke o otplatama inozemnog duga u 2011. godini ukupno treba otplatiti 10,6 milijadi, od čega se HRK 0,9 milijadi odnosi na državu.

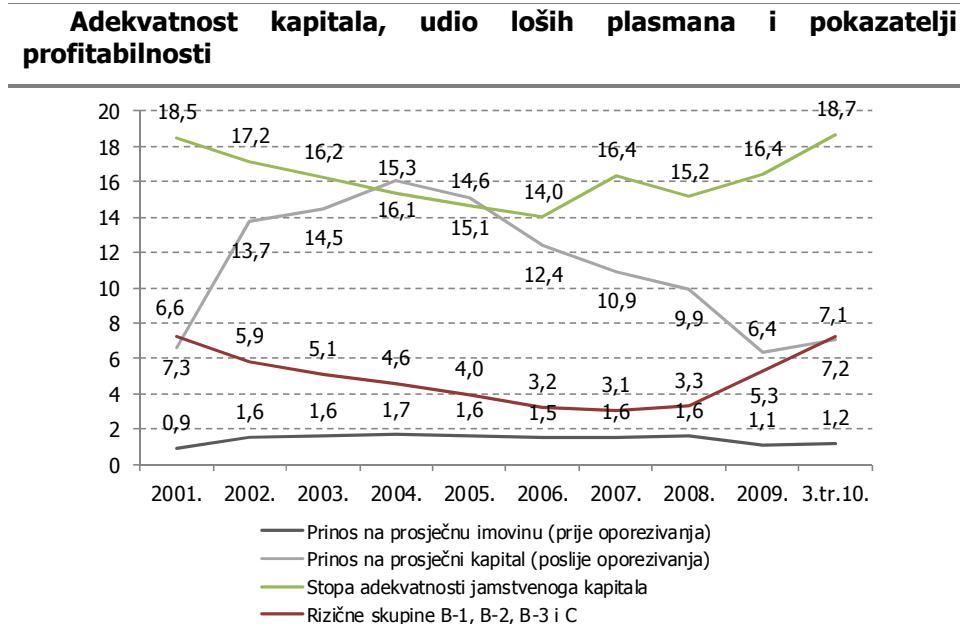
### Projekcija otplate bruto inozemnog duga



Izvor: Hrvatska narodna banka

## BANKOVNI SUSTAV U 2010. GODINI

Hrvatski bankovni sustav raspolaže visokom razinom kapitala i rezervama likvidnosti čime je osiguranja stabilnost sustava, međutim efekti krize vidljivi su u smanjenim stopama profitabilnosti, te povećanju udjela loših plasmana.



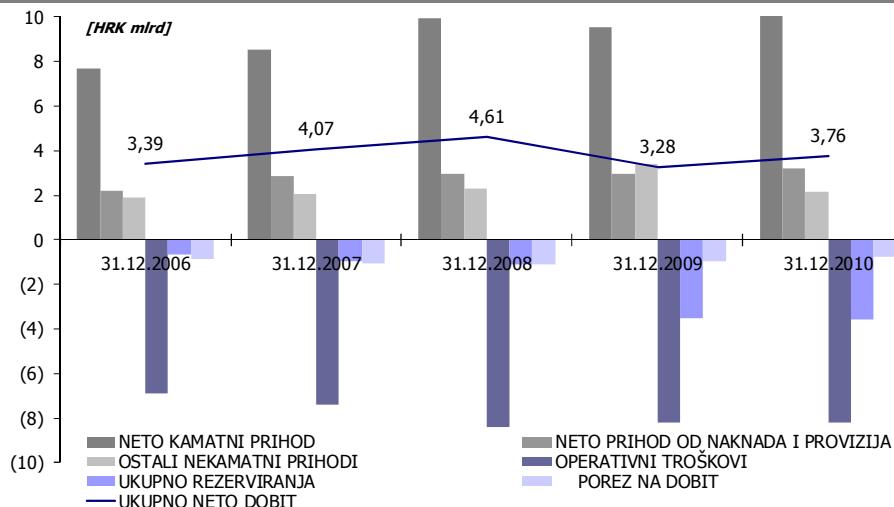
Izvor: Hrvatska narodna banka

Prema nerevidiranim agregiranim podacima banaka koje je objavila Hrvatska narodna banka, neto kamatni prihod je u 2010. godini porastao 14,8% (u 2009. pad 4,1%) kao posljedica 22,8% nižeg kamatnog rashoda (porast kamatnog rashoda u 2009. iznosio je 12,4%).

Neto prihod od kamata i naknada također je zabilježio porast (7,6% u 2010., 0,1% u 2009.) kao posljedica snižavanja troškova provizija i naknada (godišnja stopa smanjenja 7,2% u 2010., 3,1% u 2009.), dok su ostali nekamatni prihodi, nakon snažnog rasta u 2009. (47,9%), zabilježili pad od 37,0% čime su se vratili na razine iz 2007. i 2008. godine.

Kao posljedica svega navedenog, operativni prihod bilježi porast od 2,4% (4,5% u 2009.). Uz operativne troškove i ukupna rezerviranja na razini iz 2009. godine, dobit prije rezerviranja i poreza porasla je 4,9% (rast od 13,1% u 2009.), dobit prije poreza 7,3%, te neto dobit 14,7%.

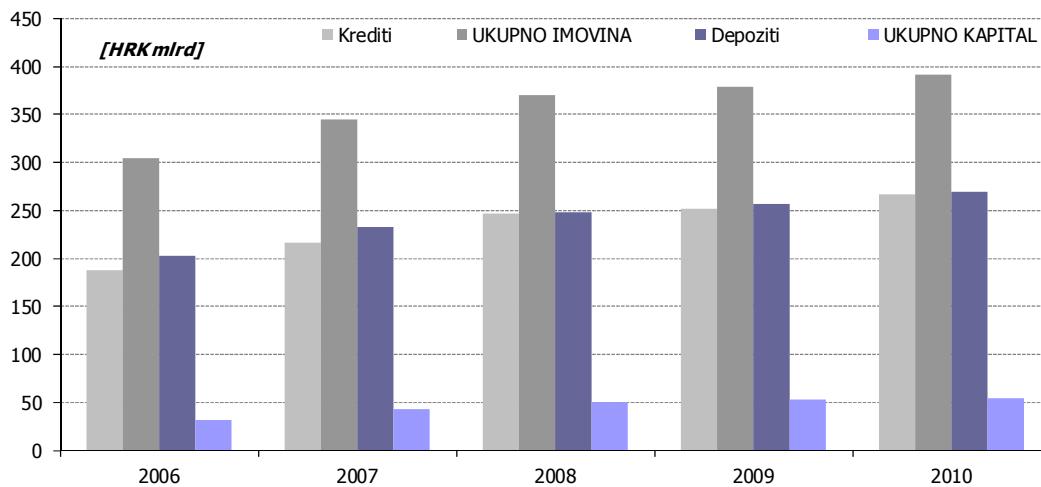
### Agregirani račun dobiti i gubitka banaka u Hrvatskoj



Izvor: Hrvatska narodna banka

U 2010. godini je, prema nerevidiranim podacima HNB-a, bruto kreditni portfelj porastao 6,9% (3,3% u 2009.), rezervacije po kreditnom portfelju 36,5% (43,3%), te posljedično neto kreditni portfelj 5,9% na godišnjoj razini (2,4% u 2009.). Kapital banaka povećan je 3,9% na godišnjoj razini (5,3% u 2009.), te je povećan udio kapitala u imovini sa 13,9% na 14,0%.

### 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 tržiste 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 31.12.2010. 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 (Varaždin, Ludbreg, Ivanec, Novi Marof, Čakovec, Zagreb, Slavonski Brod, Nova Gradiška, Pula) te 11 bankomata.

Unatoč snažnoj konkurenciji Banka je visokom razinom usluge i raznim akcijama stimulativnih kamatnih stopa na štednju građana privukla nove štediše te je štednja građana u 2010. porasla za 24,4%, uz smanjenje prosječnih pasivnih kamatnih stopa.

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

Kao banka partner VABA sudjeluje na brojnim sajmovima i događajima na područjima svojeg poslovanja kao npr. na međimurskom Mesap-u, Katarinskem 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.

Obzirom da je pružanje potpore razvoju malog i srednjeg poduzetništva jedna od glavnih strateških odrednica Banke, Europski investicijski fond (EIF - European Investment fund) prepoznao je Vaba d.d. banku Varaždin kao partnera u ostvarenju zajedničke misije. Dana 17.12.2010. godine Vaba d.d. banka Varaždin i EIF potpisali su Ugovor o zajmu s ciljem omogućavanja lakšeg pristupa financijskim sredstvima hrvatskim mikropoduzetnicima. Potpisivanjem ovog zajma EIF osigurava iznos od 50 posto vrijednosti svakog od odobrenih mikrokredita, a ostatak će osigurati Vaba d.d. banka Varaždin iz vlastitih sredstava. U sklopu ovog programa, odobrat će se srednjoročni krediti te se očekuje kako će cijeli iznos programa od 10 milijuna eura biti alociran svim mikropoduzetnicima u iduće dvije godine.

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 Razvojnom agencijom "SJEVER-DAN".

## **Poslovanje s pravnim osobama**

Kreditna politika u dijelu poslovanja s pravnim osobama za 2010. godinu bila je fokusirana na daljnje pojačanje primarne poslovne aktivnosti i stvaranje kvalitetne baze klijenata, pri čemu su ciljani klijenti u pravilu klijenti regije, prvenstveno Varaždinske i Međimurske županije, srednje veličine, proizvodno i izvozno orijentirani.

U sjeverozapadnoj regiji kao glavnom segmentu tržišnog djelovanja očekuje se postupno oživljavanje gospodarskih procesa te postupni izlazak iz krize, daljnja inozemna ulaganja i nove poslovne zone, što su i ciljani segmenti na koje je usmjereno poslovanje Sektora poslovnog bankarstva.

Kao jedan od važnijih ciljeva u 2010. 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), sudjelovanje na aukcijama te uključivanje lokalne i nacionalne garancijske agencije, korištenje sredstava Fonda za razvoj i zapošljavanje te subvencionirane kredite ministarstava. Posebno se to odnosi na praćenje izvoza i izvoznih poslova ove regije kao pomoć izlasku iz krize te kvalitetno kreditiranje i poticanje rasta klijenata koji svoju aktivnost prvenstveno ostvaruju u proizvodnji. Banka se je kroz svoju ulogu u tom procesu uključila u sudjelovanje u stvaranju novih vrijednosti, poticanju novog zapošljavanja manjih i srednjih poduzeća u segmentu proizvodnih djelatnosti svojih klijenata, razvoju turizma i novih tehnologija.

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

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.

U 2010 godini radilo se na dalnjem razvoju procesa restrukturiranja dijela postojećeg kreditnog portfelja u domeni Sektora poslovnog bankarstva na način da se određene velike izloženosti zamijene većim brojem manjih kvalitetnih plasmana sa održivim novčanim tokovima i primjerenim osiguranjima, a s ciljem minimiziranja svih tipova rizika. U ostvarenju cilja primarno je neprekidno praćenje tržišta, tržišnih oscilacija i rano otkrivanje poremećaja te ugradnja novih tehnologija u razvoj proizvoda prodaje i kanala distribucije.

Upravljanje poslovanjem kao dio kontinuirane strategije Sektora poslovnog bankarstva razvijalo se tokom 2010., a razvijati će se dalje u segmentu poslovnog odnosa sa klijentima, kroz unapređenje kreditnih politika usmjerenih prema optimalno prihvatljivim kreditnim rizicima u otežanim uvjetima poslovanja odnosno u uvjetima gospodarske krize i općeg pogoršanja likvidnosti .

U cilju stvaranja kvalitetne baze izrađene su ciljane liste klijenata prihvatljivih banci te kreirani proizvodi i cijene za akviziciju. To je proces na kojem će se raditi i slijedećih godina a koji će imati efekte na strukturu i kvalitetu postojećeg portfelja. Posebni segment kojem se pridaje veća pažnja su platnoprometne usluge i praćenje doprinosa klijenata kroz provođenje poslovanja po računima s ciljem stvaranja kvalitetnih izvora za financiranje. Pozitivni efekti su evidentni u ostvarenju povećanja prihoda od naknada platnog prometa međutim još uvjek nedostatni u odnos na planirane te će se i na dalje na tome kontinuirano raditi koristeći sve mogućnosti od ugоварanja do prilagodavanja naknada tržišnim uvjetima te stimuliranja klijenata za provođenje većeg obujma poslovanja kroz račune u banci .

Stoga možemo zaključiti da se skladu sa strateškim usmjerenjem Banke tijekom 2010. godine poslovanje s malim i srednjim poduzećima u regiji intenziviralo u svim segmentima. Također, nastavljena je suradnja s gradovima, općinama i županijama u uslugama cash poola (krajem 2010. godine imao 106 članica), stvaranja kvalitetne i stabilne depozitne baze te cross sellinga.

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

Sektoru poslovnog bankarstva krajem godine pripojen je segment malog i srednjeg poduzetništva i obrtništva iz SME portfelja FC Zagreb i Slavonski Brod što je rezultiralo novim brojem zaposlenih u Sektoru te novim brojem klijenata i povećanjem volumena.

Slijedeći tržišne prilike i tržišne mogućnosti banka se je kroz Sektor poslovnog bankarstva uključila i programe EU fondova, prvenstveno IPARD mjere, a time se dalje otvara i mogućnost za uključenje SME segmenta u mjere za koje će se raspisivati natječaji tokom 2011. godine.

## **Poslovanje riznice**

Poslovanje u 2010 obilježeno je bitno različitim poslovnim okolnostima nego je to bio slučaj u prethodnoj turbulentnoj 2009 godini. Efekti koje je polučilo jenjavanje svjetske ekonomske krize odrazili su se i na tržišna kretanja u Republici Hrvatskoj.

Možemo reći da je godina protekla bez većih šokova na deviznom i novčanom tržištu. Na dioničkom tržištu, uz volatilnost unutar godine, cijene dionica mjerene CROBEX indeksom, ostale su gotovo iste. Unatoč tome, banka je zabilježila pozitivan rezultat od prodaje dijela dioničkog portfelja. Deprecijski pritisci na domaću valutu nisu bili niti približni onima zabilježenima u 2009 godini a što je omogućilo centralnoj banci da održava niske razine kamatnih stopa i visoku likvidnost bankarskog sustava. Što se obvezničkog tržišta tiče, u prvom kvartalu godine nastavljen je trend smanjivanja percepcije rizičnosti hrvatskog duga ali isti nije održan i do kraja godine. Dapače, kriza je potencirala probleme tzv. PIGS zemalja, a što je negativno utjecalo i na rizik RH, te je krajem godine došlo i do najavljenog smanjenja ratinga zemlje. To je bio glavni razlog da je zaustavljen trend smanjenja prinosa na obveznice započet u 2009. godini kao rezultat smirivanja finansijske krize. Drastični pomaci prinosa izostali su tako da su, mjereno od početka godine, prinosi uglavnom ostali na istim razinama.

I nadalje poboljšavamo i pojednostavljujemo klijentima korištenje naših usluga te je tijekom 2010 započet projekt migracije deviznog platnog prometa. Od istog u segmentu riznice očekujemo ubrzanje i pojednostavljenje provođenja transakcija u segmentu korporativnih klijenata. Odjel riznice aktivno prati portfelj i poslovne potrebe postojećih klijenata nastojeći proširiti obujam transakcija na deviznom tržištu. S obzirom na smirivanje volatilnosti tečaja, došlo je i do smanjenja marži na deviznom tržištu što negativno utječe na profitabilnost predmetnih transakcija.

Kontinuirane aktivnosti usmjerene su na poboljšanje postojećih poslovnih procesa i smanjenje operativnih i tržišnih rizika kroz poboljšanja postojećih te izradu novih procedura u poslovanju Odjela.

## **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 finansijskih i ostalih informacija te usklađenosti s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja kreditne institucije.

Banka je ustrojila sustav unutarnjih kontrola koji obuhvaća:

1. primjereni 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.

Prema odluci o sustavu unutarnjih kontrola Banka je uspostavila i organizirala 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 kreditne institucije sa strategijama i politikama upravljanja rizicima, kroz analizu i praćenje rizika, izvještavanje o rizicima, te sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima.

Funkcija praćenja usklađenosti osigurava da kreditna institucija posluje u skladu s relevantnim propisima, standardima i kodeksima te internim aktima kroz utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti, savjetovanje uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, procjenu učinaka koje će na poslovanje kreditne institucije 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 primjenost 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 finansijskih 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, u skladu s Zakonom o kreditnim institucijama i propisima donesenim na temelju tog Zakona.

## **Plan razvoja**

Sukladno misiji i viziji Banke, i u 2011. godini usmjerenost poslovanja bit će na dalnjem povećanju kvalitete proizvoda i usluga, unaprjeđenju funkcionalnosti poslovnih procesa unutar Banke, te zadovoljenje novih regulatornih zahtjeva.

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

## Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Uprava i Nadzorni odbor Banke su u prosincu 2009. 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](http://www.Vaba.hr)).

U svemu što nije regulirano navedenim Kodeksom, Banka primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja nastao u suradnji Hrvatske agencije za nadzor finansijskih 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 2010. 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 finansijskim 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 2010. godine bili su kako slijedi:

- ➔ Igor Čičak, Predsjednik Uprave,
- ➔ Denis Čivgin, Član Uprave (do 18.5.2010.),
- ➔ Natalija Jambrečić, Član Uprave.

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 2010. godini kako slijedi:

- ➔ Vladimir Košćec, predsjednik,
- ➔ Anisur Rehman Khan,
- ➔ Balz Thomas Merkli,
- ➔ Ankica Mamić,
- ➔ Marina Bača,
- ➔ Slavko Kulić (do 22.4.2010.),
- ➔ Mensur Jašarević (od 9.6.2010.).

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 register 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 izvjestiti Glavnu skupštinu na prvoj sljedećoj sjednici.

Najznačajniji dioničari Banke s udjelom u temeljnem kapitalu većim od 2% na dan 31.12.2010. 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 finansijskim rizicima detaljno su opisane u Bilješkama uz godišnje izvješće za 2010. 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 sačinjavaju Marina Bača (predsjednik Revizorskog odbora), Vladimir Košćec (član Revizorskog odbora), Marija Maltar (član Revizorskog odbora) te Balz Merkli (član Revizorskog odbora), pomaže Nadzornom odboru obavljati funkciju nadzora poslovanja Banke, a osobito obavlja sljedeće poslove:

- ◆ prati pouzdanost (vjerodstojnost) finansijskih 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.

Igor Čičak, Predsjednik Uprave  
  
 Natalija Jambrečić, Član Uprave  




## Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Banke, te rezultata njezina poslovanja i gotovinskog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencijskih dokumenata koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih 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 finansijskih 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 finansijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasiti s finansijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 22 do 92 odobreni su od strane Uprave 18. ožujka 2011. za podnošenje Nadzornom odboru, i u skladu s tim potpisani u nastavku.

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

Igor Čičak

Predsjednik Uprave

Natalija Jambrečić  
Član Uprave



# Izvještaj neovisnog revizora

## Upredi i dioničarima Vaba d.d. banke Varaždin

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Vaba d.d. banke Varaždin (Banka) koji uključuju bilancu, na dan 31. prosinca 2010. 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 22 do 77.

Finansijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2009. godine bili su revidirani od strane drugog revizora koji je dana 28. travnja 2010. godine izdao mišljenje s rezervom zbog neslaganja s visinom priznatog gubitka od umanjenja za dane zajmove i predujmove komitentima.

## Odgovornosti Uprave

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih finansijskih 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 finansijskih 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 finansijskim 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 finansijskim izvještajima nema značajnih pogrešnih iskaza.

Revizija uključuje provođenje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama prikazanima u finansijskim izvještajima. Odabir postupka ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika značajnih pogrešnih prikaza u finansijskim izvještajima uzrokovanih prijevarom ili pogreškom. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole važeće za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih 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 primjenjenih računovodstvenih politika i primjereno utvrđenih računovodstvenih procjena Uprave, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza finansijskih izvještaja.

Vjerujemo da su nam pribavljeni revizorski dokazi dostatni i čine razumnoj osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

## Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazani na stranicama 22 do 77 prikazuju realno i objektivno finansijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2010. 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.

## Ostale zakonske i regulatorne obveze

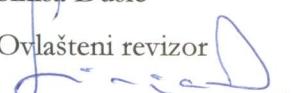
Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 78 do 92, a sadrže bilancu na dan 31. prosinca 2010. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama na kapitalu i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama sa osnovnim finansijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ne predstavljaju sastavni dio finansijskih izvještaja, već su propisani Odlukom. Finansijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz osnovnih finansijskih izvještaja Banke koji su pripremljeni u skladu s računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama od 22 do 77.

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

Zagreb, 18. ožujka 2011. godine

Siniša Dušić

Ovlašteni revizor



**GRANT THORNTON**  
**revizija d.o.o.**  
**ZAGREB**

## Bilanca na dan 31. prosinca

[000 HRK] BILANCA	Bilješke	Prepravljeno 31.12.2009.	31.12.2010.
<b>IMOVINA</b>			
Novac i računi kod banaka	<b>4</b>	56.365	98.150
Obvezna pričuva kod HNB-a	<b>5</b>	88.150	102.594
Plasmani i zajmovi drugim bankama	<b>6</b>	1.086	13.792
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	<b>7</b>	187.648	248.041
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	<b>8</b>	4.094	17.515
Zajmovi i predujmovi klijentima	<b>9</b>	818.217	885.163
Nekretnine i oprema	<b>10</b>	28.291	28.292
Nematerijalna imovina	<b>11</b>	18.501	18.024
Ostala imovina	<b>12</b>	5.848	15.444
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>1.208.201</b>	<b>1.427.014</b>
<b>OBVEZE</b>			
Depoziti banaka	<b>13</b>	38.280	17.741
Depoziti klijenata	<b>14</b>	934.076	1.080.476
Primljeni zajmovi	<b>15</b>	69.111	154.680
Hibridni instrumenti	<b>16</b>	2.922	2.954
Rezervacije za obveze i troškove	<b>17</b>	3.601	2.164
Ostale obveze	<b>18</b>	9.202	22.103
<b>UKUPNO OBVEZE</b>		<b>1.057.194</b>	<b>1.280.118</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Dionički kapital	<b>19.1</b>	176.523	176.523
Premija na izdane dionice	<b>19.2</b>	27.464	27.464
Ostale rezerve	<b>19.3</b>	2.611	2.611
Rezerva fer vrijednosti	<b>19.4</b>	395	(674)
Akumulirani gubici	<b>19.5</b>	(55.986)	(59.028)
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>		<b>151.007</b>	<b>146.896</b>
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>		<b>1.208.201</b>	<b>1.427.014</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 27 do 77 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Račun dobiti i gubitka za godinu

[HRK 000] RAČUN DOBITI I GUBITKA	Bilješke	Prepravljeno 2009.	2010.
Prihodi od kamata i slični prihodi	<b>20</b>	101.710	101.562
Rashodi od kamata i slični rashodi	<b>21</b>	(59.807)	(53.635)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>41.903</b>	<b>47.927</b>
Prihodi od naknada i provizija	<b>22</b>	7.251	6.594
Rashodi od naknada i provizija	<b>23</b>	(2.248)	(2.405)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>5.003</b>	<b>4.188</b>
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	<b>24</b>	2.549	-
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	<b>25</b>	1.956	2.427
Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razlika	<b>26</b>	7.381	5.793
Ostali prihod iz poslovanja	<b>27</b>	2.201	2.267
<b>Prihod / (rashod) od trgovanja i ostali</b>		<b>14.088</b>	<b>10.487</b>
<b>PRIHOD IZ POSLOVANJA</b>		<b>60.994</b>	<b>62.602</b>
Opći i administrativni troškovi	<b>28</b>	(47.534)	(47.994)
Amortizacija		(5.533)	(5.607)
Rezervacije za obveze i troškove		(141)	621
<b>TROŠKOVI POSLOVANJA</b>		<b>(53.208)</b>	<b>(52.980)</b>
<b>DOBIT / (GUBITAK) IZ POSLOVANJA PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI IMOVINE</b>		<b>7.786</b>	<b>9.622</b>
Identificirani gubici		(6.093)	(13.081)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi		2.098	417
<b>UKUPNO UMANJENJE VRIJEDNOSTI IMOVINE</b>	<b>29</b>	<b>(3.995)</b>	<b>(12.664)</b>
<b>DOBIT / (GUBITAK) IZ POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA</b>		<b>3.791</b>	<b>(3.042)</b>
Porez na dobit	<b>30</b>	-	-
<b>DOBIT / (GUBITAK) ZA GODINU</b>		<b>3.791</b>	<b>(3.042)</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 27 do 77 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu

[HRK 000] IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ DOBITI	2009.	2010.
<b>DOBIT / (GUBITA) ZA GODINU</b>	<b>3.791</b>	<b>(3.042)</b>
Neto nerealizirani gubici od imovine raspoložive za prodaju	(826)	(1.069)
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>(826)</b>	<b>(1.069)</b>
<b>UKUPNA SVEOBUHVATNA DOBIT / (GUBITA)</b>	<b>2.965</b>	<b>(4.111)</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 27 do 77 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

[HRK 000] IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA	Dionički kapital	Premija	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubici	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2009.</b>	153.355	27.423	2.652	1.221	(64.018)	120.634
Dobit za godinu (prepravljeno)	-	-	-	-	3.791	3.791
Neto nerealizirani gubici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(826)	-	(826)
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(826)</b>	<b>3.791</b>	<b>2.965</b>
Trošak stjecanja nekretnine priznat izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	4.240	4.240
Prijenos s ostalih rezervi na premiju	-	41	(41)	-	-	-
Izdavanje kapitala	23.168	-	-	-	-	23.168
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2009. (prepravljeno)</b>	<b>176.523</b>	<b>27.464</b>	<b>2.611</b>	<b>395</b>	<b>(55.986)</b>	<b>151.007</b>
Gubitak za godinu	-	-	-	-	(3.042)	(3.042)
Neto nerealizirani gubici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(1.069)	-	(1.069)
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.069)</b>	<b>(3.042)</b>	<b>(4.111)</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>176.523</b>	<b>27.464</b>	<b>2.611</b>	<b>(674)</b>	<b>(59.028)</b>	<b>146.896</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 27 do 77 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## Izvještaj o novčanom toku za godinu

[HRK 000] IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU	Prepravljeno 2009.	2010.
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	3.791	(3.042)
Usklajenja:		
- amortizacija	5.533	5.607
- (dubit)/gubitak od tečajnih razlika	1.209	1.028
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i ostale imovine	3.995	12.661
- gubici od rezerviranja za obvezne i troškove	141	28
- ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti nekretnina	1.241	-
<b>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</b>		
Neto smanjenje /(povećanje) plasmana i zajmova drugim bankama	29	(8.206)
Neto povećanje zajmova komitentima	(3.841)	(73.305)
Neto povećanje ostale imovine	589	(9.363)
Neto smanjenje depozita banaka	(4.867)	(20.539)
Obvezna rezerva	(1.059)	(13.186)
Neto povećanje depozita komitenata	(49.342)	137.182
Neto (smanjenje) / povećanje ostalih obveza	(8.949)	11.458
<b>Neto prijava / odjava novca iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(51.530)</b>	<b>40.323</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>		
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(5.504)	(5.131)
Povećanje finansijske imovine raspoložive za prodaju	(41.202)	(59.288)
Dospijeće / (stjecanje) finansijskih ulaganja koja se drže do dospijeća	48.448	(13.565)
<b>Neto prijava / odjava novca iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>1.742</b>	<b>(77.984)</b>
<b>Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti</b>		
Povećanje hibridnog instrumenta	2.915	-
(Smanjenje)/povećanje primljenih zajmova	(150.241)	82.839
(Smanjenje) / povećanje dioničkog kapitala	23.168	-
<b>Neto prijava / odjava novca iz finansijskih aktivnosti</b>	<b>(124.158)</b>	<b>82.839</b>
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalentne novca	477	1.106
<b>NETO (SMANJENJE)/POVEĆA NJE NOVCA I NOČANIH EKVIVALENTA</b>	<b>(173.469)</b>	<b>46.284</b>
<b>Novac i ekvivalenti novca na početku godine</b>	<b>229.834</b>	<b>56.365</b>
<b>Novac i ekvivalenti novca na kraju godine</b>	<b>56.365</b>	<b>102.649</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 27 do 77 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

# Bilješke uz finansijske izvještaje za 2010. godinu

## 1. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

### Osnovni podaci

Vaba d.d. banka Varaždin (u dalnjem tekstu: Banka) je osnovana kao Brodsko Posavska Banka d.d., Slavonski Brod 1994. godine. Banka je 27. prosinca 2004. godine promjenila 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 finansijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana 18. ožujka 2011. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

### I. Osnove pripreme

#### (a) Izjava o usklađenosti

Finansijski 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 finansijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka („HNB“) koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj.

Osnovne računovodstvene politike primjenjene u pripremi finansijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se osnovne računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja ("MSFI"), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na određene Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2010. godine.

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

- HNB zahtjeva 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 9.356 tisuće kuna, (2009.: 9.802 tisuća kuna) evidentirane u bilanci te je priznala prihod u iznosu od 445 tisuća kuna, unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine (2009.: prihod od 2.521 tisuća kuna). Iako je, sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, navedena rezerviranja prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Banka ih nastavljaju priznavati u računu dobiti i gubitka kao zamjenu za postojeće, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti izračunate u skladu sa zahtjevima Međunarodnih standarda finansijskog 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 finansijskog 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 finansijskog 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**

Finansijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za derivativne finansijske instrumente, finansijsku 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 finansijska imovina i obveze te nefinansijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povjesnom trošku.

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

Sastavljanje finansijskih 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 povjesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme finansijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvari 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 finansijske izvještaje i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u bilješci 3.

### **(c) Funkcionalna i prezentacijska valuta**

Finansijski 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 2010. godine bili: 1 EUR = 7,385 kn (2009.: 1 EUR = 7,306 kn) i 1 USD = 5,568 kn (2009.: 1 USD = 5,089 kn).

### **(d) Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar finansijskih izvještaja**

Tamo gdje je to potrebno, usporedne informacije su reklassificirane kako bi se postigla usporedivost s iznosima u tekućoj finansijskoj godini te ostalim objavama. Kao što je objašnjeno u bilješci 1 e), Banka je izvršila prepravak prethodnog razdoblja za iznose identificiranih gubitaka po zajmovima i predujmovima komitenata.

### **(e) Prepravljanje prethodno objavljenih podataka**

Tabela u nastavku prikazuje podatke za 2009. godinu, prepravljene za umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova komitenata, kako je navedeno u donjoj tablici. Kolona „Prethodno objavljeno“ koja se odnosi na 2009. godinu, uključuje podatke koji su prepravljeni kako bi bili usporedivi sa tekućim izvještajnim razdobljem.

	Prethodno objavljen 2009. ('000 kn)	Prepravci ('000 kn)	Prepravljeno 2009. ('000 kn)
<b>Bilanca na dan 31. prosinca 2009.</b>			
<b>IMOVINA</b>			
Novac i računi kod banka	56.365	-	56.365
Obvezna pričuva kod HNB	88.150	-	88.150
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.086	-	1.086
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	187.648	-	187.648
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	4.094	-	4.094
Zajmovi i predujmovi komitentima	819.531	(1.314)	818.217
Nekretnine i oprema	28.291	-	28.291
Nematerijalna imovina	18.501	-	18.501
Ostala imovina	5.849	-	5.849
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.209.515</b>	<b>(1.314)</b>	<b>1.208.201</b>
<b>OBVEZE</b>			
Depoziti banaka	3.684	-	3.684
Depoziti komitenata	968.729	-	968.729
Primljeni zajmovi	69.112	-	69.112
Hibridni instrument	2.923	-	2.923
Rezervacije za obveze i troškove	3.601	-	3.601
Ostale obveze	9.145	-	9.145
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.057.194</b>	<b>-</b>	<b>1.057.194</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Dionički kapital	176.523	-	176.523
Premija na izdane dionice	27.464	-	27.464
Ostale rezerve	2.611	-	2.611
Rezerva fer vrijednosti	395	-	395
Akumulirani gubici	(54.672)	(1.314)	(55.986)
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	<b>152.321</b>	<b>(1.314)</b>	<b>151.007</b>
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>	<b>1.209.515</b>	<b>(1.314)</b>	<b>1.208.201</b>

	Prethodno objavljeno 2009. ('000 kn)	Prepravci ('000 kn)	Prepravljeno 2009. ('000 kn)
<b>Račun dobiti i gubitka za godinu koja završava 31. prosinca 2009.</b>			
Prihod od kamata i slični prihodi	101.710	-	101.710
Rashod od kamata i slični rashodi	(59.807)	-	(59.807)
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>41.903</b>	-	<b>41.903</b>
Prihod od naknada i provizija	7.251	-	7.251
Rashod od naknada i provizija	(2.248)	-	(2.248)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>5.003</b>	-	<b>5.003</b>
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.549	-	2.549
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica namijenjenim ulaganju	1.956	-	1.956
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	8.591	-	8.591
Ostali prihodi od poslovanja	2.201	-	2.201
<b>Prihod/ (rashod) od trgovanja i ostali prihodi</b>	<b>15.297</b>	-	<b>15.297</b>
<b>PRIHOD IZ POSLOVANJA</b>	<b>62.203</b>	-	<b>62.203</b>
Opći i administrativni troškovi	(48.743)	-	(48.743)
Amortizacija	(5.533)	-	(5.533)
Rezerviranja za obveze i troškove	(141)	-	(141)
<b>TROŠKOVI POSLOVANJA</b>	<b>(54.417)</b>	-	<b>(54.417)</b>
<b>DOBIT / (GUBITAK) IZ POSLOVANJA PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI IMOVINE</b>	<b>7.786</b>	-	<b>7.786</b>
Identificirani gubici	(4.779)	(1.314)	(6.093)
Identificirani gubici na skupnoj osnovi	2.098	-	2.098
<b>UKUPNO UMANJENJE VRIJEDNOSTI IMOVINE</b>	<b>(2.681)</b>	<b>(1.314)</b>	<b>(3.995)</b>
<b>DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA</b>	<b>5.105</b>	<b>(1.314)</b>	<b>3.791</b>
Porez na dobit	-	-	-
<b>GUBITAK ZA GODINU</b>	<b>5.105</b>	<b>(1.314)</b>	<b>3.791</b>

*Povećanje identificiranih gubitaka*

Dana 31. prosinca 2009. godine Banka je pod stavkom zajmovi i predujmovi komitentima imala iskazana potraživanja po kreditima kod kojih je vrijednost finansijske imovine koja je bila sredstvo osiguranja plaćanja na navedene kredite, bila niža od iskazane vrijednosti potraživanja za iznos od 1.314 tisuća kuna. Banka je u 2010. godini izvršila prepravak usporednih podataka za 2009. godinu, te korigirala iskazanu vrijednost zajmova i predujmova komitentima, te dobit tekuće godine za iznos od 1.314 tisuće kuna.

## **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 finansijske 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 finansijskog instrumenta i njegove vrijednosti na datum dospijeća, 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 finansijskih 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 umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i vrijednosnica namijenjenim ulaganju**

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

Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica namijenjenim ulaganju uključuju realizirane dobitke i gubitke od finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju.

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

Dobici umanjeni 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 izještavanja preračunavaju se u kune po tečaju koji se primjenjuje na datum izještavanja.

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 dospijeća 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 2010. Banka nije imala financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (2009.: 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 dospijeća*

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijećem za koju Banka ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospijeća. 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 dospijeća 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 dospijeća 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 dobici od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode prosječnog ponderiranog troška.

## **iii) Početno i naknadno mjerjenje**

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

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

Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospijeća 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 objavljaju u izvještaju o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobici 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 dobici 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 umanjenje vrijednosti*

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

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

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, kumulativni gubitak od umanjenja vrijednosti, koji se utvrđuje kao razlika između troška stjecanja i sadašnje fer vrijednosti umanjene za gubitke od umanjenja vrijednosti te financijske imovine koji su prethodno priznati u računu dobiti i gubitka, uklanja se iz kapitala i rezervi i priznaje u računu dobiti i gubitka. Značajan ili produljen pad u fer vrijednosti ulaganja u vlasničke instrumente te udjele u fondovima smatra se umanjenjem vrijednosti. Gubici od umanjenja 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 umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava kroz račun dobiti i gubitka.

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

Uz navedene gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Banka priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjenje vrijednosti, po stopama od 0,85% do 1,20%, u skladu s računovodstvenom regulativom HNB-a, pri čemu Banka primjenjuje stopu od 0,85%.

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

## **(h) Specifični financijski instrumenti**

### Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, novac kod Hrvatske narodne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospijeća 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 terminske ugovore i valutne swap-ove koji se inicijalno priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjen za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, derivativni instrumenti se vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotirane tržišne cijene ili, ukoliko je prikladnije, diskontiranog novčanog toka. Svi

derivativni instrumenti iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, te kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Neki hibridni ugovori mogu sadržavati derivativnu i nederativivnu 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 umanjenja vrijednosti.

#### Zajmovi i predujmovi komitentima

Zajmovi i predujmovi komitentima prikazani su neto od gubitaka od umanjenja 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 (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma kao trošak kamate.

#### Ugovori s pravom reotkaza i povezane transakcije

Banka ulazi u ugovore o ponovnoj kupnji/(prodaji) suštinski istih ulaganja ili povezane transakcije prodaje uz reotkop 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 reotkopu. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkopu i nadalje se priznaju u bilanci i iskazuju u skladu s računovodstvenom politikom za odnosnu finansijsku 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 reotkaza razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

#### **Netiranje finansijskih instrumenata**

Finansijska 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 finansijskog 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 mjerjenje

Nekretnine i oprema iskazuju se po povjesnom trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Povjesni 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 pritjecati 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:

	2010.	2009.
Gradičinski 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:

	2010.	2009.
Ulaganja na tuđoj imovini	5 godina	5 godina
Software	5 godina	5 godina
Licence	5 godina	5 godina

### **(I) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine**

Nadoknadiva 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 nadoknadive 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 ekonomске koristi radi podmirivanja obaveze te ako se iznos obaveze 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 poglavlu 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 obaveza 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 najmova, 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 linearnej metodi tijekom trajanja najma. Banka unajmljuje poslovni prostor za obavljanje poslovanja. Plaćanja po operativnom najmu priznaju se u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom trajanja najma.

### **(o) Primanja zaposlenih**

#### Obveze za mirovine

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

### Ostala primanja zaposlenika

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

### **(p) Dionički kapital i rezerve**

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

#### Rezerve za opće bankovne rizike

Banka priznaje rezerve za opće bankovne rizike koja predstavlja rezervu za potencijalne gubitke povrh onih koji se očekuju i priznaju kao priznati gubici od umanjenja vrijednosti. Rezerva je izračunata u skladu s odredbama koje zahtijevaju da se određeni postotak od godišnje neto dobiti izdvoji kao rezerva unutar kapitala i rezervi u slučaju kada rast rizične imovine na godišnjoj razini premaši određeni iznos. Rezerve za opće bankovne rizike ne mogu se prenositi u zadržanu dobit, niti se mogu distribuirati na drugi način, po proteku razdoblja od tri uzastopne godine u kojem godišnji rast Banke ne premašuje 15%.

#### 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 finansijske 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, mjerjenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste finansijskih 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 finansijskih 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 induciranim kreditnom riziku

U procesu praćenja plasmana i potencijalnih obveza kontinuirano se obavlja provjera da li postoje elementi koji mogu ukazivati na pogoršanje finansijskog 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.

[HRK 000] IMOVINA	Bilješke	Prepravljeno 31.12.2009.	31.12.2010.
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	<b>4</b>	39.555	79.365
Obvezna pričuva kod HNB-a	<b>5</b>	88.150	102.594
Plasmani i zajmovi drugim bankama	<b>6</b>	1.086	13.792
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	<b>7</b>	187.648	248.041
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	<b>8</b>	4.094	17.515
Zajmovi i predujmovi komitentima	<b>9</b>	818.217	885.163
Ostala imovina	<b>12</b>	5.848	15.444
<b>Ukupna imovina izložena kreditnom riziku</b>		<b>1.144.598</b>	<b>1.361.914</b>
Neiskorišteni okvirni zajmovi	<b>34</b>	39.649	42.837
Garancije	<b>34</b>	27.773	24.655
Ostale potencijalne obveze	<b>34</b>	1.986	1.247
<b>Ukupna izvanbilanca izložena kreditnom riziku</b>		<b>69.408</b>	<b>68.739</b>
<b>Ukupna kreditna izloženost</b>		<b>1.214.006</b>	<b>1.430.653</b>

### 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 dospjelosti 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 primjenjeno na kredite kod kojih se očekuju problemi urednog servisiranja obveza u Banci zbog nerazmjera rokova plaćanja potraživanja od kupaca i plaćanja obaveza prema dobavljačima. Usljed 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.

31. prosinca 2010.	('000 kn)									
	Bruto	%	Posebne	Opće	Ispravak	Ispravak vrijednosti / bruto	Neto	Vrijednost zaloga	Vrijednost zaloga / neto	
			rezerve	rezerve	vrijednosti					
	1	2	3	4	5 = 3 + 4	6 = 5 / 1	7 = 1 - 5	8	9 = 8 / 7	
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	79.365	100,00%	-	-	-	-	79.365	-	-	
A	79.365	100,00%	-	-	-	-	79.365	-	-	
Obvezna pričuva kod HNB-a	102.594	100,00%	-	-	-	-	102.594	-	-	
A	102.594	100,00%	-	-	-	-	102.594	-	-	
Plasmani i zajmovi drugim bankama	13.792	100,00%	-	-	-	-	13.792	-	-	
A	13.792	100,00%	-	-	-	-	13.792	-	-	
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	248.041	100,00%	-	-	-	-	248.041	-	-	
A	248.041	100,00%	-	-	-	-	248.041	-	-	
B, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	17.515	100,00%	-	-	-	-	17.515	-	-	
A	17.515	100,00%	-	-	-	-	17.515	-	-	
B, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Zajmovi i predujmovi komitentima	934.338	100,00%	40.547	8.628	49.175	5,26%	885.163	347.414	39,25%	
A	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Državne jedinice	13.979	100,00%	-	-	-	-	13.979	-	-	
A	13.979	100,00%	-	-	-	-	13.979	-	-	
B, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Trgovačka društva	673.932	100,00%	21.766	7.897	29.663	4,40%	644.269	286.011	44,39%	
A	570.398	84,64%	-	7.897	7.897	1,38%	562.501	221.116	39,31%	
B, C	103.534	15,36%	21.766	-	21.766	21,02%	81.768	64.895	79,36%	
Stanovništvo	212.273	100,00%	18.781	708	19.489	9,18%	192.784	61.403	31,85%	
A	183.878	86,62%	-	708	708	0,39%	183.170	57.823	31,57%	
B, C	28.395	13,38%	18.781	-	18.781	66,14%	9.614	3.580	37,24%	
Ostali zajmovi i predujmovi	34.154	100,00%	-	23	23	0,07%	34.131	-	-	
A	34.154	100,00%	-	23	23	0,07%	34.131	-	-	
B, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ostala imovina	18.261	100,00%	2.817	-	2.817	15,43%	15.444	-	-	
A	15.247	83,49%	-	-	-	-	15.247	-	-	
B, C	3.014	16,51%	2.817	-	2.817	93,46%	197	-	-	
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>1.413.906</b>		<b>43.364</b>	<b>8.628</b>	<b>51.992</b>		<b>1.361.914</b>	<b>347.414</b>		

<b>Prepravljeno 31. prosinca 2009.</b>	('000 kn)								
	Bruto	%	Posebne	Opće	Ukupni	<i>Ukupni ispravak vrijednosti / bruto</i>	Neto	Vrijednost zaloga	<i>Vrijednost zaloga / neto</i>
			rezerve	rezerve	ispravak vrijednosti				
	1	2	3	4	5 = 3 + 4	6 = 5 / 1	7 = 1 - 5	8	9 = 8 / 7
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	39.555	100,00%	-	-	-	-	39.555	-	-
A	39.555	100,00%	-	-	-	-	39.555	-	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	88.150	100,00%	-	-	-	-	88.150	-	-
A	88.150	100,00%	-	-	-	-	88.150	-	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.086	100,00%	-	-	-	-	1.086	-	-
A	1.086	100,00%	-	-	-	-	1.086	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	188.213	100,00%	-	565	565	0,30%	187.648	-	-
A	188.213	100,00%	-	565	565	0,30%	187.648	-	-
B, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	4.094	100,00%	-	-	-	-	4.094	-	-
A	4.094	100,00%	-	-	-	-	4.094	-	-
B, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i predujmovi komitentima	853.615	100,00%	26.773	8.625	35.398	4,15%	818.217	312.257	38,16%
A	762.393	89,31%	-	8.625	8.625	1,13%	753.768	261.267	34,66%
B, C	91.208	10,68%	26.773	-	26.773	27,90%	64.435	50.990	77,54%
Državne jedinice	7.735	100,00%	-	-	-	-	7.735	-	-
A	7.735	100,00%	-	-	-	-	7.735	-	-
B, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Trgovačka društva	567.846	100,00%	7.162	7.020	14.182	2,50%	553.664	247.739	44,75%
A	498.537	87,79%	-	7.020	7.020	1,41%	491.517	197.650	40,21%
B, C	69.309	12,21%	7.162	-	7.162	10,33%	62.147	50.089	80,60%
Stanovništvo	240.559	100,00%	18.283	1.579	19.862	8,26%	219.369	64.518	29,24%
A	218.646	90,89%	-	1.579	1.579	0,72%	217.067	63.617	29,31%
B, C	21.913	9,11%	18.283	-	18.283	89,49%	2.302	901	24,92%
Ostali zajmovi i predujmovi	37.475	100,00%	-	26	26	0,07%	37.449	-	-
A	37.475	100,00%	-	26	26	0,07%	37.449	-	-
B, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	8.750	100,00%	2.902	-	2.902	33,17%	5.848	-	-
A	5.792	66,19%	-	-	-	-	5.792	-	-
B, C	2.958	33,81%	2.902	-	2.902	98,11%	56	-	-
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>1.183.463</b>		<b>29.675</b>	<b>9.190</b>	<b>38.865</b>		<b>1.144.598</b>	<b>312.257</b>	

## 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 mjerjenje 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 mjesечноj osnovi izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti valutnom riziku.

**Analiza devizne pozicije**

<b>Bilanca na dan 31. prosinca 2010.</b>	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
<b>IMOVINA</b>					
Novac i računi kod banka	64.164	-	30.379	3.607	<b>98.150</b>
Obvezna pričuva kod HNB-a	85.304	-	-	17.289	<b>102.593</b>
Plasmani i zajmovi drugim bankama	11.000	-	-	2.792	<b>13.792</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	85.578	27.698	119.329	15.436	<b>248.041</b>
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	17.515	-	-	-	<b>17.515</b>
Zajmovi i predujmovi komitentima	269.632	504.594	110.937	-	<b>885.163</b>
Nekretnine i oprema	28.292	-	-	-	<b>28.292</b>
Nematerijalna imovina	18.024	-	-	-	<b>18.024</b>
Ostala imovina	15.444	-	-	-	15.444
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>594.953</b>	<b>532.292</b>	<b>260.645</b>	<b>39.124</b>	<b>1.427.014</b>
<b>OBVEZE</b>					
Depoziti banaka	-	-	17.741	-	<b>17.741</b>
Depoziti komitenata	371.877	10.760	668.107	29.732	<b>1.080.476</b>
Primljeni zajmovi	29.101	8.859	-	116.720	<b>154.680</b>
Hibridni instrumenti	-	-	-	2.954	<b>2.954</b>
Rezervacije za obveze i troškove	2.164	-	-	-	<b>2.164</b>
Ostale obveze	18.976	-	-	3.127	<b>22.103</b>
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>422.118</b>	<b>19.619</b>	<b>685.848</b>	<b>152.533</b>	<b>1.280.118</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>					
Dionički kapital	176.523	-	-	-	<b>176.523</b>
Premija za izdane dionice	27.464	-	-	-	<b>27.464</b>
Ostale rezerve	2.611	-	-	-	<b>2.611</b>
Rezerva za fer vrijednost	(674)	-	-	-	<b>(674)</b>
Akumulirani gubici	(59.028)	-	-	-	<b>(59.028)</b>
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	<b>146.896</b>	-	-	-	<b>146.896</b>
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>	<b>569.014</b>	<b>19.619</b>	<b>685.848</b>	<b>152.533</b>	<b>1.427.014</b>
<b>VALUTNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>25.939</b>	<b>512.673</b>	<b>(425.203)</b>	<b>(113.409)</b>	<b>-</b>

<b>Prepravljena bilanca na dan 31. prosinca 2009.</b>	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
<b>IMOVINA</b>					
Novac i računi kod banka	26.457	-	20.203	9.705	56.365
Obvezna pričuva kod HNB-a	75.534	-	-	12.616	88.150
Plasmani i zajmovi drugim bankama	-	-	365	721	1.086
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	28.251	78.138	81.259	-	187.648
Finansijska ulaganja koja se drže do dospjeća	4.094	-	-	-	4.094
Zajmovi i predujmovi komitentima	234.687	401.600	181.930	-	818.217
Nekretnine i oprema	28.291	-	-	-	28.291
Nematerijalna imovina	18.501	-	-	-	18.501
Ostala imovina	4.883	104	862	-	5.849
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>420.698</b>	<b>479.842</b>	<b>284.619</b>	<b>23.042</b>	<b>1.208.201</b>
<b>OBVEZE</b>					
Depoziti banaka	38.280	-	-	-	38.280
Depoziti komitenata	295.978	7.414	608.996	21.688	934.076
Primljeni zajmovi	15.088	4.617	49.407	-	69.112
Hibridni instrumenti	-	-	2.923	-	2.923
Rezervacije za obveze i troškove	3.601	-	-	-	3.601
Ostale obveze	9.129	73	-	-	9.202
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>362.076</b>	<b>12.104</b>	<b>661.326</b>	<b>21.688</b>	<b>1.057.194</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>					
Dionički kapital	176.523	-	-	-	176.523
Premija za izdane dionice	27.464	-	-	-	27.464
Ostale rezerve	2.611	-	-	-	2.611
Rezerva za fer vrijednost	395	-	-	-	395
Akumulirani gubici	(55.986)	-	-	-	(55.986)
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	<b>151.007</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>151.007</b>
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>	<b>513.083</b>	<b>12.104</b>	<b>661.326</b>	<b>21.688</b>	<b>1.208.201</b>
<b>VALUTNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>(92.385)</b>	<b>467.738</b>	<b>(376.707)</b>	<b>1.354</b>	<b>-</b>

### **2.1.2.2. Pozicijski rizik**

Banka je izložena pozicijskom riziku u smislu promjene cijena financijskog instrumenta ili kod izvedenog financijskog instrumenta, promjene cijene odnosne 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 rznice 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 mjerenu 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 rznice 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 mjerjenja 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 upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, Sektor upravljanja rizicima kvartalno izvještava o izloženosti kamatnom riziku sukladno regulatornom okviru. Za svako obračunsko razdoblje 2010. promjena ekonomske vrijednosti kapitala u odnosu na jamstveni kapital bila je unutar reuglatornog 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.

	u 000 HRK	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
Potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata (000 kn)	-111	-307	
% planiranih neto prihoda od kamata	-0,23%	-0,60%	

### *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.

	u 000 HRK	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
Knjigovodstvena vrijednost kapitala (000 kn)	146.896	151.007	
Ekonomska vrijednost kapitala (000 kn)	131.255	127.564	
Promjena ekonomske vrijednosti kapitala (000 kn)	-2,03%	-3,18%	
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] 2010. Bilanca na dan 31. prosinca 2010.	0 – 30 dana	31 - 90 dana	91 - 360 dana	1 - 3 godine	preko 3 godine	Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamata
<b>IMOVINA</b>								
Novac i računi kod banka								
	79.365	-	-	-	-	18.785	<b>98.150</b>	54.002
Obvezna pričuva kod HNB-a	102.593	-	-	-	-	-	<b>102.593</b>	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	13.790	-	-	-	-	2	<b>13.792</b>	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	51.661	177.198	-	2.106	17.076	<b>248.041</b>	228.859
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	11.575	5.216	-	-	-	724	<b>17.515</b>	16.791
Zajmovi i predujmovi komitentima	597	1.035	810.126	5.942	2.119	65.344	<b>885.163</b>	14.559
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	28.292	<b>28.292</b>	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	18.024	<b>18.024</b>	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	15.444	<b>15.444</b>	-
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>207.920</b>	<b>57.912</b>	<b>987.324</b>	<b>5.942</b>	<b>4.225</b>	<b>163.691</b>	<b>1.427.014</b>	<b>314.211</b>
<b>OBVEZE</b>								
Depoziti banaka								
	17.724	-	-	-	-	17	<b>17.741</b>	-
Depoziti komitenata	15.751	48.021	961.008	30.303	3.867	21.526	<b>1.080.476</b>	358.517
Primljeni zajmovi	98.155	51.997	-	70	4.274	184	<b>154.680</b>	149.982
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	2.954	<b>2.954</b>	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	2.164	<b>2.164</b>	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	22.103	<b>22.103</b>	-
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>131.630</b>	<b>100.018</b>	<b>961.008</b>	<b>30.373</b>	<b>8.141</b>	<b>48.948</b>	<b>1.280.118</b>	<b>508.499</b>
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	-	-	-	-	-	<b>146.896</b>	<b>146.896</b>	-
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>	<b>131.630</b>	<b>100.018</b>	<b>961.008</b>	<b>30.373</b>	<b>8.141</b>	<b>195.844</b>	<b>1.427.014</b>	<b>508.499</b>
<b>KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>76.290</b>	<b>(42.106)</b>	<b>26.316</b>	<b>(24.431)</b>	<b>(3.916)</b>	<b>(32.153)</b>	-	<b>(194.288)</b>

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). U odnosu na 2009., u 2010. u beskamatno su uključeni C plasmani, dospjele obveze A plasmana, krediti osigurani depozitim i potraživanja po kamatama, dok su u 2009. bila uključena samo potraživanja po kamatama.

<b>Bilanca na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>Prepravljeno 2009. ('000 kn)</b>						<b>Ukupno</b>	<b>Fiksna kamata</b>
	<b>0 - 30 dana</b>	<b>31 - 90 dana</b>	<b>91 - 360 dana</b>	<b>1 - 3 godine</b>	<b>preko 3 godine</b>	<b>Beskamatno</b>		
<b>IMOVINA</b>								
Novac i računi kod banka	39.555	-	-	-	-	16.810	56.365	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	88.102	-	-	-	-	48	88.150	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.078	-	-	-	-	8	1.086	-
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	27.760	46.173	83.272	-	2.078	28.365	187.648	159.283
Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća	2.782	674	286	-	-	352	4.094	3.742
Zajmovi i predujmovi komitentima	105.909	147.017	553.603	2.528	330	8.830	818.217	4.578
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	28.291	28.291	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	18.501	18.501	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	5.849	5.849	-
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>265.186</b>	<b>193.864</b>	<b>637.161</b>	<b>2.528</b>	<b>2.408</b>	<b>107.054</b>	<b>1.208.201</b>	<b>167.603</b>
<b>OBVEZE</b>								
Depoziti banaka	37.940	-	-	-	-	340	38.280	-
Depoziti komitenata	229.959	137.243	518.832	23.974	6.383	17.685	934.076	449.553
Primljeni zajmovi	69.007	-	-	-	-	105	69.112	-
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	2.923	2.923	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	3.601	3.601	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	9.202	9.202	-
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>336.906</b>	<b>137.243</b>	<b>518.832</b>	<b>23.974</b>	<b>6.383</b>	<b>33.856</b>	<b>1.057.194</b>	<b>449.553</b>
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	-	-	-	-	-	<b>151.007</b>	<b>151.007</b>	-
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>	<b>336.906</b>	<b>137.243</b>	<b>518.832</b>	<b>23.974</b>	<b>6.383</b>	<b>184.863</b>	<b>1.208.201</b>	<b>449.553</b>
<b>KAMATNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>(71.720)</b>	<b>56.621</b>	<b>118.329</b>	<b>(21.446)</b>	<b>(3.975)</b>	<b>(77.809)</b>	-	<b>(281.950)</b>

#### **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 finansijskih 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 mjerjenja 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 mjerjenja 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 finansijskim 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 održavanih sredstava.

Banka koristi sljedeće modele mjerjenja 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 finansijsko 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 prihvatile kao interni standard odnosno kao dobru praksu za upravljanje svojom likvidnošću. Stres test se odnosi na promjenu vrijednosti pojedinih parametara koji imaju utjecaj na finansijsku 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 finansijsku poziciju Banke. Sektor upravljanja rizicima i Odjel riznice informiraju Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o rezultatima stres testova.

**Analiza ročnosti**

<b>Bilanca na dan 31. prosinca 2010.</b>	<b>2010. ('000 kn)</b>					<b>Ukupno</b>
	<b>0 - 30 dana</b>	<b>31 - 90 dana</b>	<b>91 - 360 dana</b>	<b>1 - 3 godine</b>	<b>preko 3 godine</b>	
<b>IMOVINA</b>						
Novac i računi kod banka	98.150	-	-	-	-	<b>98.150</b>
Obvezna pričuva kod HNB-a	102.593	-	-	-	-	<b>102.593</b>
Plasmani i zajmovi drugim bankama	4.705	34	2.553	-	6.500	<b>13.792</b>
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	119.329	11.688	-	15.436	101.588	<b>248.041</b>
Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća	-	17.515	-	-	-	<b>17.515</b>
Zajmovi i predujmovi komitentima	201.297	77.641	266.240	149.033	190.952	<b>885.163</b>
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	28.292	<b>28.292</b>
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	18.024	<b>18.024</b>
Ostala imovina	7.773	908	-	-	6.763	<b>15.444</b>
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>533.847</b>	<b>107.786</b>	<b>268.793</b>	<b>164.469</b>	<b>352.119</b>	<b>1.427.014</b>
<b>OBVEZE</b>						
Depoziti banaka	17.741	-	-	-	-	<b>17.741</b>
Depoziti komitenata	273.738	146.177	561.860	91.139	7.562	<b>1.080.476</b>
Primljeni zajmovi	106.826	38.996	-	-	8.858	<b>154.680</b>
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	2.954	<b>2.954</b>
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	2.164	-	-	<b>2.164</b>
Ostale obveze	17.873	1.273	2.957	-	-	<b>22.103</b>
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>416.178</b>	<b>186.446</b>	<b>566.981</b>	<b>91.139</b>	<b>19.374</b>	<b>1.280.118</b>
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	-	-	-	-	-	<b>146.896</b>
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>	<b>416.178</b>	<b>186.446</b>	<b>566.981</b>	<b>91.139</b>	<b>166.270</b>	<b>1.427.014</b>
<b>NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE</b>	<b>117.669</b>	<b>(78.660)</b>	<b>(298.188)</b>	<b>73.330</b>	<b>185.849</b>	<b>-</b>
<b>KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>117.669</b>	<b>39.009</b>	<b>(259.179)</b>	<b>(185.849)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>Bilanca na dan 31. prosinca 2009.</b>	<b>Prepravljeno 2009. ('000 kn)</b>					
	0 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 360 dana	1 - 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
<b>IMOVINA</b>						
Novac i računi kod banka	56.365	-	-	-	-	56.365
Obvezna pričuva kod HNB-a	88.150	-	-	-	-	88.150
Plasmani i zajmovi drugim bankama	373	-	713	-	-	1.086
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	56.144	46.751	82.675	-	2.078	187.648
Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća	3.134	674	286	-	-	4.094
Zajmovi i predujmovi komitentima	114.739	145.703	232.549	122.663	202.563	818.217
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	28.291	28.291
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	18.501	18.501
Ostala imovina	3.321	-	-	2.528	-	5.849
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>322.226</b>	<b>193.128</b>	<b>316.223</b>	<b>125.191</b>	<b>251.433</b>	<b>1.208.201</b>
<b>OBVEZE</b>						
Depoziti banaka	35.436	-	2.844	-	-	38.280
Depoziti komitenata	247.702	137.243	470.844	67.470	10.817	934.076
Primljeni zajmovi	51.495	13.000	-	-	4.617	69.112
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	2.923	2.923
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	3.601	-	-	3.601
Ostale obveze	3.778	870	2.627	727	1.200	9.202
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>338.411</b>	<b>151.113</b>	<b>479.916</b>	<b>68.197</b>	<b>19.557</b>	<b>1.057.194</b>
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	-	-	-	-	<b>151.007</b>	<b>151.007</b>
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>	<b>338.411</b>	<b>151.113</b>	<b>479.916</b>	<b>68.197</b>	<b>170.564</b>	<b>1.208.201</b>
<b>NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE</b>	<b>(16.185)</b>	<b>42.015</b>	<b>(163.693)</b>	<b>56.994</b>	<b>80.869</b>	<b>-</b>
<b>KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>(16.185)</b>	<b>25.830</b>	<b>(137.863)</b>	<b>(80.869)</b>	-	-

### 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 mjerenu izloženosti operativnom riziku obzirom na posljedicu rizičnog događaja razlikuje:

*Gubitak zbog operativnog rizika* koji predstavlja operativne gubitke koji imaju utjecaj na bilancu stanja i prepostavlja 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 gobicima, odnosno događajima koji su rezultirali gobicima koji su evidentirani u poslovnim knjigama uslijed izloženosti operativnom riziku. Izvještaj o operativnim gobicima 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 gobicima.

Banka je u cilju upravljanja operativnim rizikom osigurala:

- primjerno upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava sljedećim internim dokumentima: Sigurnosna politika i Pravilnik o primjerenom korištenju informacijskih sustava
- primjerno upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom sljedećim internim aktima: Pravilnik o eksternalizaciji i Procedura za eksternalizaciju
- primjerno 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
- primjerno 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 finansijske 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 mjerjenje 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 finansijskih institucija: pojedinačni depozit i 10 najvećih deponenata u odnosu na ukupne depozite pravnih osoba i finansijskih 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 slučajevе 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, mjerjenje 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 primjereno proces odobravanja plasmana.

### **2.2.1.5. Praćenje plasmana**

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

- kojima se osigurava da Banka razumije trenutnu finansijsku 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 dospjelo 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, suočenje 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 izložnost 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 primjeroно upravljanje kreditnim rizikom.

U obavljanju poslova iz svog djelokruga funkcija kontrole kreditnog rizika ima ovlaštenje za neograničen i stalni 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 obvezu i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, najčešće u obliku odobrenih garancija, akreditiva i odobrenih neiskorištenih kredita (prikazano u bilješci 34).

#### **Finacijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku**

Finacijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku uključuje finacijsku imovinu koja se drži do dospijeća 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 ocjeni 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 finacijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu**

Kod procjene fer vrijednosti kotiranih finacijskih instrumenata, Banka primjenjuje zaključne cijene na datum procjene. Ukoliko tržište za finacijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje ne kotiraju) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene.

#### **Sudski sporovi**

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Početnu procjenu provodi Odjel pravnih poslova Banke. Banka je tuženik u nekoliko parničkih te desetak prekršajnih sporova koji su nastali tijekom redovnog poslovanja Banke. Prema mišljenju Uprave, osim prekršajnih postupaka pokrenutih od strane HNB za koje je Banka kreirala rezervaciju, konačni ishod ostalih tužbi će biti u korist Banke, pa zbog toga rezervacija nije napravljena.

#### **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 RAČUNI KOD BANAKA

[000 HRK] NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	31.12.2009.	31.12.2010.
<b>Novac u blagajni</b>	<b>16.810</b>	<b>18.785</b>
u kunama	8.802	10.161
u stranoj valuti	8.008	8.624
<b>Računi kod domaćih banaka</b>	<b>966</b>	<b>792</b>
u kunama	-	-
u stranoj valuti	966	792
<b>Računi kod stranih banaka</b>	<b>20.934</b>	<b>24.570</b>
u kunama	-	-
u stranoj valuti	20.934	24.570
<b>Žiro račun kod HNB-a</b>	<b>17.655</b>	<b>54.003</b>
u kunama	17.655	54.003
u stranoj valuti	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>56.365</b>	<b>98.150</b>

#### 5. OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

[000 HRK] OBVEZNA PRIČUVA KOD HNB	31.12.2009.	31.12.2010.
<b>Obvezna pričuva</b>	<b>88.102</b>	<b>102.540</b>
u kunama	75.486	85.251
u stranoj valuti	12.616	17.289
<b>Obračunata kamata</b>	<b>48</b>	<b>54</b>
dospjela	48	54
nedospjela	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>88.150</b>	<b>102.594</b>

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 2010. godine stopa obračuna obvezne pričuve iznosila je 13% (2009.: 14%, Hrvatska narodna banka je u veljači 2010. donijela odluku o izmjeni stope sa 14% na 13%) 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% (2009.: 70%), dok se preostalih 30% (2009.: 30%) može održavati u obliku likvidnih potraživanja. Ovo uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve kojeg je potrebno održavati u kunama. U 2010. godini, kamatna stopa na kunsку obveznu pričuvu koju plaća HNB, iznosila je 0,75% godišnje do 29. prosinca 2010. godine kada je promijenjena na 0,25% godišnje (2009.: 0,75%). Odlukom od 9. ožujka 2011. godine Hrvatska narodna banka ubuduće neće plaćati naknadu na sredstva obvezne pričuve.

Na računu kod HNB-a izdvaja se 60% deviznog dijela obvezne pričuve (2009.: 60%), dok se preostalih 40% (2009.: 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 (2009.: 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 (do tada je naknada za izdvajanje u američkim dolarima bila jednaka 75% U.S. Federal Funds Target Rate, u eurima 75% ECB Minimum Bid Refinance Rate).

## 6. PLASMANI I ZAJMOVI DRUGIM BANKAMA

[000 HRK] PLASMANI KOD BANAKA	31.12.2009.	31.12.2010.
<b>Kratkoročni</b>		<b>4.660</b>
kod stranih banaka		-
kod banaka u zemlji		4.660
<b>Dugoročni</b>	<b>1.078</b>	<b>9.130</b>
kod stranih banaka	713	2.261
kod banaka u zemlji	365	6.869
<b>Obračunata kamata</b>	<b>8</b>	<b>2</b>
dospjela	8	-
nedospjela		2
<b>UKUPNO</b>	<b>1.086</b>	<b>13.792</b>

## 7. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

[000 HRK] FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	31.12.2009.	31.12.2010.
<b>Dužničke vrijednosnice</b>	<b>159.847</b>	<b>230.965</b>
Obveznice Ministarstva financija		109.531
Trezorski zapisi Ministarstva financija	75.946	-
Trezorski zapisi stranih država	81.823	119.328
Obveznice trgovačkih društava	2.078	2.106
Mjenice		-
<b>Udjeli u investicijskim fondovima</b>	<b>19.196</b>	<b>11.689</b>
<b>Vlasničke vrijednosnice</b>	<b>9.055</b>	<b>3.990</b>
<b>Obračunata kamata</b>	<b>115</b>	<b>1.397</b>
dospjela		-
nedospjela	115	1.397
<b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>	<b>(565)</b>	<b>-</b>
identificirani gubici		-
identificirani gubici na skupnoj osnovi	(565)	-
<b>UKUPNO</b>	<b>187.648</b>	<b>248.041</b>

Banka priznaje finansijsku 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 dospijeća“. Temeljem članka 4. u plasmane koji se klasificiraju ne uključuje se finansijska imovina koja se u skladu s MRS-om 39 klasificira u kategorije „finansijska imovina po fer vrijednosti u RDG-u“ i „finansijska imovina raspoloživa za prodaju“. Sukladno navedenoj Odluci, na imovinu klasificiranu kao „finansijska imovina raspoloživa za prodaju“ ne obračunavaju se identificirani gubici na skupnoj osnovi.

## 8. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

[000 HRK] FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	31.12.2009.	31.12.2010.
<b>Dužničke vrijednosnice</b>	<b>3.742</b>	<b>16.935</b>
Mjenice	3.742	16.935
<b>Obračunata kamata</b>	<b>352</b>	<b>724</b>
dospjela	352	520
nedospjela	-	204
<b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>	<b>-</b>	<b>(144)</b>
identificirani gubici	-	-
identificirani gubici na skupnoj osnovi	-	(144)
<b>UKUPNO</b>	<b>4.094</b>	<b>17.515</b>

## 9. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

[000 HRK] ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA	Prepravljeno 31.12.2009	31.12.2010
<b>UKUPNO BRUTO KREDITI</b>	<b>844.763</b>	<b>914.729</b>
stanovništvo	238.138	210.064
pravnim osobama	606.625	704.665
<b>Derivativna imovina</b>	<b>9</b>	-
<b>Obračunata kamata</b>	<b>8.843</b>	<b>19.609</b>
dospjela	7.329	14.606
nedospjela	1.515	5.003
<b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>	<b>(35.398)</b>	<b>(49.176)</b>
identificirani gubici - bruto krediti	(26.720)	(37.251)
identificirani gubici - obračunata kamata	(53)	(3.297)
identificirani gubici na skupnoj osnovi	(8.624)	(8.628)
<b>UKUPNO</b>	<b>818.217</b>	<b>885.163</b>

<b>2010. [000 kn]</b>			
	identificirani gubici	identificirani gubici na skupnoj osnovi	ukupno
<b>Promjene u rezervacijama</b>			
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)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>40.548</b>	<b>8.628</b>	<b>49.176</b>

<b>2009. [000 kn]</b>			
	identificirani gubici	identificirani gubici na skupnoj osnovi	ukupno
<b>Promjene u rezervacijama</b>			
Stanje na dan 1. siječnja	23.001	10.800	33.801
(Smanjenje)/ povećanje rezervacija	5.982	(2.175)	3.807
Otpisi	(1.073)	-	(1.073)
Neto gubitak / dobit od tečajnih razlika	(213)	-	(213)
Iskorištena umanjenja	(938)	-	(938)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>26.759</b>	<b>8.625</b>	<b>35.384</b>

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 umanjenje vrijednosti.

## 10. NEKRETNINE I OPREMA

[000 HRK]	2010.					Ukupno
	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	
<b>Trošak nabave</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2010	20.231	6.140	10.809	1.757	-	38.937
Troškovi stjecanja nekretnine priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-
Povećanja	-	-	-	-	3.014	3.014
Prijenos u upotrebu	905	210	348	15	(1.478)	-
Otpisi	-	-	(14)	(6)	-	(20)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2010</b>	<b>21.136</b>	<b>6.350</b>	<b>11.143</b>	<b>1.766</b>	<b>1.536</b>	<b>41.931</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2010	1.630	3.353	4.576	1.087	-	10.646
Trošak amortizacije	624	1.068	1.065	252	-	3.009
Otpisi	-	-	(14)	(2)	-	(16)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2010</b>	<b>2.254</b>	<b>4.421</b>	<b>5.627</b>	<b>1.337</b>	<b>-</b>	<b>13.639</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2010	18.601	2.787	6.233	670	-	28.291
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2010</b>	<b>18.882</b>	<b>1.929</b>	<b>5.516</b>	<b>429</b>	<b>1.536</b>	<b>28.292</b>
[000 HRK]	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema	Uredski namještaj i ostalo	Motorna vozila i ostalo	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2009	15.515	5.361	11.209	1.799	787	34.671
Troškovi stjecanja nekretnine priznati izravno u kapitalu i rezervama	4.240	-	-	-	-	4.240
Povećanja	726	-	-	-	3.430	4.156
Prijenos u upotrebu	2.008	852	1.297	60	(4.217)	-
Otpisi	(2.258)	(73)	(1.697)	(102)	-	(4.130)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2009</b>	<b>20.231</b>	<b>6.140</b>	<b>10.809</b>	<b>1.757</b>	<b>-</b>	<b>38.937</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2009	1.634	2.299	4.350	819	-	9.102
Trošak amortizacije	623	1.091	1.059	303	-	3.076
Otpisi	(627)	(37)	(833)	(35)	-	(1.532)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2009</b>	<b>1.630</b>	<b>3.353</b>	<b>4.576</b>	<b>1.087</b>	<b>-</b>	<b>10.646</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>						
Stanje na dan 1. siječnja 2009	13.881	3.062	6.859	980	787	25.569
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2009</b>	<b>18.601</b>	<b>2.787</b>	<b>6.233</b>	<b>670</b>	<b>-</b>	<b>28.291</b>

## 11. NEMATERIJALNA IMOVINA

[000 HRK]	2010.						Ukupno
	Software	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini	licence	Imovina u pripremi		
<b>Trošak nabave</b>							
Stanje na dan 1. siječnja 2010	1.304	2.300	9.025	4.373	9.104	26.106	
Povećanja	-	-	-	-	2.107	2.107	
Prijenos u upotrebu	3	-	68	451	(522)	-	
Otpisi	-	-	-	-	-	-	
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2010</b>	<b>1.307</b>	<b>2.300</b>	<b>9.093</b>	<b>4.824</b>	<b>10.689</b>	<b>28.213</b>	
<b>Akumulirana amortizacija</b>							
Stanje na dan 1. siječnja 2010	929	-	4.896	1.780	-	7.605	
Trošak amortizacije	154	-	1.566	864	-	2.584	
Otpisi	-	-	-	-	-	-	
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2010</b>	<b>1.083</b>	<b>-</b>	<b>6.462</b>	<b>2.644</b>	-	<b>10.189</b>	
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>							
Stanje na dan 1. siječnja 2010	374	2.300	4.129	2.594	9.104	18.501	
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2010</b>	<b>224</b>	<b>2.300</b>	<b>2.631</b>	<b>2.180</b>	<b>10.689</b>	<b>18.024</b>	
[000 HRK]	2009.						Ukupno
	Software	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini	licence	Imovina u pripremi		
<b>Trošak nabave</b>							
Stanje na dan 1. siječnja 2009	1.246	2.300	9.421	2.549	8.433	23.949	
Povećanja	-	-	-	-	3.161	3.161	
Prijenos u upotrebu	57	-	595	1.838	(2.490)	-	
Otpisi	-	-	(992)	(13)	-	(1.005)	
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2009</b>	<b>1.303</b>	<b>2.300</b>	<b>9.024</b>	<b>4.374</b>	<b>9.104</b>	<b>26.105</b>	
<b>Akumulirana amortizacija</b>							
Stanje na dan 1. siječnja 2009	773	-	3.901	1.023	-	5.697	
Trošak amortizacije	156	-	1.543	758	-	2.457	
Otpisi	-	-	(549)	(1)	-	(550)	
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2009</b>	<b>929</b>	<b>-</b>	<b>4.895</b>	<b>1.780</b>	-	<b>7.604</b>	
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>							
Stanje na dan 1. siječnja 2009	473	2.300	5.520	1.526	8.433	18.252	
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2009</b>	<b>374</b>	<b>2.300</b>	<b>4.129</b>	<b>2.594</b>	<b>9.104</b>	<b>18.501</b>	

**12. OSTALA IMOVINA**

[000 HRK] OSTALA IMOVINA	31.12.2009.	31.12.2010.
<b>Ostala imovina</b>	<b>8.751</b>	<b>18.261</b>
Potraživanja po naknadama	1.714	969
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	471	1.092
Imovina preuzeta u zamjenu za neplaćena potraživanja	1.776	6.555
Zalihe	653	638
Potraživanja za sindicirane kredite		3.747
Ostala potraživanja	4.136	5.260
<b>Rezervacije za umanjenje vrijednosti</b>	<b>(2.902)</b>	<b>(2.817)</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>5.848</b>	<b>15.444</b>

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

[000 HRK] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZA OSTALU IMOVINU	2009.	2010.
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>2.792</b>	<b>2.902</b>
Povećanje /smanjenje rezervacija	110	(85)
Otpisi	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>2.902</b>	<b>2.817</b>

**13. DEPOZITI BANKA**

[000 HRK] DEPOZITI BANKA	31.12.2009.	31.12.2010.
<b>Oročeni</b>	<b>37.992</b>	<b>17.724</b>
<i>u kunama</i>	-	-
<i>u stranoj valuti</i>	37.992	17.724
<b>Obračunata kamata</b>	<b>288</b>	<b>17</b>
dospjela	-	-
nedospjela	288	17
<b>UKUPNO</b>	<b>38.280</b>	<b>17.741</b>

**14. DEPOZITI KLIJENATA**

[000 HRK] DEPOZITI KLIJENATA	31.12.2009.	31.12.2010.
<b>Po viđenju</b>	<b>75.931</b>	<b>93.868</b>
stanovništvo	17.174	19.255
<i>u kunama</i>	8.887	9.894
<i>u stranoj valuti</i>	8.287	9.361
pravne osobe	58.757	74.612
<i>u kunama</i>	54.665	69.132
<i>u stranoj valuti</i>	4.092	5.480
<b>Ograničeni</b>	<b>4.191</b>	<b>3.735</b>
<b>Oročeni</b>	<b>836.218</b>	<b>965.099</b>
stanovništvo	610.388	761.512
<i>u kunama</i>	137.416	161.219
<i>u stranoj valuti</i>	472.972	600.293
pravne osobe	225.829	203.587
<i>u kunama</i>	132.104	137.799
<i>u stranoj valuti</i>	93.726	65.788
<b>Obračunata kamata</b>	<b>17.736</b>	<b>17.774</b>
dospjela	250	144
nedospjela	17.486	17.630
<b>UKUPNO</b>	<b>934.076</b>	<b>1.080.476</b>

**15. PRIMLJENI ZAJMOVI**

[000 HRK] PRIMLJENI ZAJMOVI	31.12.2009.	31.12.2010.
<b>Kratkoročni</b>	<b>64.390</b>	<b>145.637</b>
od banaka	51.390	117.637
<i>u kunama</i>	2.000	1.000
<i>u stranoj valuti</i>	49.390	116.637
od HBOR-a	13.000	28.000
<i>u kunama</i>	13.000	28.000
<i>u stranoj valuti</i>	-	-
<b>Dugoročni</b>	<b>4.617</b>	<b>8.859</b>
od HBOR-a	4.617	8.859
<i>u kunama</i>	4.617	8.859
<i>u stranoj valuti</i>	-	-
<b>Obračunata kamata</b>	<b>105</b>	<b>184</b>
dospjela	105	184
nedospjela	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>69.111</b>	<b>154.680</b>

Primljeni zajmovi sadrže i zajmove primljene uz ugovorenu ponovnu kupnju (repo ugovori) u ukupnom iznosu od 131.637 tisuća kuna (2009.: 49.390 tisuća kuna). Od ukupnog iznosa repo zajmova, 116.637 tisuća kuna čine zajmovi u eurima (2009.: 49.390 tisuća kuna), dok 15.000 tisuća kuna čine repo zajmovi u kunama (2009.: nula).

## 16. HIBRIDNI INSTRUMENTI

[000 HRK] HIBRIDNI INSTRUMENTI	31.12.2009.	31.12.2010.
Hibridni instrumenti u kunama	2.922	2.954
<b>UKUPNO</b>	<b>2.922</b>	<b>2.954</b>

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

## 17. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

[000 HRK] REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE	31.12.2009.	31.12.2010.
Rezervacije za sudske sporove	2.413	1.490
Rezervacije za mirovine i druge obveze prema zaposlenicima	576	90
Rezervacije za potencijalne i ostale obveze	612	584
<b>UKUPNO</b>	<b>3.601</b>	<b>2.164</b>

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

[000 HRK] PROMJENE U REZERVACIJAMA ZA OBVEZE I TROŠKOVE	2009.	2010.
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>3.664</b>	<b>3.601</b>
Povećanje/smanjenje gubitaka od rezerviranja u računu dobiti i gubitka	141	(666)
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(204)	(771)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>3.601</b>	<b>2.164</b>

## 18. OSTALE OBVEZE

[000 HRK] OSTALE OBVEZE	31.12.2009.	31.12.2010.
Obveze prema dobavljačima	535	2.059
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	1.944	2.098
Sredstva u postupku plaćanja	257	137
Razgraničeni prihod od prodaje dionica	-	-
Odgođeni prihod po naknadama	4.855	4.187
Obveze za sindicirane kredite	-	3.747
Ostale obveze	1.611	9.875
<b>UKUPNO</b>	<b>9.202</b>	<b>22.103</b>

## 19. KAPITAL I REZERVE

### 19.1. Dionički kapital

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
<b>UKUPNO</b>	<b>176.523</b>	<b>100,00</b>

31.12.2009.	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.	18.369	10,41
Mali dioničari	77.606	43,96
<b>UKUPNO</b>	<b>176.523</b>	<b>100,00</b>

### 19.2. 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.

### 19.3. Rezerve za vlastite dionice

Rezerve za vlastite dionice na dan 31. prosinca 2010. iznose 2.611 tisuća kuna (2009.: 2.611 tisuća kuna) i formirane su odlukom Skupštine.

## 19.4. Rezerva fer vrijednosti

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

## 19.5. 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.

## 19.6. 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.

## 19.7. 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.

## 19.8. Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu odobrene na Glavnoj skupštini dioničara. Uprava neće predložiti plaćanje dividendi za 2010. godinu (2009.: nula).

## 20. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

[000 HRK] PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	2009.	2010.
<b>Analiza po proizvodu</b>	<b>101.710</b>	<b>101.562</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	93.738	94.303
- stanovništvo	28.557	22.189
- pravnim osobama i ostalo	65.181	72.114
Depoziti	1.153	650
Dužnički vrijednosni papiri	6.783	6.465
Ostalo	36	144
<b>Analiza po izvoru</b>	<b>101.710</b>	<b>101.562</b>
Stanovništvo	28.557	22.189
Pravne osobe	65.179	69.530
Država i javni sektor	4.564	5.115
Finansijske institucije	2.335	739
Ostalo	1.075	3.989
<b>UKUPNO</b>	<b>101.710</b>	<b>101.562</b>

## 21. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

[000 HRK] RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	2009.	2010.
<b>Analiza po proizvodu</b>	<b>59.807</b>	<b>53.635</b>
Depoziti kljenata	53.453	50.738
- stanovništva	30.760	39.820
- finansijskih institucija	11.386	4.919
- pravnih osoba i ostalo	11.307	5.999
Primljeni zajmovi	6.296	2.656
Hibridni instrumenti	55	218
Ostalo	3	23
<b>Analiza po izvoru</b>	<b>59.807</b>	<b>53.635</b>
Stanovništvo	30.815	40.039
Pravne osobe	10.351	4.221
Država i javni sektor	185	120
Finansijske institucije	17.682	7.575
Ostalo	775	1.681
<b>UKUPNO</b>	<b>59.807</b>	<b>53.635</b>

## 22. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

[000 HRK] PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2009.	2010.
Platni promet	4.276	4.515
Akreditivi i garancije	1.268	716
Vrijednosno usklađivanje	(13)	103
Ostalo	1.720	1.260
<b>UKUPNO</b>	<b>7.251</b>	<b>6.594</b>

## 23. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

[000 HRK] RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2009.	2010.
Platni promet	1.631	1.861
Ostalo	617	544
<b>2.248</b>	<b>2.405</b>	

**24. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA**

[000 HRK] DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJ. PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDiG	2009.	2010.
Realizirani	2.549	-
Dionice	2.549	-
<b>UKUPNO</b>	<b>2.549</b>	<b>-</b>

**25. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJEDNOSNICA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU**

[000 HRK] DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD VRIJ. NA MIJENJENIH ULAGANJU	2009.	2010.
Realizirani	1.956	2.427
Dionice	-	736
Obveznice	685	262
Trezorski zapisi	547	842
Investicijski fondovi	724	587
<b>UKUPNO</b>	<b>1.956</b>	<b>2.427</b>

**26. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD TEČAJNIH RAZLIKA**

[000 HRK] DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD TEČAJNIH RAZLIKA	2009.	2010.
Neto dobici / (gubici) od svođenja monetarne imovine i obveza	(1.209)	(1.160)
Neto dobici / (gubici) od trgovanja stranim valutama	8.590	6.953
<b>UKUPNO</b>	<b>7.381</b>	<b>5.793</b>

**27. OSTALI PRIHODI**

[000 HRK] OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA	2009.	2010.
Prihod od dividendi	331	389
Ostali prihodi	1.870	1.878
<b>UKUPNO</b>	<b>2.201</b>	<b>2.267</b>

## 28. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

[000 HRK] OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI	2009.	2010.
Troškovi zaposlenika	23.777	25.300
Premija osiguranja depozita	1.719	1.781
Ostali troškovi	22.038	20.913
<b>UKUPNO</b>	<b>47.534</b>	<b>47.994</b>

Na dan 31. prosinca 2010. godine Banka je imala 179 zaposlenika (2009. 175 zaposlenika).

## 29. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI IMOVINE

[000 HRK] GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	2009.	2010.
<b>Identificirani gubici</b>		
Zajmovi	5.042	10.679
Depoziti	10	-
Potraživanja po kamatnim prihodima	938	2.400
Ostala potraživanja	102	2
<b>Identificirani gubici na skupnoj osnovi</b>	<b>(2.098)</b>	<b>(417)</b>
Imovina	(2.098)	(417)
<b>UKUPNO</b>	<b>3.995</b>	<b>12.664</b>

## 30. POREZ NA DOBIT

Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka:

[000 HRK] POREZ NA DOBIT	Prepravljeno 2009.	2010.
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>3.791</b>	<b>(3.042)</b>
<b>Porez na dobit po stopi od 20%</b>	<b>758</b>	<b>(608)</b>
Porezno nepriznati troškovi	1.090	2.561
Neoporezivi prihod	(66)	(3.413)
<b>Iskorišteni porezni gubitak iz ranijih godina/porezni dobitak</b>	<b>(1.782)</b>	<b>1.461</b>
<b>Porez na dobit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Efektivna kamatna stopa poreza na dubit</i>	<i>n/p</i>	<i>n/p</i>

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. godine su kako slijedi:

[HRK 000]	2009.			2010.	
	Ostvareno	Istječe za korištenje	Bruto porezni gubici	Porezni učinak po stopi od 20%	Bruto porezni gubici
2008.	2013.	26.433		5.287	26.430
2010.	2015.	-		-	7.303
		<b>26.433</b>		<b>5.287</b>	<b>33.733</b>
					<b>6.747</b>

### 31. 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 (tijekom 2009. i 2008. godine ih nije bilo).

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

	2009.	2010.
Dobit za godinu [000 HRK]	3.791	(3.042)
Ponderirani prosječni broj dionica	1.711.910	1.765.228
<b>Osnovna i razrijeđena zarada po dionici [HRK]</b>	<b>2,21</b>	<b>(1,72)</b>

### 32. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

[HRK 000]	31.12.2009.	31.12.2010.
Žiro račun kod HNB	17.655	54.003
Obvezna pričuva kod HNB	88.150	102.594
Obveznice ministarstva financija	-	109.531
Trezorski zapisi ministarstva financija	75.946	-
Primljeni zajmovi HBOR	(17.617)	(36.858)
<b>UKUPNO</b>	<b>164.134</b>	<b>229.270</b>

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

[HRK 000]	31.12.2009.	31.12.2010.
Zajmovi	4.101	3.766
Depoziti	(6.915)	(7.842)
<b>UKUPNO</b>	<b>(2.814)</b>	<b>(4.076)</b>

### 33. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

[HRK 000]	31.12.2009.	31.12.2010.
Novac i računi kod banaka	56.365	98.150
Plasmani banaka s izvornim dospijećem do 90 dana	-	4.500
<b>UKUPNO</b>	<b>56.365</b>	<b>102.650</b>

### 34. POTENCIJALNE OBVEZE

[000 HRK] POTENCIJALNE OBVEZE	31.12.2009.	31.12.2010.
Garancije u kunama	25.782	20.449
Garancije u devizama	1.992	4.206
Neiskorišteni okvirni zajmovi	39.649	42.837
Ostale potencijalne obveze	1.986	1.247
<b>UKUPNO</b>	<b>69.409</b>	<b>68.739</b>

Na dan 31. prosinca 2010. godine Banka je priznala rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilančnim rizicima nastale izdavanjem garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih kredita u iznosu od 584 tisuća kuna (2009.: 612 tisuća kuna).

### 35. 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% (2009.: 56,04%) dionica Banke. S preostalih 45,38% (2009.: 43,96%) dionica javno se trguje. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari, članovi Nadzornog odbora i Uprave te ostalo poslovodstvo (zajedno „ključno poslovodstvo”), članovi uže obitelji ključnog poslovodstva, zajednički kontrolirana društva ili društva pod značajnim utjecajem članova Uprave i članova njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom Računovodstvenom Standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ („MRS-24“).

#### 35.1. Ključne transakcije s neposredno povezanim osobama

Banka na dan 31. prosinca 2010. godine nema izloženost s osnove rizičnih proizvoda prema ključnim dioničarima (niti 2009. godine). Sve transakcije koje su obavljane tijekom godine proizlaze isključivo iz depozitnog, kreditnog poslovanja te naknada ključnom poslovodstvu. Ukupna izloženost prema ključnim dioničarima na dan 31. prosinca 2010. godine iznosi 97 tisuće kuna (2009.: 2 tisuće kuna).

Banka na dan 31. prosinca 2010. godine ima obveze prema ključnim dioničarima u iznosu od 1 tisuće kuna koje se odnose na sredstva depozita po viđenju kod Banke (2009: 114 tisuće kuna).

[HRK 000]	2009.				2010.			
	izloženost	obveze	prihodi	rashodi	izloženost	obveze	prihodi	rashodi
Ključni dioničari	2	114	18	22	97	1	99	23
Ključno poslovodstvo	3.625	835	76	2.556	3.118	51	138	2.631
Isplaćena primanja	0	835	0	2.538	0	51	0	2.621
Odobreni zajmovi	3.625	0	76	18	3.118	0	138	10
<b>Ukupno</b>	<b>3.627</b>	<b>949</b>	<b>94</b>	<b>2.578</b>	<b>3.215</b>	<b>52</b>	<b>237</b>	<b>2.654</b>

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

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

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

[000 HRK] POSLOVI U IME I ZA RAČUN PRAVNIH OSOBA I STANOVNIŠTVA	31.12.2009.	31.12.2010.
<b>Imovina</b>	<b>92.488</b>	<b>68.046</b>
Pravne osobe	54.060	41.340
Građanstvo	35.841	24.106
Sredstva na žiro računu	2.587	2.600
<b>Obveze</b>	<b>92.488</b>	<b>68.046</b>
Trgovačka društva	45.846	34.803
Republika Hrvatska	10.818	9.126
HBOR	35.742	24.073
Jedinice lokalne uprave	82	44

### **37. PROSJEČNE KAMATNE STOPE**

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

[HRK 000]	2009.	2010.
<b>Imovina</b>		
Obvezna pričuva kod HNB	0,69%	0,63%
Plasmani i zajmovi drugim bankama	6,68%	1,71%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3,23%	2,49%
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	15,64%	10,23%
Zajmovi i predujmovi komitentima	11,09%	10,57%
<b>Obveze</b>		
Depoziti	5,40%	5,01%
Primljeni zajmovi	6,73%	1,71%
Hibridni instrument	7,49%	7,49%

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

[HRK 000]	2009.	2010.
Do 1 godine	5.212	5.273
Od 1 do 5 godina	20.064	19.596
Preko 5 godina	3.460	525
<b>Ukupno</b>	<b>28.736</b>	<b>25.394</b>

### **39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA**

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 2010. 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.

#### **Finansijska imovina raspoloživa za prodaju**

Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju temelji se na tržišnim cijenama. Finansijski 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 otplačuju 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 dospijeća. 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

BILANCA				
stanje na dan	31.12.2010.		u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina	
1	2	3	4	
<b>IMOVINA</b>				
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	122.566.739	175.327.161	
1.1. Gotovina	002	16.810.331	18.785.105	
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	105.756.408	156.542.056	
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	22.978.012	28.151.902	
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	75.945.783		
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANSIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006			
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANSIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	112.152.113	246.644.213	
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANSIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	3.742.179	16.934.962	
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANSIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRJEDNOSTI KROZ RDG	009			
8. DERIVATNA FINANSIJSKA IMOVINA	010	8.738		
9. KREDITI FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA	011		11.203.092	
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	808.814.257	868.503.267	
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013			
12. PREUZETA IMOVINA	014	2.485.100	7.996.288	
13. MATERIALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	28.235.150	27.487.922	
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	31.272.690	44.765.137	
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>1.208.200.761</b>	<b>1.427.013.944</b>	
<b>OBVEZE</b>				
1. KREDITI OD FINANSIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	69.006.661	37.858.519	
1.1. Kratkoročni krediti	019	64.389.905	29.000.000	
1.2. Dugoročni krediti	020	4.616.756	8.858.519	
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	950.140.156	1.076.690.931	
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	61.005.097	76.724.052	
2.2. Štedni depoziti	023	14.925.138	17.143.698	
2.3. Oročeni depoziti	024	874.209.921	982.823.181	
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	116.637.393	
3.1. Kratkoročni krediti	026		116.637.393	
3.2. Dugoročni krediti	027			
4. DERIVATNE FINANSIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANSIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028			
5. IZDANI DUŽNIČKI VRJEDNOSNI 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	2.922.480	2.954.069	
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	35.124.557	45.977.237	
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>1.057.193.854</b>	<b>1.280.118.149</b>	
<b>KAPITAL</b>				
1. DIONIČKI KAPITAL	036	207.354.190	207.354.189	
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	5.105.345	-3.041.530	
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-61.847.910	-56.742.565	
4. ZAKONSKE REZERVE	039			
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040			
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINANSIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	395.282	-674.299	
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042			
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>151.006.907</b>	<b>146.895.795</b>	
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>1.208.200.761</b>	<b>1.427.013.944</b>	
<b>DODATAK BILANCI (popunjavanje banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finansijski izvještaj)</b>				
1. UKUPNO KAPITAL	045			
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046			
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0	

**Obrasci pripremljeni u skladu sa Odlukom HNB-a (nastavak)**  
**Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca**

		RAČUN DOBITI I GUBITKA			
za razdoblje od		01.01.2010.	31.12.2010.	u kunama	
Naziv pozicije			AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1		2	3	4	
1. Kamatni prihodi		048	101.709.662	101.561.777	
2. Kamatni troškovi		049	61.525.962	55.416.262	
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>		<b>050</b>	<b>40.183.700</b>	<b>46.145.515</b>	
4. Prihodi od provizija i naknada		051	7.264.561	6.490.672	
5. Troškovi provizija i naknada		052	2.247.885	2.405.206	
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>		<b>053</b>	<b>5.016.676</b>	<b>4.085.466</b>	
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate		054			
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja		055	11.139.775	6.953.241	
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata		056	-2.583	73	
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	1.956.235	2.427.185	
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća		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	331.405	389.017	
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika		063	-1.194.304	-1.060.265	
17. Ostali prihodi		064	1.869.962	1.877.928	
18. Ostali troškovi		065	4.591.167	3.804.870	
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija		066	47.322.959	47.421.931	
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>		<b>067</b>	<b>7.386.740</b>	<b>9.591.359</b>	
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke		068	2.281.395	12.632.889	
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>		<b>069</b>	<b>5.105.345</b>	<b>-3.041.530</b>	
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>		<b>070</b>			
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>		<b>071</b>	<b>5.105.345</b>	<b>-3.041.530</b>	
25. Zarada po dionicima		072			
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finansijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>		<b>073</b>			
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>		<b>074</b>			
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>		<b>075</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

**Obrasci pripremljeni u skladu sa Odlukom HNB-a (nastavak)****Izvještaj o novčanom tijeku za godinu koja je završila 31. prosinca**

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA					
	u razdoblju od 01.01.2010.	do 31.12.2010.	u kunama		
Naziv pozicije	1		AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>					
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)		001	14.750.687	16.282.439	
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja		002	5.105.345	-3.041.530	
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke		003	2.680.710	12.688.889	
1.3. Amortizacija		004	5.532.689	5.607.365	
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG		005			
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine		006	81.097		
1.6. Ostali dobici / gubici		007	1.350.846	1.027.715	
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)		008	-46.721.913	-158.344.155	
2.1. Depoziti kod HNB-a		009	-1.058.652	-13.179.765	
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a		010	-75.945.783	75.945.783	
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti finansijskim institucijama		011	32.649	-8.414.861	
2.4. Krediti ostalim komitentima		012	-5.748.838	-66.048.488	
2.5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja		013			
2.6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju		014	34.716.330	-133.387.129	
2.7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG		015			
2.8. Ostala poslovna imovina		016	1.282.381	-13.259.695	
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)		017	-63.134.605	128.188.676	
3.1. Depoziti po viđenju		018	-71.775.589	15.718.955	
3.2. Štedni i oričeni depoziti		019	14.934.680	101.614.158	
3.3. Derivatne finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje		020	3.732	8.738	
3.4. Ostale obveze		021	-6.297.428	10.846.825	
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)		022	-95.105.831	-13.873.040	
5. Plaćeni porez na dobit		023			
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)		024	-95.105.831	-13.873.040	
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>					
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)		025	45.336.350	-23.708.055	
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine		026	-3.329.391	-10.371.325	
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 finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća		028	48.665.741	-13.336.730	
7.4. Primljene dividende		029			
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti		030			
<b>FINANSIJSKE AKTIVNOSTI</b>					
8. Neto novčani tijek iz finansijskih aktivnosti (032 do 037)		031	-124.176.422	82.760.284	
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita		032	-150.259.758	82.760.284	
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira		033			
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata		034	2.915.336		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala		035	23.168.000		
8.5. Isplaćena dividenda		036			
8.6. Ostali primici / plaćanja iz finansijskih aktivnosti		037			
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)		038	-173.945.903	45.179.189	
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalentu gotovine		039	476.712	1.105.818	
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)		040	-173.469.191	46.285.007	
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine		041	229.834.268	56.365.077	
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)		042	56.365.077	102.650.084	

**Obrasci pripremljeni u skladu sa Odlukom HNB-a (nastavak)****Izvještaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca**

		za razdoblje od		IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA						
				01.01.2010.		do	31.12.2010.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						u kunama		
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog uskladišivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	207.354.189		-756.338	-59.777.399	5.105.345	395.283		152.321.080	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0	
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	207.354.189	0	-756.338	-59.777.399	5.105.345	395.283	0	152.321.080	
Prodaja finansijske imovine raspoložive za prodaju	004								0	
Promjena fer vrijednosti portfelja finansijske imovine raspoložive za prodaju	005						-1.069.582		-1.069.582	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006								0	
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007				-1.314.172				-1.314.172	
<b>Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	0	-1.314.172	0	-1.069.582	0	-2.383.754	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-3.041.530			-3.041.530	
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	0	-1.314.172	-3.041.530	-1.069.582	0	-5.425.284	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011									
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013									
Prijenos u rezerve	014				5.105.345	-5.105.345				
Isplata dividende	015									
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	5.105.345	-5.105.345	0	0	0	
<b>Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	207.354.189	0	-756.338	-55.986.226	-3.041.530	-674.299	0	146.895.796	

Banke koje sastavljaju konsolidirane godišnje finansijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

## Usklađa između godišnjih finansijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za HNB

Usklađa bilance na dan 31. prosinca 2010.

<b>IMOVINA ('000 kn)</b>	Posebni finansijski izvještaji 31.12.2010.	Novac i računi kod banaka	Obavezna pričuva kod HNB	Plasmani i zajmovi drugim bankama	Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	Finansijska ulaganja koja se drže do dospijeća	Zajmovi i predujmovi komitentima	Nekretnine i oprema	Nematerijalna imovina	Ostala imovina	<b>IMOVINA</b>	Red. Broj
<b>UKUPNO IMOVINA – Temeljni finansijski izvještaji</b>		<b>98.150</b>	<b>102.594</b>	<b>13.792</b>	<b>248.041</b>	<b>17.515</b>	<b>885.163</b>	<b>28.292</b>	<b>18.024</b>	<b>15.444</b>	<b>1.427.014</b>	
Gotovina i depoziti kod HNB-a	<b>175.327</b>	(72.788)	(102.539)	-	-	-	-	-	-	-	<b>(175.327)</b>	
-Gotovina	<b>18.785</b>	(18.785)	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(18.785)</b>	1
-Depoziti kod HNB-a	<b>156.542</b>	(54.003)	(102.539)	-	-	-	-	-	-	-	<b>(156.542)</b>	2
Depoziti kod bankarskih institucija	<b>28.152</b>	(25.362)	-	(2.790)	-	-	-	-	-	-	<b>(28.152)</b>	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	<b>246.644</b>	-	-	-	(246.644)	-	-	-	-	-	<b>(246.644)</b>	4
Vr.papiri i dr.fin.instrumenti koji se drže do dospijeća	<b>16.935</b>	-	-	-	-	(16.935)	-	-	-	-	<b>(16.935)</b>	5
Vr.papiri i dr.fin.instrumenti s kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Derivatna finansijska imovina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Krediti finansijskim institucijama	<b>11.203</b>	-	-	(11.000)	-	-	(203)	-	-	-	<b>(11.203)</b>	6
Krediti ostalim komitentima	<b>868.503</b>	-	-	-	-	144	(868.647)	-	-	-	<b>(868.503)</b>	7
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Preuzeta imovina	<b>7.996</b>	-	-	-	-	-	-	(1.442)	-	(6.555)	<b>(7.996)</b>	8
Materijalna imovina (minus amortizacija)	<b>27.488</b>	-	-	-	-	-	-	(26.850)	-	(638)	<b>(27.488)</b>	9
Kamate, naknade i ostala imovina	<b>44.766</b>	-	(54)	(2)	(1.397)	(724)	(16.313)	-	(18.024)	(8.252)	<b>(44.766)</b>	10
<b>IMOVINA</b>	<b>1.427.014</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>UKUPNO Razlika</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

**Usklađa bilance na dan 31. prosinca 2010. (nastavak)**

<b>OBVEZE</b> (‘000 kn)	Posebni finansijski izvještaji 31.12.2010.	Depoziti kljenata	Primljeni zajmovi	Hibridni instrument	Rezervacije za obveze i troškove	Ostale obveze	<b>OBVEZE</b>	Red. Broj
<b>UKUPNO OBVEZE – Temeljni finansijski izvještaji</b>		<b>17.741</b>	<b>1.080.476</b>	<b>154.680</b>	<b>2.954</b>	<b>2.164</b>	<b>22.103</b>	<b>1.280.118</b>
Krediti od finansijskih institucija	<b>37.859</b>	-	-	(37.859)	-	-	-	<b>(37.859)</b>
- Kratkoročni krediti	<b>29.000</b>	-	-	(29.000)	-	-	-	<b>(29.000)</b>
- Dugoročni krediti	<b>8.859</b>	-	-	(8.859)	-	-	-	<b>(8.859)</b>
Depoziti	<b>1.076.691</b>	(17.724)	(1.058.967)	-	-	-	-	<b>(1.076.691)</b>
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>76.724</b>	-	(76.724)	-	-	-	-	<b>(76.724)</b>
- Štedni depoziti	<b>17.144</b>	-	(17.144)	-	-	-	-	<b>(17.144)</b>
- Oročeni depoziti	<b>982.823</b>	(17.724)	(965.099)	-	-	-	-	<b>(982.823)</b>
Ostali krediti	<b>116.637</b>	-	-	(116.637)	-	-	-	<b>(116.637)</b>
- Kratkoročni krediti	<b>116.637</b>	-	-	(116.637)	-	-	-	<b>(116.637)</b>
- Dugoročni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivatne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	<b>2.954</b>	-	-	-	(2.954)	-	-	<b>(2.954)</b>
Kamate, naknade i ostale obveze	<b>45.977</b>	(17)	(21.509)	(184)	-	(2.164)	(22.103)	<b>(45.977)</b>
<b>OBVEZE</b>	<b>1.280.118</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>UKUPNO Razlika</b>		-	-	-	-	-	-	-

**Usklađena bilanca na dan 31. prosinca 2010. (nastavak)**

KAPITAL ('000 kn)	Posebni finansijski izvještaji 31.12.2010.	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirani gubici	KAPITAL I REZERVE	Red. Broj
<b>UKUPNO KAPITAL – Temeljni finansijski izvještaji</b>		<b>176.523</b>	<b>27.464</b>	<b>2.611</b>	<b>674</b>	<b>(59.028)</b>	<b>146.896</b>	
Dionički kapital	<b>207.354</b>	(176.523)	(30.831)	-	-	-	<b>(207.354)</b>	1
Dobit (gubitak) tekuće godine	<b>(3.041)</b>	-	-	-	-	3.041	<b>3.041</b>	2
Zadržana dobit (gubitak)	<b>(56.743)</b>	-	3.367	(2.611)	-	55.986	<b>56.743</b>	3
Zakonske rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	<b>(674)</b>	-	-	-	674	-	<b>674</b>	4
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>KAPITAL</b>	<b>146.896</b>	-	-	-	-	-	-	
<b>UKUPNO Razlika</b>		-	-	-	-	-	-	

## **Objašnjenja za usklade bilance Posebnih finansijskih izvještaja i Temeljnih finansijskih izvještaja**

### **Imovina**

1. Iznos gotovine (18.785 tis kuna) sa stavke Gotovina Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Novac i računi kod banaka Temeljnih finansijskih izvještaja.

2. Iznos sredstava na računu banke kod HNB (54.003 tis kuna) sa stavke Depoziti kod HNB-a Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Novac i računi kod banaka Temeljnih finansijskih izvještaja.

Iznos sredstava na obavezne pričuve kod HNB (102.539 tis kuna) sa stavke Depoziti kod HNB-a Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Obavezna pričuva kod HNB Temeljnih finansijskih izvještaja.

3. Iznos depozita kod banaka (25.362 tis kuna) sa stavke Depoziti kod bankarskih institucija Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Novac i računi kod banaka Temeljnih finansijskih izvještaja.

Iznos depozita kod banaka (2.790 tis kuna) sa stavke Depoziti kod bankarskih institucija Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Plasmani i zajmovi drugim bankama Temeljnih finansijskih izvještaja.

4. Iznos vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju (osim trezorskih zapisa Ministarstva financija RH) (246.644 tis kuna) sa stavke Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Financijska imovina raspoloživa za prodaju Temeljnih finansijskih izvještaja.

5. Iznos vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća (16.935 tis kuna) sa stavke Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Financijska imovina koja se drži do dospijeća Temeljnih finansijskih izvještaja.

6. Iznos kredita finansijskim institucijama (11.000 tis kuna) sa stavke Krediti finansijskim institucijama Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Plasmani i zajmovi drugim bankama Temeljnih finansijskih izvještaja.

Iznos kredita finansijskim institucijama (203 tis kuna) sa stavke Krediti finansijskim institucijama Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Zajmovi i predujmovi klijentima Temeljnih finansijskih izvještaja.

7. Iznos obračunate i izdvojene opće rezerve za neidentificirane gubitke (iznos za umanjenje) koji se odnosi na imovinu koja se drži do dospijeća (144 tis kuna) sa stavke Krediti ostalim komitentima Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Financijska imovina koja se drži do dospijeća Temeljnih finansijskih izvještaja.

Iznos kredita ostalim komitentima (868.647 tis kuna) sa stavke Krediti ostalim komitentima Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Zajmovi i predujmovi klijentima Temeljnih finansijskih izvještaja.

8. Iznos preuzete imovine od čijeg preuzimanja je prošlo više od dvije godine (1.442 tis kuna) sa stavke Preuzeta imovina Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Nekretnine i oprema Temeljnih finansijskih izvještaja.

Iznos preuzete imovine od čijeg preuzimanja je prošlo manje od dvije godine (6.555 tis kuna) sa stavke Preuzeta imovina Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Ostala imovina Temeljnih finansijskih izvještaja.

9. Iznos materijalne imovine (26.850 tis kuna) sa stavke Materijalna imovina (minus amortizacija) Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Nekretnine i oprema Temeljnih finansijskih izvještaja.

Iznos zaliha uredskog materijala (638 tis kuna) sa stavke Materijalna imovina (minus amortizacija) Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Ostala imovina Temeljnih finansijskih izvještaja.

10. Iznos obračunate kamate na obaveznu pričuvu kod HNB (54 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Obavezna pričuva kod HNB Temeljnih finansijskih izvještaja.

Iznos obračunate kamate na plasmane i zajmove drugim bankama (2 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Plasmani i zajmovi drugim bankama Temeljnih finansijskih izvještaja.

Iznos obračunate kamate na Finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju (1.397 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Finansijska imovina raspoloživa za prodaju Temeljnih finansijskih izvještaja.

Iznos obračunate kamate na vrijednosne papira i druge finansijske instrumente koji se drže do dospijeća (724 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Finansijska imovina koja se drži do dospijeća Temeljnih finansijskih izvještaja.

Iznos obračunate kamate na Zajmove i predujmove klijentima (16.313 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Zajmovi i predujmovi klijentima Temeljnih finansijskih izvještaja.

Iznos nematerijalne imovine (18.024 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostala imovina Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Nematerijalna imovina Temeljnih finansijskih izvještaja.

## **Obveze**

1. Iznos kratkoročnih primljenih kredita od finansijskih institucija (29.000 tis kuna) sa stavke Krediti od finansijskih institucija Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih finansijskih izvještaja.
2. Iznos dugoročnih primljenih kredita od finansijskih institucija (8.859 tis kuna) sa stavke Krediti od finansijskih institucija Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih finansijskih izvještaja.
3. Iznos depozita na žiro i tekućim računima (76.724 tis kuna) sa stavke Depoziti na žiroračunima Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih finansijskih izvještaja.
4. Iznos štednih depozita (17.144 tis kuna) sa stavke Štedni depoziti Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih finansijskih izvještaja.
5. Iznos oročenih depozita kod banaka (17.724 tis kuna) sa stavke Oročeni depoziti Posebnih finansijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Depoziti banka Temeljnih finansijskih izvještaja.

6. Iznos kratkoročnih kredita (116.637 tis kuna) sa stavke Ostali krediti Posebnih financijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja
7. Iznos izdanih hibridnih instrumenata (2.954 tis kuna) sa stavke Izdani hibridni instrumenti Posebnih financijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Hibridni instrumenti Temeljnih financijskih izvještaja.
8. Iznos obračunate kamate na oročene depozite kod banaka (17 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Depoziti kod banaka Temeljnih financijskih izvještaja.  
Iznos obračunate kamate na oročene depozite (21.509 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Depoziti klijenata Temeljnih financijskih izvještaja.  
Iznos obračunate kamate na primljene zajmove (184 tis kuna) sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Primljeni zajmovi Temeljnih financijskih izvještaja.  
Iznos rezervacija za obveze i troškove (2.164 tis kuna) reklassificiran je sa stavke Kamate, naknade i ostale obveze Posebnih financijskih izvještaja u stavku Rezervacije za obveze i troškove Temeljnih financijskih izvještaja.

## **Kapital**

1. Iznos dijela dioničkog kapitala (30.831 tis kuna) sa stavke Dionički kapital Posebnih financijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Premija na izdane dionice Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos gubitka tekuće godine (3.041 tis kuna) sa stavke Dobit (gubitak) tekuće godine Posebnih financijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja
3. Iznos dijela ostalih rezervi (-3.367 tis kuna) sa stavke Zadržana dobit (gubitak) Posebnih financijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Premija na izdane dionice Temeljnih financijskih izvještaja.  
Iznos rezervi za otkupljene vlastite dionice (2.611 tis kuna) sa stavke Zadržana dobit (gubitak) Posebnih financijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja.  
Iznos gubitka prethodnog razdoblja (55.986 tis kuna) sa stavke Zadržana dobit (gubitak) Posebnih financijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Akumulirani gubici Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Iznos nerealiziranog dobitka (gubitka) (674 tis kuna) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju Posebnih financijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Rezerva fer vrijednosti Temeljnih financijskih izvještaja.

## Usklade računa dobiti i gubitka

Račun dobiti i gubitka ('000 kn)	Posebni finansijski 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 po fer vrijednosti kroz RDG	Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	Dobici umanjeni za gubitke od tečajnih razilika	Ostali prihodi iz poslovanja	Opći i administrativni troškovi	Amortizacija	Rezerviranja za obvezne i troškove	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Dobit / (gubitak) za godinu	Red. Broj
<b>Račun dobiti i gubitka - Temeljno Izvješće</b>		<b>101.562</b>	<b>(53.635)</b>	<b>6.594</b>	<b>(2.405)</b>	-	<b>2.427</b>	<b>5.793</b>	<b>2.267</b>	<b>(47.994)</b>	<b>(5.607)</b>	<b>(621)</b>	<b>(13.081)</b>	<b>417</b>	<b>(3.042)</b>	
Kamatni prihodi	101.562	(101.562)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kamatni troškovi	(55.416)	-	53.635	-	-	-	-	-	-	-	1.781	-	-	-	-	1
Prihodi od provizija i naknada	6.491	-	-	(6.491)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Troškovi provizija i naknada	(2.405)	-	-	-	2.405	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit/ gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dobit/ gubitak od aktivnosti trgovanja	6.953	-	-	-	-	-	-	(6.953)	-	-	-	-	-	-	-	2
Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	(73)	-	-	-	-	-	-	-	-	73	-	-	-	-	-	
Dobit / gubitak od imovine s kojom se aktivno ne trguje a koja se vrednuje prema fer vrijednosti po RDG-u	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

**Usklade računa dobiti i gubitka (nastavak)**

Račun dobiti i gubitka ('000 kn)	Posebni finansijski 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 vrijednosti po fer vrijednosti kroz RDG	Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosti namijenjenim ulaganju	Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	Ostali prihod iz poslovanja	Opći i administrativni troškovi	Amortizacija	Rezerviranja za obvezne i troškove	Identificirani gubici	Identificirani gubici na skupnoj osnovi	Dobit / (gubitak) za godinu	Red. Broj
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	2.457	-	-	-	-	-	(2.457)	-	-	-	-	-	-	-	-	
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 pothvate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	389	-	-	-	-	-	-	-	(389)	-	-	-	-	-	-	3
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(1.060)	-	-	-	-	-	-	1.060	-	-	-	-	-	-	-	4
Ostali prihodi	1.877	-	-	-	-	-	-	-	(1.877)	-	-	-	-	-	-	
Ostali troškovi	(3.805)	-	-	-	-	-	-	-	-	3.805	-	-	-	-	-	5
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(47.422)	-	-	-	-	-	-	100	-	41.714	5.607	-	-	-	-	6
Troškovi vrijednosnih uskladivanja i rezerviranja za gubitke	(12.633)	-	-	(103)	-	-	-	-	-	693	-	(621)	13.081	(417)	-	
<b>Dobit (gubitak) tekuće godine</b>	<b>(3.042)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>3.042</b>	
<b>Razlika u zatvaranju</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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

1. Iznos troškova osiguranja štednih uloga (1.781 tis kuna) sa stavke Kamatni troškovi Posebnih financijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Opći i administrativni troškovi Temeljnih financijskih izvještaja.
2. Iznos dobitka od aktivnosti trgovanja (6.953 tis kuna) sa stavke Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja Posebnih financijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama Temeljnih financijskih izvještaja.
3. Iznos oprihodovane dividende (389 tis kuna) sa stavke Prihodi od vlasničkih ulaganja Posebnih financijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Ostali prihodi iz poslovanja Temeljnih financijskih izvještaja.
4. Dobit/gubitak od tečajnih razlika (-1.060 tis kuna) sa stavke Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika kod Posebnih financijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama Temeljnih financijskih izvještaja.
5. Ostali troškovi poslovanja (3.805 tis kuna) sa stavke Ostali troškovi kod Posebnih financijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Opći i administrativni troškovi Temeljnih financijskih izvještaja.
6. Iznos obračunate amortizacije (5.607 tis kuna) sa stavke Opći i administrativni troškovi i amortizacija Posebnih financijskih izvještaja reklassificiran je u stavku Amortizacija Temeljnih financijskih izvještaja.

**Usklađa novčanog toka između Temeljnih i Posebnih finansijskih izvještaja Banke**

	<b>Temeljni finansijski izvještaji 2010. ('000 kn)</b>	<b>Posebni finansijski izvještaji 2010. ('000 kn)</b>	<b>Razlika ('000 kn)</b>
<b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	(3.042)	(3.042)	-
Usklađenja:			
- amortizacija	5.607	5.607	-
- neto gubitak od tečajnih razlika	1.028	-	1.028
- gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitenata i ostale imovine	12.661	12.689	(28)
- gubici od rezerviranja za obveze i troškove	28	-	28
- ostali (dobici)/gubici	-	1.028	(1.028)
<b>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</b>			
Neto smanjenje plasmana i zajmova drugim bankama	(8.206)	(8.415)	209
Povećanje zajmova i predujmova komitentima	(73.305)	(66.048)	(7.257)
Smanjenje ostale imovine	(9.363)	(13.260)	3.897
Smanjenje depozita banaka	(20.539)	-	(20.539)
Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	-	75.946	(75.946)
Povećanje obvezne pričuve (depoziti kod HNB-a)	(13.186)	(13.180)	(6)
Povećanje depozita komitenata	137.182	-	(137.182)
Depoziti po viđenju	-	15.719	(15.719)
Štedni i oročeni depoziti	-	101.614	(101.614)
Derivatne finansijske obveze i ostale obveze kojima se ne trguje	-	9	(9)
Smanjenje ostalih obveza	11.458	10.847	611
<b>Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>40.324</b>	<b>119.514</b>	<b>(79.190)</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>			
Kupnja materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine	(5.131)	(10.371)	5.240
Povećanje finansijske imovine raspoložive za prodaju	(59.288)	(133.387)	74.099
(Povećanje) / Smanjenje finansijskih ulaganja koja se drže do dospijeća	(13.565)	(13.337)	(288)
<b>Neto priljev/(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(77.984)</b>	<b>(157.095)</b>	<b>79.112</b>
<b>Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti</b>			
Povećanje hibridnog instrumenta	-	-	-
Povećanje primljenih zajmova	82.839	82.760	79
Povećanje dioničkog kapitala	-	-	-
<b>Neto priljev novca iz finansijskih aktivnosti</b>	<b>82.839</b>	<b>82.760</b>	<b>79</b>
Učinak promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente	1.106	1.106	-
<b>Neto smanjenje novca i ekvivalenta novca</b>	<b>46.285</b>	<b>46.285</b>	<b>-</b>
<b>Novac i ekvivalenti novca na početku godine</b>	<b>56.365</b>	<b>56.365</b>	<b>-</b>
<b>Novac i ekvivalenti novca na kraju godine</b>	<b>102.650</b>	<b>102.650</b>	<b>-</b>

## **Objašnjenja usklađe novčanog toka između Temeljnih i Posebnih finansijskih izvještaja Banke**

1. Razlika između Neto smanjenja plasmana i zajmova drugim bankama u iznosu od 209 tisuće kuna između Temeljnih finansijskim izvještaja i Posebnih finansijskih izvještaja odnosi se na novčani tok od kamata koje su u Posebnim finansijskim izvještajima prikazane unutar pozicije Kamate, naknade i ostala imovina, dok su u Temeljnim finansijskim izvještajima prikazane unutar Plasmana i zajmova drugim bankama.
2. Razlika između povećanja zajmova i predujmova komitentima u iznosu od 7.257 tisuća kuna između Temeljnih finansijskih izvještaja i Posebnih finansijskih izvještaja odnosi se na novčani tok od kamata koje su u Posebnim finansijskim izvještajima prikazane unutar pozicije Kamate, naknade i ostala imovina te derivativnu finansijsku imovinu koja je u Posebnim finansijskim izvještajima iskazana kao posebna pozicija dok je u Temeljnim finansijskim izvještajima klasificirana unutar Zajmova i predujmova komitentima.
3. Razlika između povećanja ostale imovine u iznosu od 3.897 tisuća kuna između Temeljnih finansijskih izvještaja i Posebnih finansijskih izvještaja odnosi se na sljedeće: novčani tok od kamata koje su u Posebnim finansijskim izvještajima prikazane unutar pozicije Kamate, naknade i ostala imovina dok su u Temeljnim finansijskim 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 finansijskim izvještajima dok je u Temeljnim finansijskim izvještajima prikazana unutar Nematerijalne imovine.
4. Razlika u iznosu od 690 tisuću kuna između sume smanjenja depozita banaka te povećanja depozita komitenata prikazanih u Temeljnim finansijskim izvještajima te sume promjene depozita po viđenju te štednih i oročenih depozita prikazanih u Posebnim finansijskim izvještajima odnosi se na novčani tok od kamata te ograničene depozite koji su u Posebnim finansijskim 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 finansijskih izvještaja i Posebnih finansijskih izvještaja.
5. Razlika između sume promjene trezorskih zapisa MF i blagajničkih zapisa HNB-a te Vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju prikazanih u Posebnim finansijskim izvještajima te povećanja finansijske imovine raspoložive za prodaju u Temeljnim finansijskim izvještajima odnosi se na novčani tok od kamata po finansijskoj imovini koje su u Posebnim finansijskim izvještajima prikazani u stavci Kamata, naknade te ostale imovine.
6. Razlika između smanjenja finansijskih ulaganja koja se drže do dospijeća prikazanih u Temeljnim finansijskim izvještajima te smanjenja finansijskih ulaganja koja se drže do dospijeća prikazanih u Posebnim finansijskim izvještajima odnosi se na novčani tok od kamata koji su u Posebnim finansijskim izvještajima prikazani u sklopu Kamata, naknada te ostale imovine, dok su u Temeljnim finansijskim izvještajima prikazani unutar pozicije Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća.
7. Razlika između novčanog toka materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine prikazane u Temeljnim finansijskim izvještajima te novčanog toka materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine prikazane u Posebnim finansijskim izvještajima odnosi se na kretanje dijela preuzete imovine koja je u Temeljnim finansijskim izvještajima prikazana unutar Nekretnina i opreme dok je u Posebnim finansijskim izvještajima prikazana unutar kretanja Kamata, naknada te ostale imovine te na kretanje zaliha uredskog materijala koje su u Temeljnim finansijskim izvještajima prikazane unutar Ostale imovine dok su u Posebnim finansijskim izvještajima prikazane unutar pozicije Materijalne imovine.
8. Razlika između smanjenja primljenih zajmova prikazanih u Temeljnim finansijskim izvještajima i smanjenja primljenih zajmova prikazanih u Posebnim finansijskim izvještajima odnosi se na novčani tok od kamata koje su u Posebnim finansijskim izvještajima prikazani unutar pozicije Kamate, naknade i ostale obveze dok su u Financijskim izvještajima prikazane unutar Primljenih zajmova.

## NADZORNI ODBOR

Broj: NO 2/2011

Temeljem članka 48. Statuta Vaba d.d. banke Varaždin, Nadzorni odbor Banke na svojoj 2. sjednici održanoj dana 18. travnja 2011. g. donio je

### O D L U K U

1. Nadzorni odbor prima na znanje Izvještaj vanjskog revizora Grant Thorton revizija d.o.o. koji je obavio reviziju finansijskih izvješća za 2010. godinu, te Izvješće Uprave o poslovanju Banke u 2010. godini.
2. Sukladno članku 300d. Zakona o trgovackim društvima Nadzorni odbor daje suglasnost na Financijska izvješća za 2010.g., čime se ona smatraju utvrđenima.

Predsjednik  
Nadzornog odbora:

Vladimir Košćec



**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2010.

do

31.12.2010.

**Godišnji finansijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI**

Matični broj (MB): 00675539

Matični broj subjekta (MBS): 050000185

Osobni identifikacijski broj 38182927268  
(OIB):

Tvrta izdavatelja: Vaba d.d. banka varazdin

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: 178

(krajem godine)

Šifra NKD-a: 65121

Konsolidirani izvještaj: NE

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:


Knjigovodstveni servis: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Osoba za kontakt: Mužek Ivanka

(unesi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 042 659 532

Telefaks: 042 659 521

Adresa e-pošte: ivanka.mužek@vaba.hr

Prezime i ime: Igor Čičak

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Revidirani godišnji finansijski izvještaji
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje finansijskih izvještaja
3. Izvještaj poslovodstva



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA			
stanje na dan	31.12.2010.	u kunama	
Naziv pozicije		AOP oznaka	Prethodna godina
1		2	3
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)		<b>001</b>	122.566.739
1.1.Gotovina		<b>002</b>	16.810.331
1.2.Depoziti kod HNB-a		<b>003</b>	105.756.408
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA		<b>004</b>	22.978.012
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a		<b>005</b>	75.945.783
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANSIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA		<b>006</b>	
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANSIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU		<b>007</b>	112.152.113
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANSIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA		<b>008</b>	3.742.179
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANSIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG		<b>009</b>	
8. DERIVATNA FINANSIJSKA IMOVINA		<b>010</b>	8.738
9. KREDITI FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA		<b>011</b>	
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA		<b>012</b>	808.814.257
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE		<b>013</b>	
12. PREUZETA IMOVINA		<b>014</b>	2.485.100
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)		<b>015</b>	28.235.150
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA		<b>016</b>	31.272.690
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>		<b>017</b>	1.208.200.761
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANSIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)		<b>018</b>	69.006.661
1.1. Kratkoročni krediti		<b>019</b>	64.389.905
1.2. Dugoročni krediti		<b>020</b>	4.616.756
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)		<b>021</b>	950.140.156
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima		<b>022</b>	61.005.097
2.2. Štedni depoziti		<b>023</b>	14.925.138
2.3. Oročeni depoziti		<b>024</b>	874.209.921
3. OSTALI KREDITI (026+027)		<b>025</b>	0
3.1. Kratkoročni krediti		<b>026</b>	116.637.393
3.2. Dugoročni krediti		<b>027</b>	
4. DERIVATNE FINANSIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANSIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE		<b>028</b>	
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)		<b>029</b>	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri		<b>030</b>	
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri		<b>031</b>	
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI		<b>032</b>	
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI		<b>033</b>	2.922.480
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE		<b>034</b>	35.124.557
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>		<b>035</b>	1.057.193.854
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL		<b>036</b>	207.354.190
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE		<b>037</b>	3.791.173
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)		<b>038</b>	-60.533.738
4. ZAKONSKE REZERVE		<b>039</b>	
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE		<b>040</b>	
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINANSIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU		<b>041</b>	395.282
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE		<b>042</b>	
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>		<b>043</b>	151.006.907
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>		<b>044</b>	1.208.200.761
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finansijski izveštaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL		<b>045</b>	
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva		<b>046</b>	
3. Manjinski udjel (045-046)		<b>047</b>	0

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

<b>za razdoblje od</b>	<b>01.01.2010.</b>	<b>31.12.2010.</b>	<b>u kunama</b>	
<b>Naziv pozicije</b>		<b>AOP oznaka</b>	<b>Prethodna godina</b>	<b>Tekuća godina</b>
1	2	3	4	
1. Kamatni prihodi		<b>048</b>	101.709.662	101.561.777
2. Kamatni troškovi		<b>049</b>	61.525.962	55.416.262
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>		<b>050</b>	40.183.700	46.145.515
4. Prihodi od provizija i naknada		<b>051</b>	7.264.561	6.490.672
5. Troškovi provizija i naknada		<b>052</b>	2.247.885	2.405.206
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>		<b>053</b>	5.016.676	4.085.466
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate		<b>054</b>		
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja		<b>055</b>	11.139.775	6.953.241
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata		<b>056</b>	-2.583	73
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG		<b>057</b>		
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju		<b>058</b>	1.956.235	2.427.185
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća		<b>059</b>		
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite		<b>060</b>		
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		<b>061</b>		
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja		<b>062</b>	331.405	389.017
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika		<b>063</b>	-1.194.304	-1.060.265
17. Ostali prihodi		<b>064</b>	1.869.962	1.877.928
18. Ostali troškovi		<b>065</b>	4.591.167	3.804.870
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija		<b>066</b>	47.322.959	47.421.931
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja</b>		<b>067</b>	7.386.740	9.591.359
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke		<b>068</b>	3.595.567	12.632.889
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>		<b>069</b>	3.791.173	-3.041.530
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>		<b>070</b>		
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>		<b>071</b>	3.791.173	-3.041.530
25. Zarada po dionici		<b>072</b>		
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finansijski izvještaj)</b>				
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE		<b>073</b>		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva		<b>074</b>		
3. Manjinski udjel (073-074)		<b>075</b>	0	0

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA**

u razdoblju od	01.01.2010.	do	31.12.2010.	u kunama
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina	
1	2	3	4	
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>				
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	13.436.515	16.282.439	
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	3.791.173	-3.041.530	
1.2. Isprvaci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	2.680.710	12.688.889	
1.3. Amortizacija	004	5.532.689	5.607.365	
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005			
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	81.097		
1.6. Ostali dobici / gubici	007	1.350.846	1.027.715	
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-45.407.741	-158.344.155	
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-1.058.652	-13.179.765	
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-75.945.783	75.945.783	
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti finansijskim institucijama	011	32.649	-8.414.861	
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-4.434.666	-66.048.488	
2.5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013			
2.6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	34.716.330	-133.387.129	
2.7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015			
2.8. Ostala poslovna imovina	016	1.282.381	-13.259.695	
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-63.134.605	128.188.676	
3.1. Depoziti po viđenju	018	-71.775.589	15.718.955	
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	14.934.680	101.614.158	
3.3. Derivatne finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	3.732	8.738	
3.4. Ostale obveze	021	-6.297.428	10.846.825	
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	022	-95.105.831	-13.873.040	
5. Plaćeni porez na dobit	023			
6. Neto priljev / odjeljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-95.105.831	-13.873.040	
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>				
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	45.336.350	-23.708.055	
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-3.329.391	-10.371.325	
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvrate	027			
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	028	48.665.741	-13.336.730	
7.4. Primljene dividende	029			
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030			
<b>FINANSIJSKE AKTIVNOSTI</b>				
8. Neto novčani tijek iz finansijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-124.176.422	82.760.284	
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-150.259.758	82.760.284	
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033			
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	2.915.336		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	23.168.000		
8.5. Isplaćena dividenda	036			
8.6. Ostali primici / plaćanja iz finansijskih aktivnosti	037			
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine	038	-173.945.903	45.179.189	
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalentne gotovine	039	476.712	1.105.818	
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)	040	-173.469.191	46.285.007	
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	229.834.268	56.365.077	
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	56.365.077	102.650.084	

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

za razdoblje od **01.01.2010.** do **31.12.2010.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trežorske 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
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	207.354.189		-756.338	-59.777.399	3.791.173	395.283		151.006.908
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	<b>002</b>								0
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	207.354.189		0	-756.338	-59.777.399	3.791.173	395.283	0 151.006.908
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>004</b>								0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>005</b>						-1.069.582		-1.069.582
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	<b>006</b>								0
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	<b>007</b>								0
<b>Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>		0	0	0	0	0	-1.069.582	0 -1.069.582
Dobit / gubitak tekuće godine	<b>009</b>					-3.041.530			-3.041.530
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>		0	0	0	0	-3.041.530	-1.069.582	0 -4.111.112
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	<b>011</b>								
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	<b>012</b>								
Ostale promjene	<b>013</b>								
Prijenos u rezerve	<b>014</b>				3.791.173	-3.791.173			
Isplata dividende	<b>015</b>								
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>		0	0	0	3.791.173	-3.791.173	0	0 0
<b>Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	207.354.189		0	-756.338	-55.986.226	-3.041.530	-674.299	0 146.895.796

Banke koje sastavljaju konsolidirane godišnje finansijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.