

 **PODRAVSKA BANKA**

Godišnje
izvješće

2006

osnovni podaci

PODRAVSKA BANKA d.d.

sjedište
48000 Koprivnica,
Opatička 3

tel
00385 48 65 50

fax
00385 48 622 542

info centar
00385 062 20 20 20

e-mail
info@poba.hr

Godišnje izvješće 2006

3	Pismo Predsjednika Nadzornog odbora i pismo Predsjednika Uprave
11	Pregled hrvatskog gospodarstva u 2006. godini
15	Opis poslovanja Banke
31	Financijski izvještaji za godinu zaključno s 31. prosincem 2006. godine s Izvještajem neovisnog revizora
95	O Banci

**Pismo Predsjednika
Nadzornog odbora i pismo
Predsjednika Uprave**

Pismo Predsjednika Nadzornog odbora

Sa zadovoljstvom mogu istaknuti, u ime Nadzornog odbora i svoje osobno, da je u nizu dobrih poslovnih godina, 2006. godina jedna od najznačajnijih i najuspješnijih.

Banka je tijekom 2006. godine, poslovala u okruženju stabilnog rasta hrvatskog gospodarstva. Godišnja stopa rasta BDP-a iznosila je 4,8%, zabilježen je veći interes stranih ulagača i priljev stranog kapitala, a pregovori o pristupanju EU i proces screening-a, nastavljaju se svojim određenim tijekom.

Banka je u 2006. godini, u uvjetima restriktivne monetarne politike i vrlo oštre konkurencije na bankarskom tržištu, ostvarila porast neto dobiti za 15,8%, porast aktive za 41% i povećala broj klijenata za blizu 50%.

Ulaganja u mrežu poslovnica, stručne kadrove, informatičku podršku, te razvoj brojnih financijskih usluga, u posljednjih pet godina, rezultirala su zdravim organskim rastom Banke.

Dodatnu snagu takvom stabilnom rastu Banke, dala je i Požeška banka, pripojena početkom srpnja 2006. godine. Ova prva akvizicija, početak je ubrzanijeg rasta Banke, koji se planira nastaviti daljnjim širenjem mreže, ali i novim akvizicijama.

Uz širenje prema Požezi i slavonskoj regiji, Banka je otvorila i dva velika Komercijalna centra u Sisku i Puli.

Daljnjem rastu i razvoju, te jačanju stabilnosti, doprinijet će i povećanje dioničkog kapitala Banke. Odlukom dioničara, donijetom na Glavnoj Skupštini iz kolovoza 2006. godine, Podravska banka je dokapitalizirana vlastitim sredstvima - pretvaranjem rezervi Banke, te izdavanjem nove emisije dionica. Istom Odlukom, sve povlaštene dionice pretvorene su u redovne.

Potencijal Podravske banke prepoznala je i jedna od vodećih svjetskih osiguravajućih kuća - Generali osiguranje, postavši dijelom njene vlasničke strukture.

Nadzorni odbor je, sukladno svojim zakonskim obvezama, obavljao permanentni nadzor nad cjelokupnim poslovanjem Banke tijekom 2006. godine, koje se odvijalo u skladu sa zakonskim propisima, internim aktima i odlukama Glavne Skupštine. Management i zaposlenici, svojom visokom profesionalnošću i predanim radom, realizirali su plan Banke u gotovo svim segmentima i opravdali naše povjerenje. Uvjeren sam, isto tako, da će se zaposlenici i management Banke moći nositi sa svim izazovima koji ih očekuju u godini koja slijedi.

U ime Nadzornog odbora Podravske banke, zahvaljujem svim klijentima i dioničarima na ukazanom povjerenju, svim zaposlenicima i rukovodstvu Banke na dobrim poslovnim rezultatima, a Hrvatskoj narodnoj banci na suradnji i savjetima. Na kraju, posebno se zahvaljujem članovima Nadzornog odbora na aktivnoj podršci i doprinosu razvoju Banke.



Miljan Todorovic

Predsjednik Nadzornog odbora

Pismo Predsjednika Uprave

Poslovna godina 2006., još je jedna uspješna godina za Podravsku banku. Posebno značenje ima i zbog 135-e obljetnice postojanja Banke.

Obzirom na izrazito dinamično financijsko tržište i oštru konkurenciju, još značajnijima postaju ostvareni rezultati u prethodnoj, 2006. godini.

Naime, aktiva banke u 2006. godini dosegla je 2,5 milijarde kuna, što čini porast od skoro 41% u odnosu na godinu ranije.

Neto dobit iznosi 18,6 milijuna kuna i porasla je za 15,8% u odnosu na godinu ranije, dok su ukupni prihodi iz poslovanja porasli za 11,1% odnosno na 122 milijuna kuna u istom razdoblju. Prihodi od naknada porasli su za 37,1% u odnosu na prethodnu godinu. Baza klijenata porasla je za blizu 50% u odnosu na godinu ranije i čini je preko 140.000 klijenata.

Dobro osmišljena kreditna ponuda i prilagodljivost u pristupu klijentima, uz konzervativni pristup upravljanju rizicima, rezultirali su rastom kvalitetnog kreditnog portfelja za 35,2%, a povjerenje klijenata odražava se pak na porastu depozita od 48,6% u odnosu na 2005. godinu.

Osim dobrih financijskih rezultata tijekom 2006. godine, ostvareni su i neki značajni projekti: osnovano je društvo za upravljanje fondovima, u vlasničku strukturu je ušla jedna od vodećih svjetskih osiguravajućih kuća – Generali osiguranje, a Banka i dalje ostaje ekskluzivni partner ICBPI iz Milana za isplatu talijanskih mirovina za područje Republike Hrvatske.

Najznačajniji projekt je svakako bio, u srpnju prošle godine, pripajanje Požeške banke, čime je POBA dodatno ojačala svoju tržišnu poziciju na području Požeško-slavonske županije.

Svoju društvenu odgovornost, Banka je dokazala kroz brojna sponzorstva i donacije različitih programa i sadržaja od općeg interesa, kao što su zdravstvo, kultura, sport i razni humanitarni projekti.

Poštovani klijenti i poslovni partneri, svjesni smo da nas Vaše povjerenje i suradnja motiviraju, ali i obvezuju na neprestana poboljšanja, kako bi u novim poslovima, idejama i projektima bili još uspješniji. Predstoji nam vrijeme još jače konkurencije, koje zahtjeva racionalizaciju, efikasnost i mudrost.

U zaključku, dozvolite mi da zahvalim svim članovima Nadzornog odbora na njihovim sugestijama i idejama za poboljšanje poslovanja. Također zahvaljujem svim zaposlenicima koji su svojim trudom pomogli dostići zacrtane ciljeve.



Julio Kuruc
Predsjednik Uprave

BILANCA

PROMJENE

HRK'000	2006.	2005.	2004.	2006/05	2005/04
Imovina					
Gotovina i računi kod banaka	173.406	157.334	157.075	10,2%	0,2%
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	221.300	166.555	160.594	32,9%	3,7%
Plasmani kod ostalih banaka	536.826	253.970	155.942	114,4%	62,9%
Vrijednosnice	219.094	199.412	187.213	9,9%	6,5%
Zajmovi komitentima	1.276.426	944.074	833.391	35,2%	13,3%
Javni dug Republike Hrvatske	0	0	4.697	0%	-100,0%
Ulaganja u podružnicu	0	21.892	2.939	-100,0%	644,9%
Materijalna i nematerijalna imovina	84.179	39.300	44.225	114,2%	-11,1%
Ostala imovina	30.049	19.742	9.956	52,2%	98,3%
Ukupno imovina	2.541.280	1.802.279	1.556.032	41,0%	15,8%
Obveze					
Depoziti od banaka	61.189	89.175	49.811	68,6%	79,0%
Depoziti od komitenata	2.045.611	1.376.810	1.183.573	48,6%	16,3%
Stara devizna štednja	0	0	712	0%	-100,0%
Uzeti zajmovi	151.951	133.816	141.593	13,5%	-5,5%
Rezerviranja za obveze i troškove	4.794	1.357	1.104	253,3%	22,9%
Ostale obveze	50.174	28.576	23.816	75,6%	20,0%
Dionički kapital i rezerve	227.561	172.545	155.423	31,9%	11,0%
Ukupno obveze	2.541.280	1.802.279	1.556.032	41,0%	15,8%

RAČUN DOBITI I GUBITKA

HRK'000	PROMJENE				
	2006.	2005.	2004.	2006/05	2005/04
Neto prihod od kamata	69.780	58.711	57.302	18,6%	2,5%
Neto prihod od naknada	29.923	21.822	17.508	37,1%	24,6%
Neto prihod od tečajnih razlika	14.011	15.349	14.199	-8,7%	8,1%
Neto dobit od kupoprodaje i svođenja na fer vrijednost financijskih instrumenata	4.673	12.697	4.109	-63,2%	209,0%
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	3.733	1.334	839	179,8%	59,0%
Prihod iz poslovanja	122.120	109.913	93.957	11,1%	17,0%
Troškovi poslovanja	(99.552)	(83.103)	(72.982)	19,8%	13,9%
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(4.364)	(6.763)	(5.446)	35,5%	24,2%
Dobit prije oporezivanja	18.204	20.047	15.529	-9,2%	29,1%
<i>Porez na dobit</i>	361	(4.018)	(3.193)	-	25,8%
Neto dobit za godinu	18.565	16.029	12.336	15,8%	29,9%

POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

HRK'000	PROMJENE				
	2006.	2005.	2004.	2006/05	2005/04
Garancije i akreditivi	84.297	47.799	49.426	76,4%	-3,3%
Neiskorišteni krediti	134.644	84.341	68.636	59,6%	22,9%
Ukupno	218.941	132.140	118.062	65,7%	11,9%

OSTALI PODACI

HRK'000	PROMJENE				
	2006.	2005.	2004.	2006/05	2005/04
Broj zaposlenika	346	252	235	37,3%	7,2%
Broj poslovnica	37	33	29	4	4
Adekvatnost kapitala	10,60%	13,16%	12,78%	-2,56*	0,4*

*postotni poen

OSTALI POKAZATELJI

HRK'000	PROMJENE				
	2006.	2005.	2004.	2006/05	2005/04
Temeljni kapital / ukupna aktiva	9,0%	9,6%	10,0%	-0,6**	-0,4**
Temeljni kapital / ukupni depoziti	10,8%	11,8%	12,6%	-1,0**	-0,8**
Plasmani klijentima / depoziti klijenata	62,4%	68,6%	70,4%	-6,2**	-1,8**
Pokazatelji profitabilnosti					
Prinos na kapital	10,8%*	13,1%	11,2%	-2,3**	1,9**
Prinos na aktivu	0,7%	1,1%	1,0%	-0,4**	0,1**
Pokazatelji produktivnosti					
Ukupna aktiva / broj zaposlenih	7.345	7.152	6.621	2,7%	8,0%
Ukupni depoziti / broj zaposlenih	6.089	5.817	5.248	4,7%	10,8%
Ukupni plasmani / broj zaposlenih	5.874	5.545	5.007	5,9%	10,7%
Prihodi iz redovnog poslovanja / broj zaposlenih	353	436	400	-19,0%	9,05
Bruto rezultat redovnog poslovanja / broj zaposlenih	104	157	143	-33,8%	9,8%
Troškovi zaposlenih / prihodi iz redovnog poslovanja	34,9%	28,5%	30,6%	6,4**	-2,1 **
Broj zaposlenih / broj poslovnica	9	8	8	1	0

**prinos na kapital bez pete emisije dionica

**Pregled hrvatskog
gospodarstva u 2006. godini**

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2006. godini

- ▶ Ukupan godišnji gospodarski rast u 2006. godini iznosio je 4,8%, što u odnosu na prethodne dvije godine predstavlja određeno ubrzavanje rasta gospodarstva. Naj snažniji realni rast tijekom 2006. godine zabilježen je kod investicija u kapital (10,9%). Osobna potrošnja u 2006. godini je realno porasla za 3,5%, dok je godinu ranije zabilježila porast od nešto manjih 3,4%. Državna potrošnja je realno povećana za 2,2%.
- Ukupan robni izvoz ostvario je u 2006. godini višu stopu rasta od robnog uvoza, a u usporedbi s rastom ostvarenim u 2005. godini, rast i izvoza i uvoza je ubrzan. Ukupna vrijednost hrvatskoga robnog izvoza bila je u 2006. godini 60,4 milijardi kuna, što je 15,6 posto više od izvoza u 2005. godini. Vrijednost robnog uvoza iznosila je 125,2 milijarde kuna, te je u usporedbi sa 2005. godinom uvoz povećan 13,3 posto. Vanjskotrgovinski deficit iznosio je u 2006. godini 64,7 milijardi kuna, što je godišnje povećanje od 11,2 posto. Pokrivenost uvoza izvozom bila je u 2006. godini 48,3 posto, što je 1,0 postotni bod više u usporedbi sa 2005. godinom.
- U 2006. godini došlo je do usporavanja rasta industrijske proizvodnje odnosno, njen rast na godišnjoj razini iznosio je 4,5%, dok je godinu ranije, taj rast iznosio 5,1%.
- Stopa registrirane nezaposlenosti krajem 2006. godine iznosila je 17%. Prosječan broj zaposlenih osoba iznosio je u 2006. godini oko 1,4 milijuna, što predstavlja u odnosu na godinu ranije oko 25 tisuća radnih mjesta više.
- Nastavljena je restriktivna monetarna politika pa je stopa granične obvezne pričuve povećana na 55% i uvedena je posebna obvezna pričuva za obveze po izdanim vrijednosnim papirima od 55%, dok je zadržana mjera obveznih minimalnih deviznih potraživanja od 32%, a stopa obvezne rezerve smanjena s 18% na 17%.
- Krajem godine, uslijed negativnog razvoja platne bilance, te rasta vanjskog duga i plasmana, HNB je najavila mjeru ograničenja rasta zajmova, koja je u primjeni od početka 2007. godine, a prema kojoj će banke s godišnjim rastom zajmova preko 12% morati upisivati obvezne blagajničke zapise kod HNB-a.
- Inflacija, mjerena indeksom potrošačkih cijena, u 2006. godini je iznosila 2% godišnje, što je više od godine ranije za oko 3,2%. Velik doprinos rastu stope inflacije imali su viši troškovi energije, vode, plina i sl. koji su na godišnjoj razini porasli za 7,8%. Cijene prehrane, koje čine trećinu potrošačke košarice, ostvarile su porast u 2006. godini za 2,1%.
- Ukupni plasmani komercijalnih banaka krajem 2006. godine iznosili su 190,1 milijardi kuna odnosno za 22,7% više nego prethodne godine. Najveći udjel plasmana otpada na stanovništvo (95,7 milijardi kuna odnosno 50,3%), zatim na trgovačka društva (78 milijardi kuna odnosno 41,2%), te na središnju državu i lokalnu samoupravu (7,7%).
- Što se tiče vrste plasmana, najveći porast su ostvarili stambeni krediti, za blizu 34% u odnosu na godinu ranije, a oni čine 38,6% ukupnih plasmana stanovništva.

Ukupni depoziti banaka (stanovništva i trgovačkih društava) iznosili su krajem 2006. godine 167 milijardi kuna odnosno 18,1% više nego prethodne godine. Od toga, depoziti stanovništva iznose 112,6 milijarde kuna i bilježe godišnji porast od 13,4%, dok depoziti trgovačkih društava iznose 43,2 milijarde kuna i bilježe povećanje od 26,1%. U strukturi ukupnih depozita stanovništva, u 2006. godini, prevladavaju oročeni devizni depoziti (50%), dok oročeni kunski depoziti bilježe povećanje udjela na 18,4% s prošlogodišnjih 13,3%.

U 2006. godini kuna je ojačala prema euru u prosjeku za 1%, a prema američkom dolaru za 1,9%. Krajem godine, tečaj kune prema euru je iznosio 7,35 kuna, dok je godinu ranije iznosio 7,38 kuna za euro. Tečaj kune prema dolaru iznosio je 5,58 kuna, dok je krajem 2005. godine, tečaj kune prema dolaru iznosio 6,23 kune. Jačanje kune prema američkom dolaru rezultat je jačanja eura prema dolaru na svjetskim deviznim tržištima.

Što se tiče tržišta kapitala, obilježava ih porast obujma trgovanja i povećanje vrijednosti oba dionička indeksa (vrijednost Crobex indeksa veća je za 60,7%, dok je vrijednost VIN indeksa na kraju 2006. godine veća za 48,7% nego godinu ranije). Ukupan promet na Zagrebačkoj burzi (ZSE) iznosio je 45,3 milijarde kuna (porast od 32,5% u odnosu na godinu ranije), a na Varaždinskoj (VSE) 3,7 milijarde kuna (porast od 66,3% u odnosu na godinu ranije).

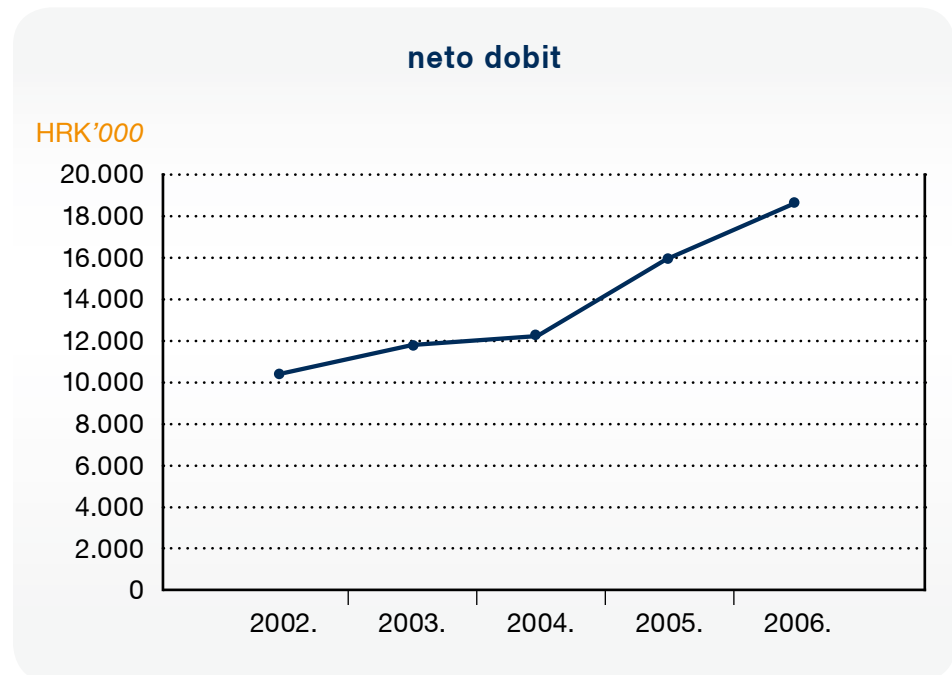
Krajem godine, pokrenut je postupak pripajanja Varaždinske burze Zagrebačkoj, tako da se od ožujka 2007. godine, cjelokupno trgovanje vrijednosnim papirima obavlja na jednoj – Zagrebačkoj burzi.

makroekonomski pokazatelji u 2006. godini

Pokazatelj	Vrijednost
Bruto domaći proizvod, stopa rasta, % promjene u odnosu na prethodnu godinu	4,8
Industrijska proizvodnja, stopa rasta, % promjene u odnosu na prethodnu godinu	4,5
Potrošačke cijene, % promjene u odnosu na prethodnu godinu	3,2
Proizvođačke cijene, % promjene u odnosu na prethodnu godinu	2,9
Trgovina na malo, realno, % promjene u odnosu na prethodnu godinu	2,1
Građevinarstvo, % promjene u odnosu na prethodnu godinu	9,3
Noćenje turista, % promjene u odnosu na prethodnu godinu	3,1
Izvoz roba, mil. USD	10.376
Uvoz roba, mil. USD	21.488
Saldo tekućeg računa platne bilance, mil. EUR	-2.617
Prosječna neto plaća u kunama	4.602
Stopa nezaposlenosti, %	17,0
Broj nezaposlenih, HZZ	293.153
Tečaj HRK/USD, prosjek	5,84
Tečaj HRK/EUR, prosjek	7,32
Vanjski dug, mlrd EUR	28,9

Opis poslovanja Banke

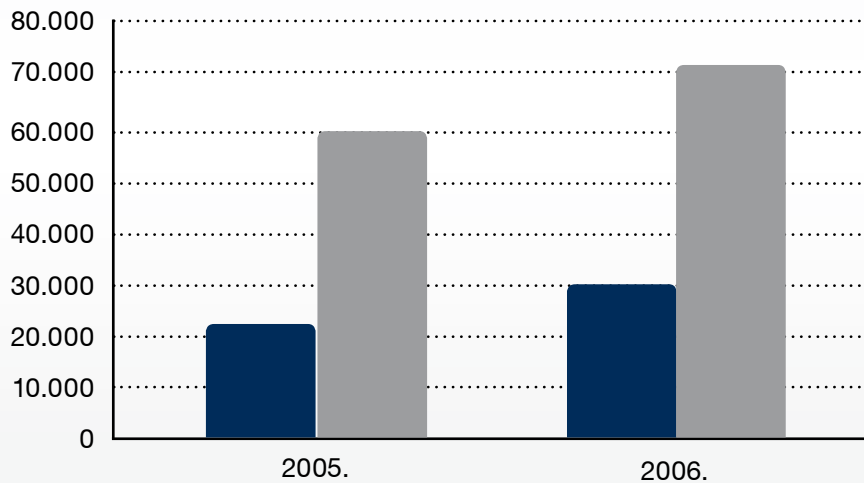
Podravska banka jedna je od najstarijih banaka u Republici Hrvatskoj i svoj začetak ima u Koprivničkoj dioničkoj štedionici, još daleke 1872. godine. Nakon 2000. godine, podržana novom vlasničkom strukturom, Banka je iskoračila iz koprivničke regije i prerasla u jaku srednju banku, prepoznatljivu na cijelom hrvatskom tržištu. Podravska banka je banka univerzalnog tipa, a usmjerena je pretežito na segmente građana, obrtnika te malih i srednjih poduzetnika. Krajem 2006. godine, posluje putem mreže od 37 poslovnica i drugih kanala distribucije (44 bankomata, te 774 EFT POS terminala). Kao vodeća srednja banka, Podravska banka zauzima 10. mjesto po aktivni od ukupno 33 banke u Hrvatskoj u 2006. godini (promatrajući grupe banaka). Njeni strateški ciljevi su jačanje pozicije u prvih 10 banaka, akvizicije u široj regiji, razvoj investicijskog bankarstva, prilagođavanje propisima Basel II, te jačanje prepoznatljivosti i profitabilnosti. Aktiva banke u 2006. godini dosegla je 2,5 milijarde kuna i predstavlja porast od 41% u odnosu na godinu ranije. Ukupni depoziti porasli su za 48,6%, plasmani su porasli za 35,2%, dok je neto dobit porasla za 15,8% u odnosu na godinu ranije i iznosi 18,6 milijuna kuna.



Ukupni prihodi iz poslovanja iznose 122 milijuna kuna odnosno porasli su za 11,1% u odnosu na godinu ranije. Najznačajniji dio prihoda iz poslovanja je neto prihod od kamata, koji čini 57% ukupnih prihoda. Međutim, značajno raste udjel prihoda od naknada, koje su u 2006. godini porasle za 37% u odnosu na godinu ranije. Baza klijenata porasla je u 2006. godini za 48% u odnosu na godinu ranije i čini je preko 140.000 klijenata.

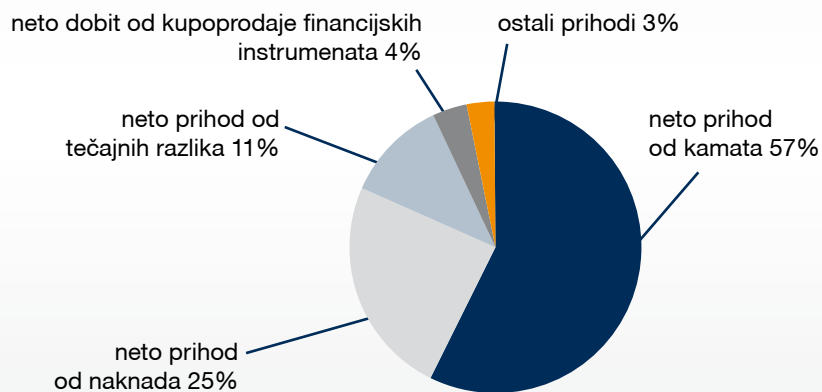
struktura prihoda poslovanja za razdoblje od 1.1. do 31.12.2006.

HRK'000



- neto prihodi od naknada
- neto prihodi od kamata

struktura prihoda poslovanja za razdoblje od 1.1. do 31.12.2006.



U 2006. godini, Banka je postala suosnivač društva za upravljanje investicijskim fondovima (POBA ICO Invest d.o.o.). Potencijal Podravske banke prepoznat je i od inozemnih poslovnih partnera pa tako Banka ostaje i dalje ekskluzivnim partnerom ICBPI iz Milana za isplatu talijanskih mirovina za područje Republike Hrvatske, dok dijelom njene vlasničke strukture postaje jedna od vodećih svjetskih osiguravajućih kuća – Generali osiguranje. Projekti koji su obilježili 2006. godinu su dokapitalizacija Banke, te pripajanje Požeške banke, čime je POBA dodatno ojačala svoju tržišnu poziciju na području Požeško - slavonske županije.

Vizija Podravske banke je biti kreativna, moderna, propulzivna i stabilna vodeća srednja banka u Hrvatskoj s dokazanom kvalitetom i inovativnošću najvećih.

Depoziti

Ukupni depoziti klijenata krajem 2006. godine iznose 2 milijarde kuna, odnosno porasli su za 48,6% u odnosu na prethodnu godinu. Depoziti pravnih osoba porasli su za 58,4%, dok su depoziti građana porasli za 43,6% u odnosu na prošlu godinu. Struktura depozita se neznatno promijenila u odnosu na 2005. godinu, tako da depoziti građana čine 64% (u 2005. godini, taj je udjel iznosio 66%), a sredstva pravnih osoba 36% ukupnih depozita klijenata.

Pretežitim udjelom građana u ukupnim depozitima klijenata izbjegava se koncentracija depozita i osiguravaju stabilni izvori sredstava za poslovanje Banke.

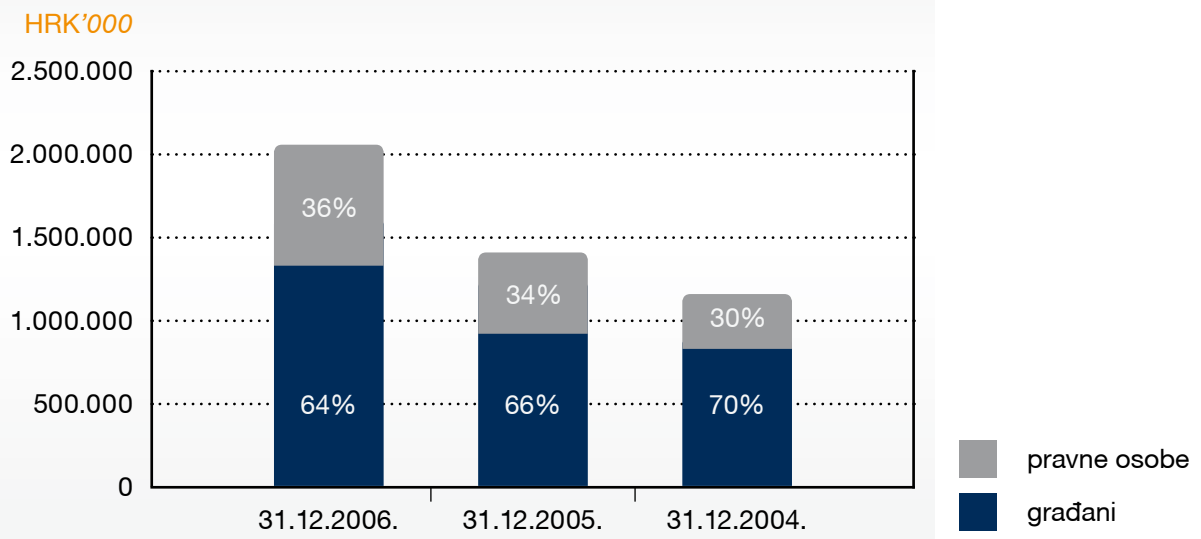
U ročnoj strukturi ukupnih depozita klijenata prevladavaju oročeni depoziti sa 69%. Prema valutnoj strukturi depozita udjel kunskih depozita iznosi 40%, depozita s valutnom klauzulom 20%, dok je udjel depozita u stranim valutama 40%. Značajan porast bilježe depoziti po viđenju pravnih osoba, kao i ukupni devizni depoziti klijenata koji su u 2006. godini porasli za 71%. Oročeni depoziti poslovnih subjekata porasli su za 44% u odnosu na prethodnu godinu. Ovakav porast depozita, rezultat je jačanja branda Banke, širenja poslovne mreže na gotovo cijelo područje Hrvatske te sve većeg broja klijenata koji svoje povjerenje iskazuju Banci.

ukupni depoziti

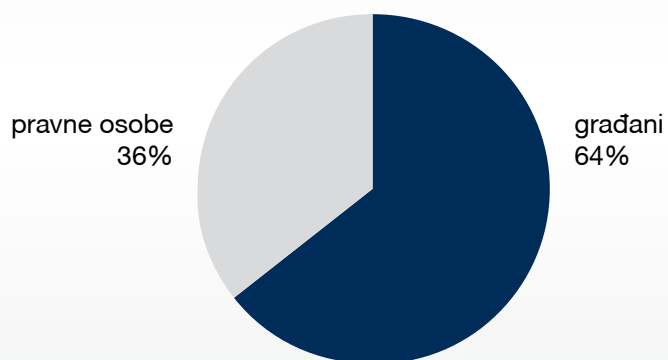
PROMJENE

HRK'000	2006.	2005.	2004.	2006/05	2005/04
Građani	1.312.911	914.398	830.734	43,58%	10,07%
Pravne osobe	732.700	462.412	352.839	58,4%	31,05%
Ukupni depoziti	2.045.611	1.376.810	1.183.573	48,57%	16,33%

ukupni depoziti



strukura ukupnih depozita na dan 31.12.2006.



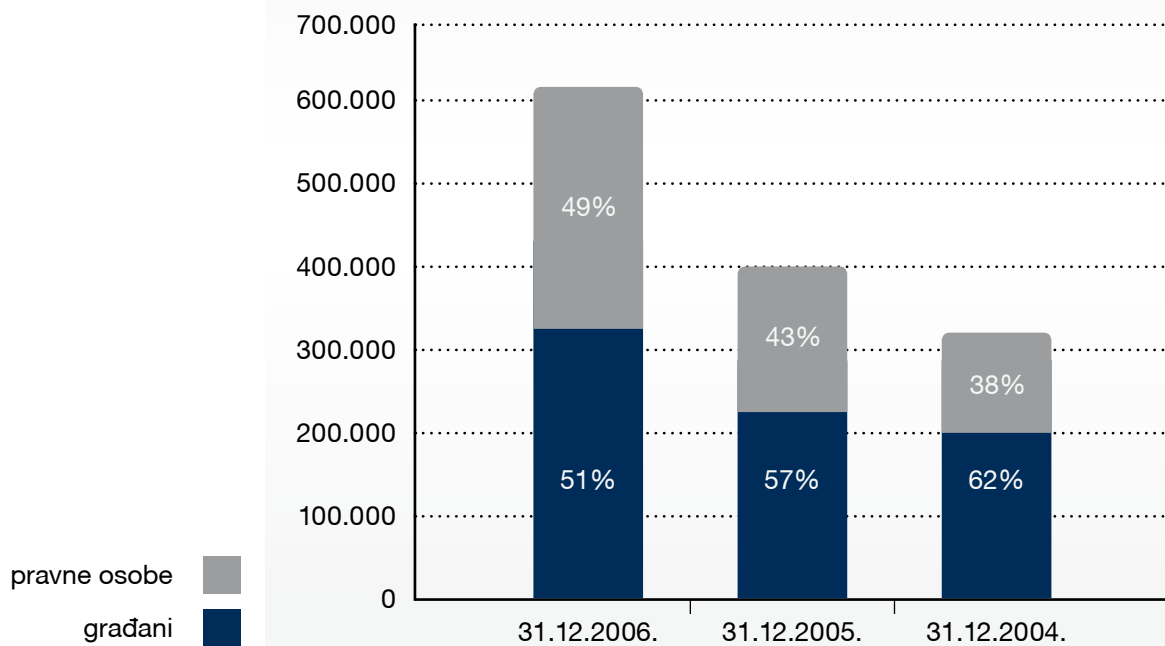
depoziti po viđenju

PROMJENE

HRK'000	2006.	2005.	2004.	2006/05	2005/04
Građani	321.172	228.210	200.420	40,73%	13,86%
Pravne osobe	311.680	170.840	125.072	82,44%	36,59%
Ukupni depoziti po viđenju	632.852	399.050	325.492	58,59%	22,60%

depoziti po viđenju

HRK'000

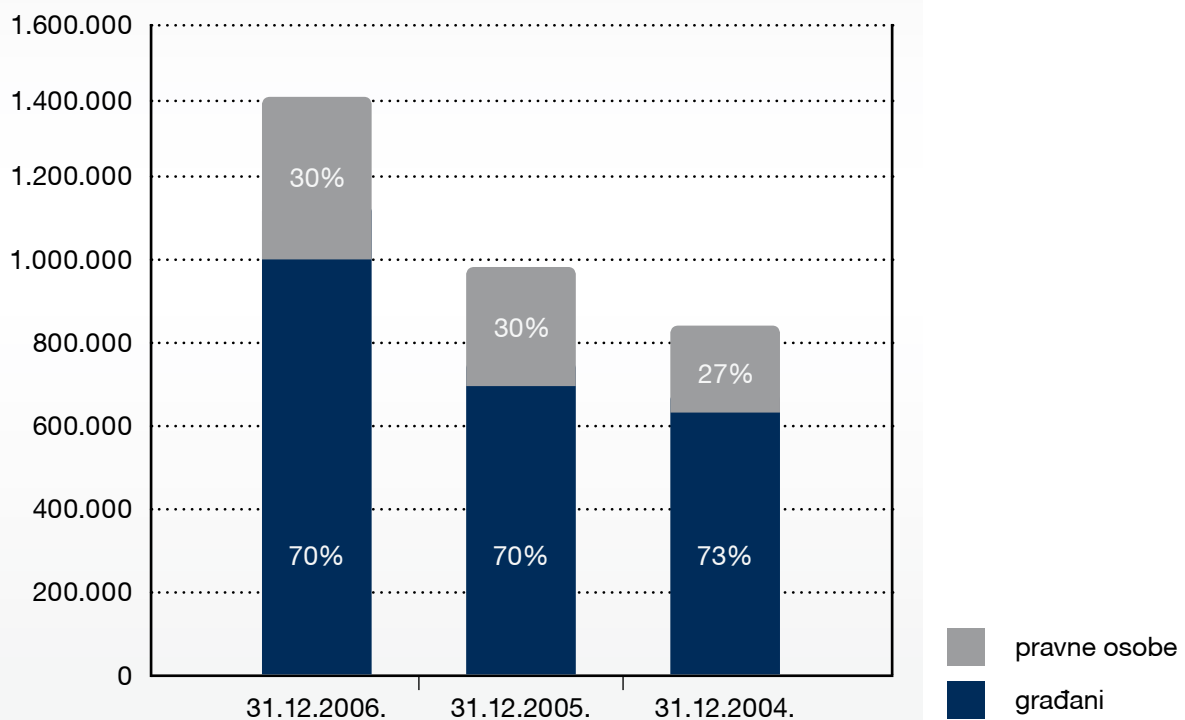


oročeni depoziti

HRK'000	PROMJENE				
	2006.	2005.	2004.	2006/05	2005/04
Građani	991.739	686.188	630.314	44,53%	8,86%
Pravne osobe	421.020	291.572	227.767	44,40%	28,01%
Ukupni oročeni depoziti	1.412.759	977.760	858.081	44,49%	13,95%

oročeni depoziti

HRK'000



Plasmani

U politici plasmana, Podravska banka održava zadovoljavajuću razinu disperzije rizika plasmana, a strateški je orijentirana na kreditiranje stanovništva, obrtništva, te malog i srednjeg poduzetništva.

Ukupni bruto krediti klijentima u 2006. godini, porasli su blizu 40% odnosno na 1,38 milijardi kuna. Pri tome su krediti stanovništvu porasli za 24,1% i njihov je udjel u ukupnim plasmanima dosegao 63%. Udjel bruto kredita stanovništvu i pravnim osobama u ukupnoj aktivi Banke isti je kao na kraju 2005. godine i iznosi 55%.

Plasmani poslovnim subjektima u 2006. godini porasli su za 77,4%. Udjel gotovinskih kredita u ukupnim kreditima građana iznosi 55%.

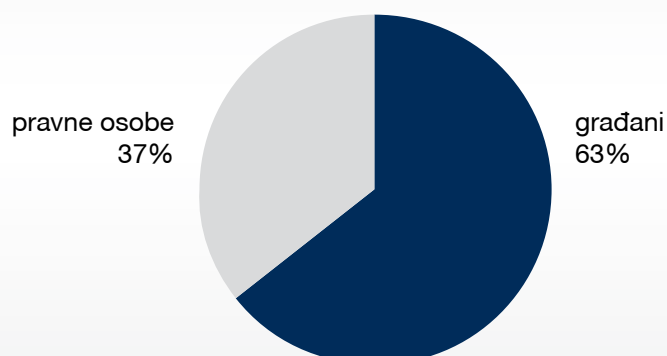
Posebna pozornost poklanja se sigurnosti plasmana radi minimiziranja kreditnog rizika, pa tako Banka već niz godina osigurava određene vrste kredita građana od rizika neplaćanja kod prvorazrednih osiguravajućih društava.

kredit

PROMJENE

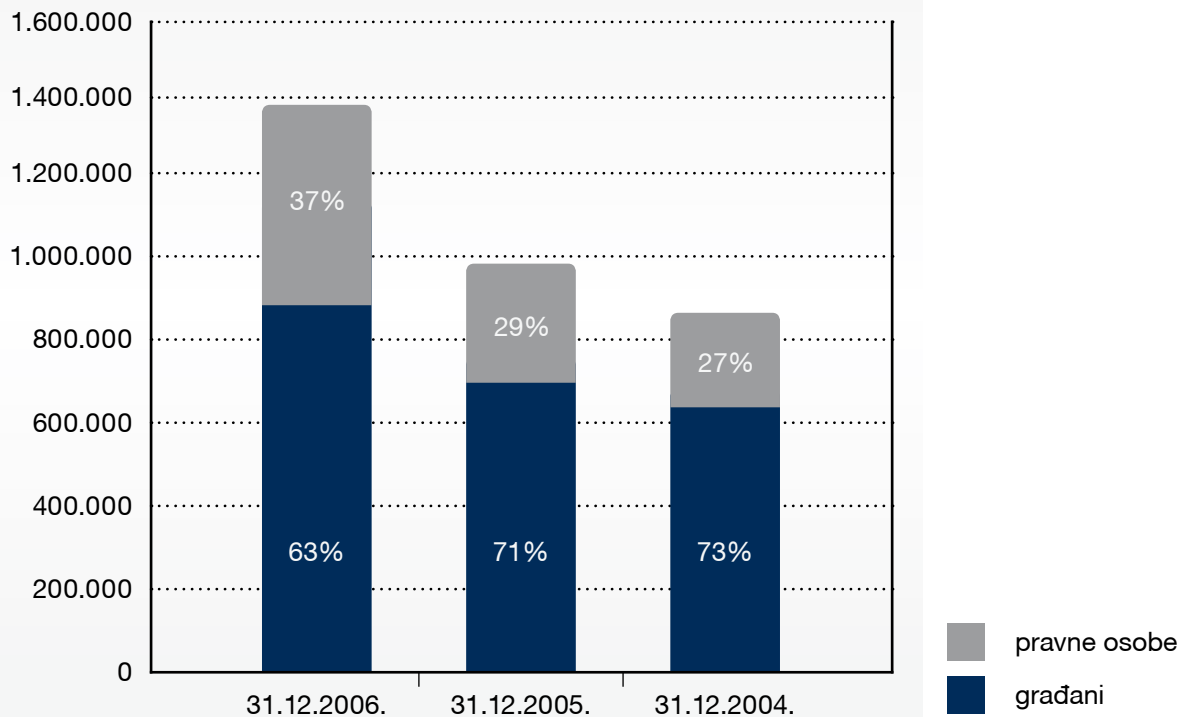
HRK'000	2006.	2005.	2004.	2006/05	2005/04
Krediti građanima	870.574	701.461	637.933	24,10%	9,96%
Kreditu pravnim osobama	510.242	287.549	234.913	77,45%	22,41%
Ukupni bruto krediti	1.380.816	989.010	872.846	39,62%	13,31%
Ukupne rezerve po kreditima	104.390	44.936	39.455	132,31%	13,89%
Ukupni neto krediti	1.276.426	944.074	833.391	35,20%	13,28%

struktura ukupnih bruto kredita na dan 31.12.2006.

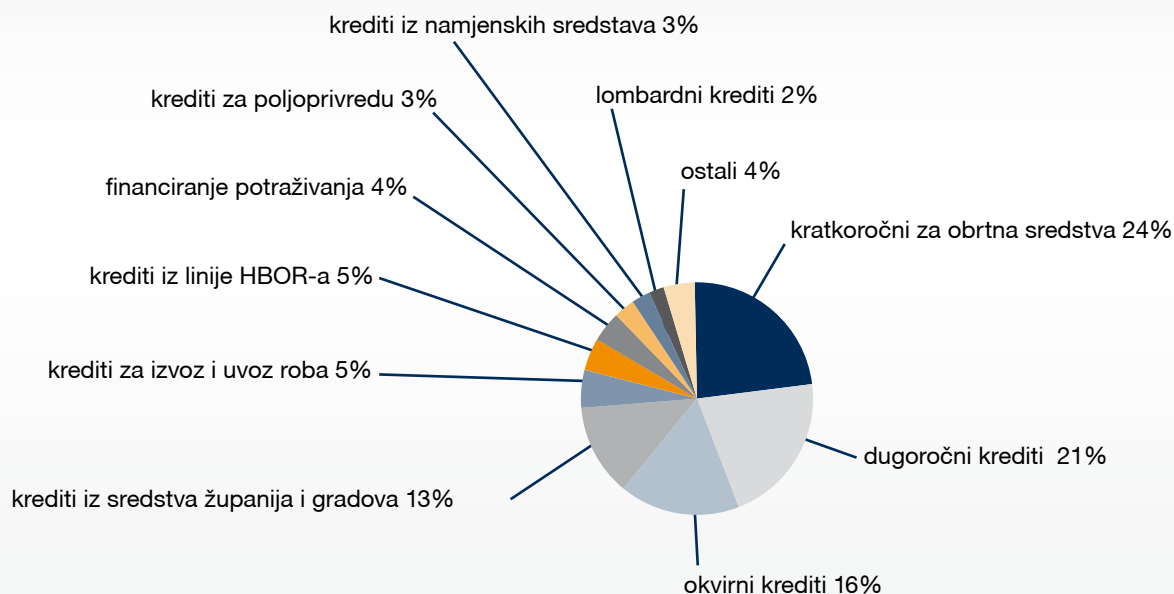


ukupni bruto krediti

HRK'000



struktura kredita pravnim osobama prema vrstama kredita (10 najzastupljenijih)



Struktura kreditnog portfelja po granama djelatnosti nije se značajnije promijenila u odnosu na prethodno razdoblje. Nešto je veći udjel trgovine (8%), dok su ostale djelatnosti pojedinačno ispod 5%.

U 2006. godini, kao i godinama ranije, Banka je u suradnji s Ministarstvom gospodarstva, rada i poduzetništva, te jedinicama lokalne uprave i samouprave, kreditirala razvojne programe malog i srednjeg poduzetništva, te poljoprivrednih gospodarstava. Time Banka doprinosi razvoju gospodarskih aktivnosti malih i srednje velikih poduzetnika iz proizvođačkih i uslužnih djelatnosti, te značajno povećava broj klijenata koji koriste kompletan financijski servis Banke.

Banka ima uspostavljenu dugogodišnju uspješnu poslovnu suradnju s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak na realizaciji desetak specijalističkih programa kreditiranja. Nudeći vrlo povoljne uvjete kreditiranja, Banka svojim klijentima osigurava izvore financiranja poduzetničkih projekata, izvoza roba i usluga, samozapošljavanja te financijskog restrukturiranja.

Poslovna mreža i kanali distribucije

U skladu sa zacrtanom strategijom širenja poslovanja na području cijele Hrvatske i s ciljem daljnjeg približavanja klijentima, Banka je tijekom 2006. godine, proširila mrežu poslovnica na područje Istarske, Sisačko-moslavačke i Požeško-slavonske županije. Otvorena su dva nova Komercijalna centra u Puli i Sisku, a sredinom 2006. godine, pripajanjem Požeške banke, dodatno je povećana poslovna mreža za Komercijalni centar Požega, koji obuhvaća dvije filijale i četiri poslovnice, uređene prema prepoznatljivom vizualnom identitetu Podravske banke. Komercijalni centar Rijeka, početkom 2006. godine preseljen je na novu, atraktivniju lokaciju u samom centru grada Rijeke. Krajem 2006. godine, POBA ima ukupno 37 poslovnica i po veličini poslovne mreže, zauzima 7. mjesto na hrvatskom bankarskom tržištu.

Osim razgranate poslovne mreže, nastavljeno je jačanje i ostalih kanala distribucije -bankomata i EFT POS terminala. POBA ima 44 bankomata, nadograđenih chip tehnologijom koja štiti korisnike od mogućih zlouporaba i krađa podataka s kartica (skimming-a). Broj EFT POS terminala porastao je za 40% i krajem 2006. godine, POBA ima instalirana 774 EFT POS terminala. Ukupan promet po EFT POS terminalima povećao se za 33%, dok je broj transakcija porastao za 32% u odnosu na 2005. godinu. Prihod od prometa po EFT POS terminalima povećao se za 30%.

Broj korisnika internet bankarstva (POBAklik usluge), povećao se u 2006. godini za 20% u odnosu na prethodnu godinu, dok se broj korisnika POBA sms usluge povećao za 15%.

Novi proizvodi i usluge

Usredotočena na zahtjeve i potrebe klijenata, Banka je kontinuirano radila na poboljšavanju postojeće ponude i razvoju nove, nastojeći uvijek zadržati konkurentnost

i kvalitetu. Banka nudi sve vrste štednih proizvoda - oročenu, kumulativnu, štednju uz premiju, itd. Od novih, ponuđena je FIXna štednja, koju karakteriziraju fiksne kamatne stope i premija na godišnji iznos kamate.

U novoj kreditnoj ponudi za građane mogli su se naći krediti za poljoprivrednike i krediti za kupnju motornih vozila, dok je najtraženiji kreditni proizvod za građane bio gotovinski Sprint kredit, prepoznatljiv na tržištu po brzini realizacije.

Kod poslovnih subjekata, primjećen je pojačani interes za svim vrstama kratkoročnog financiranja - eskonti mjenica, otkupi i financiranja potraživanja i sl., pa je iz tog razloga i kreiran novi proizvod - specijalizirani kratkoročni okvir za spomenute vrste financiranja. Poslovnim subjektima ponuđeni su još neki novi kreditni produkti - kredit za investicijsko održavanje stambenih zgrada i kredit za financiranje poljoprivredne djelatnosti.

Svoj sluh za potrebe klijenata, Banka je dokazala kreditima za kupnju dionica INA-e, koje je kreirala upravo zbog interesa i na zahtjev svojih klijenata. Nastojeći se približiti studentima, kao posebnoj interesnoj grupi, Banka je izradila studentske kredite.

Inovativna usluga MaestroSHOP (uvedena 2005.godine), koja omogućuje dodatno dopušteno prekoračenje uz tekući račun odnosno plaćanje debitnom Maestro karticom na rate ili s odgodom, naišla je na izvanredan prihvata kod klijenata. Vezano uz nju, porastao je broj transakcija i obujam prometa po EFT POS terminalima.

U skladu s EMV2 standardima, tijekom 2006. godine je nastavljen proces zamjene Maestro debitnih kartica chip karticama, koje klijentima donose veću sigurnost korištenja.

Banka je bila aktivna i na području bankoosiguranja, te razvila niz sinergijskih proizvoda s partnerskim osiguravajućim društvima, koje prodaje putem svoje poslovne mreže.

Unutar investicijskog bankarstva, klijentima su na raspolaganju usluge skrbništva i usluge trgovanja vrijednosnim papirima. Banka je, među prvima u Hrvatskoj, ponudila trgovanje vrijednosnicama na financijskom tržištu Crne Gore, a klijentima se nude margin krediti za građane i pravne osobe, kao i krediti temeljem zaloga vlasničkih vrijednosnih papira.

Podravska banka sponzorira i donira brojne programe i sadržaje općeg interesa, kao što su zdravstvo, kultura, sport i razni humanitarni projekti. Prilikom ulaska na nova tržišta i otvaranja novih poslovnica, osobita pažnja se poklanja prigodnim doniranjima. Podravska banka, kao društveno odgovorni poslovni subjekt, nastavit će razvijati senzibilitet prema okruženju u kojem djeluje, pravodobno reagirajući adekvatnom novčanom potporom.

◀ Sponzorstva i donacije

Podravska banka je na dan 31.12.2006. godine imala 346 zaposlenika. Od ukupnog broja zaposlenih, preko 60% je angažirano u izravnom radu s klijentima ("front office").

◀ Organizacija i osoblje

Prosječna dob zaposlenika Banke je 38 godina.

Intenzivno se radilo na unapređenju organizacije, te poboljšanju i razvoju novih informatičkih rješenja u skladu s poslovnim zahtjevima Banke.

Kako se razvoju novih trendova u poslovanju mora prilagoditi i odgovarajuća organizacijska struktura, Banka je iz Sektora riznice izdvojila, kao zasebnu organizacijsku jedinicu, Sektor investicijskog bankarstva u čijoj je domeni brokersko i investicijsko poslovanje, te skrbništvo nad vrijednosnim papirima.

Brojni stručni seminari, tečajevi, treninzi i razni drugi programi obrazovanja prilagođavani su potrebama posla i kompetencijama zaposlenika.

Zaposlenici Banke, uključujući i odgovornu strukturu, tijekom 2006. godine su proveli preko 1000 radnih dana na raznim internim i eksternim edukacijama iz područja računovodstva, revizije i kontrole, platnog prometa, stranih jezika, komuniciranja, itd.

U svrhu usvajanja novih znanja i razvoja investicijskog bankarstva, Banka je omogućila dodatno školovanje zainteresiranim zaposlenicima, od kojih je njih 15 uspješno položilo ispite za obavljanje poslova brokera odnosno investicijskog savjetnika. Isto tako, zbog strateške orijentacije Banke prema intenzivnoj prodaji bankoosiguranja, Banka je školovala tridesetak zaposlenika, koji su stekli licence za zastupanje u osiguranju.

U segmentu ljudskih potencijala, Banka vodi politiku neprestanog povećanja motivacije, definiranja jasnih profesionalnih ciljeva i razvojnih mogućnosti zaposlenika.

Poslovanje investicijskog bankarstva

▶ Investicijsko bankarstvo, kao jedna od strateških odrednica poslovanja Banke, intenziviralo se tijekom 2006. godine.

Podravska banka je među prvim bankama u Hrvatskoj omogućila uslugu trgovanja vrijednosnim papirima na tržištu Crne Gore. Spomenutu uslugu, Banka će iduće godine proširiti i na financijska tržišta Bosne i Hercegovine, te Makedonije.

Uz usluge brokerskog poslovanja i skrbništva nad vrijednosnim papirima, Banka klijentima nudi margin kredite za fizičke i pravne osobe, te lombardne kredite temeljem zaloga vrijednosnih papira. Od novih proizvoda i usluga investicijskog bankarstva, Banka će klijentima ponuditi mogućnost ulaganja u investicijske fondove društva POBA ICO Invest d.o.o.

Poslovanje riznice

▶ Riznica je u 2006. godini osiguravala potrebnu likvidnost za neometano poslovanje Banke i njenih klijenata, te uspješno upravljala ročnom i valutnom strukturom Banke.

Banka je udovoljavala svim propisima Hrvatske narodne banke, kao regulatorne institucije. Iako su tijekom 2006. godine na poslovanje banaka značajno utjecale restriktivne mjere Hrvatske narodne banke, one nisu imale bitnog utjecaja na poslovne aktivnosti i upravljanje likvidnošću Podravske banke.

Banka je optimizirala izloženost valutnom riziku i riziku promjene kamatnih stopa, te

ostvarila dobre poslovne rezultate.

Poslovanje Riznice znatno je prošireno na svim područjima pa su sredstva kojima upravlja Riznica povećana tijekom godine za 509 milijuna kuna, a u ukupnoj imovini Banke sudjeluju s 54,8% (u 2005. godini, taj udjel je iznosio 49,2%).

Potraživanja od banaka su porasla za 283 mil. kuna u odnosu na prethodnu godinu. Udjel potraživanja od banaka u strukturi imovine kojom upravlja Riznica iznosi 38,4%. Taj porast je, najvećim dijelom, rezultat promjene odluke HNB-a o uključivanju depozita s valutnom klauzulom u osnovicu za pokriće kratkoročnih deviznih obveza kratkoročnim deviznim potraživanjima.

Aktivnom tečajnom politikom, Banka je ostvarila dobit od tečajnih razlika u iznosu od 14 milijuna kuna.

Godina 2006-a, ostat će zapamćena kao godina daljnjeg snažnog rasta domaćeg tržišta kapitala uslijed porasta ulaganja investitora, te povećane potražnje za različitim vrstama vrijednosnih papira. Porast cijena i obujma trgovanja doveo je do značajnog rasta burzovnih indeksa.

Slijedom tih aktivnosti, doprinos Riznice u ostvarenoj dobiti Banke, u dijelu trgovanja vlasničkim i dužničkim vrijednosnicama, iznosi 4,7 milijuna kuna.

U 2006. godini Banka je, uz pripojenu Požešku banku, bila prepoznata od strane klijenata, kao prvorazredna ovlaštena institucija za obavljanje platnog prometa.

Kvalitetu, brzinu i pouzdanost platnog prometa Banke, najbolje dokazuju brojni pokazatelji porasta broja računa, obujma i vrijednosti transakcija.

Broj transakcijskih računa pravnih osoba porastao je za 42%, a broj transakcijskih računa građana za 87% u odnosu na 2005. godinu.

Platni promet s inozemstvom iznosio je preko 285 milijuna eura, što je porast od 51% u odnosu na 2005. godinu, dok je broj razmijenjenih financijskih swift poruka povećan u protekloj godini za 20%.

Ukupna vrijednost platnog prometa u zemlji iznosi preko 4,3 milijarde eura, što u odnosu na 2005. godinu predstavlja porast od 39%.

Udjel elektroničkog bankarstva u ukupnom platnom prometu 2006. godine iznosi 20%.

U 2006. godini nastavljena je dobra suradnja s međunarodnim financijskim ustanovama, a sve u cilju unapređivanja usluge klijentima, smanjenja troškova platnog prometa te širenja mreže korespondenata.

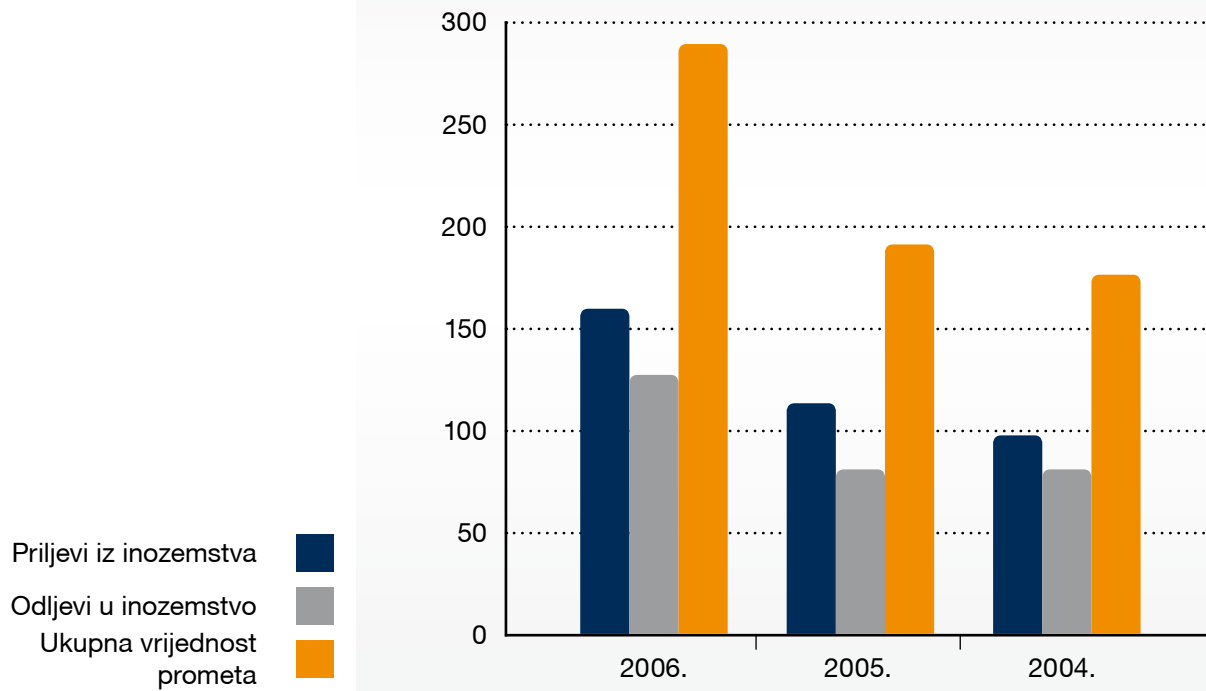
◀ Platni promet

platni promet s inozemstvom

<i>u mil. eura</i>	2004.	2005.	2006.
Priljevi iz inozemstva	97	115	161
Odljevi u inozemstvo	78	74	124
Ukupna vrijednost prometa	175	189	285

platni promet s inozemstvom

u mil. eura



Kapital Banke, bez dobiti ostvarene tijekom 2006. godine, povećan je za 52,5 milijuna kuna, od čega se 44,3 milijuna kuna odnosi na povećanje iz provedene dokapitalizacije, a ostatak na povećanje iz rasporeda dijela dobiti ostvarene 2005. godine. Strane osobe posjeduju 83,38% vlasničke glavnice, dok je preostali kapital u vlasništvu domaćih pravnih i fizičkih osoba.

Na dan 31. prosinca 2006. godine, dionički kapital podijeljen je na 420.762 redovnih dionica, koje glase na ime, svaka nominalne vrijednosti 400,00 kuna.

◀ Kapital

Banka je u 2006. godini ostvarila neto dobit u iznosu 18,6 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od skoro 16% u odnosu na godinu ranije.

Navedena dobit rezultat je povećanja obujma poslovanja i racionalnog upravljanja troškovima.

Prihodi iz redovnog poslovanja u 2006. godini porasli su za preko 11% u odnosu na prethodnu godinu i iznose 122 milijuna kuna.

U strukturi ukupnih prihoda, i dalje je prisutan trend smanjenja neto kamatnih prihoda i povećanja nekamatnih prihoda. Neto prihod od kamata čini 57% prihoda iz redovnog poslovanja, dok sve značajnije raste udjel prihoda od naknada i čini 24,5% prihoda iz redovnog poslovanja.

Prihodi od naknada porasli su u 2006. godini za 37% u odnosu na prethodnu godinu. Troškovi redovnog poslovanja, uključujući amortizaciju, iznose 99,6 milijuna kuna i porasli su za oko 19,8%. Povećanje troškova posljedica je pripajanja Požeške banke, ulaganja u proširenje poslovne mreže i modernizaciju tehnologije.

Procjena kreditnih rizika i formiranje rezervi za rizične plasmane i potencijalne obveze, temelje se na primjeni načela konzervativne politike i primjene važećih propisa pa je Banka u 2006. godini po toj osnovi izdvojila 4,4 milijuna kuna za umanjenje vrijednosti i rezervacije.

◀ Račun dobiti i gubitka

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj Skupštini da se ukupno ostvarena dobit u 2006. godini, uporabi za unos u rezerve za opće bankovne rizike, rezerve za vlastite dionice i isplatu zaposlenicima na ime udjela u dobiti dodjelom vlastitih dionica. Preostali iznos unijet će se u zakonske rezerve Banke.

◀ Uporaba dobiti

Poslovni i ekonomski plan za 2007. godinu, temelji se na jačanju prepoznatljivosti Banke na tržištu, te povećanju proizvodnih kapaciteta i bilance Banke. Na poslovanje Banke u 2007. godini, utjecat će makroekonomska situacija, izmjena i donošenje novih zakonskih propisa, restriktivna monetarna politika, prilagođavanje regulativi za primjenu Baselskog sporazuma o kapitalu (Basel II), te sve oštrija konkurencija na bankarskom tržištu.

◀ Buduće poslovanje

POBA će svoje buduće poslovanje i dalje graditi koristeći svoje komparativne prednosti (razgranatu mrežu poslovnica, brzinu, osobni pristup i prilagodljivost u usluživanju klijenata). Tu se naravno podrazumijeva i aktivno praćenje tržišta; usavršavanje i poboljšanje postojećih, te razvoj novih proizvoda i usluga Banke. Sve navedeno, uz intenzivnu edukaciju prodajnog osoblja, utjecat će na jačanje "branda" Banke na nacionalnoj razini.

Razvoj budućih raznovrsnih specijaliziranih usluga bit će i dalje intenzivan na svim područjima poslovanja sa stanovništvom i pravnim osobama, s time da će se snage posebno usmjeriti na područje investicijskog bankarstva.

Pored brokerskog poslovanja i usluge skrbništva koje nudi, Banka će u prvom dijelu godine, izaći na tržište s ponudom udjela u fondovima, prvenstveno onima kojima će upravljati društvo čiji je Banka suosnivač (POBA ICO Invest d.o.o. društvo za upravljanje investicijskim fondovima). Spomenute fondove, Banka će koristiti i u dijelu ponude raznih štedno-ulagačkih proizvoda, koje namjerava razvijati.

U dijelu investicijskog bankarstva, POBA će ojačati prodajnu mrežu investicijskim savjetnicima, kako bi taj segment poslovanja što više približila svojim klijentima. Od novih usluga investicijskog bankarstva, Banka će ponuditi uslugu trgovanja vrijednosnim papirima na financijskim tržištima Srbije, Makedonije, te Bosne i Hercegovine.

Kako su proteklih nekoliko godina intenzivno otvarane poslovnice na području cijele Hrvatske, sljedeća godina bit će obilježena optimiziranjem i konsolidacijom postojećih kapaciteta; povećanjem broja klijenata i poslovanja unutar postojeće mreže, a od novih, planira se otvaranje velike poslovnice u Splitu i predstavništva u Milanu.

Banka će, u cilju osiguranja što povoljnijih uvjeta kreditiranja, intenzivirati dosadašnju suradnju s institucijama koje pružaju potporu malom i srednjem poduzetništvu (HBOR, HAMAG, Ministarstvo gospodarstva, rada i poduzetništva, te gradovi, općine i županije u RH), ali je i proširiti na još neke institucije (primjerice, na Istarsku razvojnu agenciju).

Na području bankoosiguranja, Banka će nastaviti razvoj zajedničkih produkata s partnerskim osiguravajućim društvima i prodaju istih, putem široke mreže svojih poslovnica.

Glavne odrednice poslovanja Banke u 2007. godini bit će usavršavanje i razvoj konkurentnih i inovativnih proizvoda, brza i stručna potpora te osobni pristup klijentima. Banka će izgrađivati dugoročni partnerski odnos s klijentima i nastojati zadržati visoki stupanj njihovog zadovoljstva uslugama i proizvodima, te stručnošću i susretljivošću osoblja Banke.

Financijski izvještaji za
godinu zaključno s 31.
prosincem 2006. godine
s Izvještajem neovisnog
revizora

Izjava o odgovornosti Uprave Banke

- Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni financijski izvještaji Podravske banke d.d. (Banka) u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Podravskoj banci, kao i njezine rezultate poslovanja Banke za navedeno razdoblje.

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

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

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

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

Potpisali u ime Uprave,

8. ožujka 2007.



Mr. Julio Kuruc
Predsjednik Uprave



Marijan Marušić
Član Uprave



Davorka Jakir
Član Uprave

Deloitte.

Deloitte d.o.o.
Heinzelova 33
10 000 Zagreb
Hrvatska
Tel: +385 (0) 1 2351 900
Fax: +385 (0) 1 2351 900
www.deloitte.com/hr

Izješće neovisnog revizora

Dioničarima Podravske banke d.d., Koprivnica:

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Podravske banke d.d., Koprivnica (u nastavku: "Banka") prikazanih na stranici 5 do 58, koji se sastoje od bilance na dan 31. prosinca 2006. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i izvještaja o novčanom toku za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilježaka uz financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

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

Odgovornost revizora

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

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

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

Stavka koja utječe na mišljenje

Kao što je opisano u bilješci 11 Banka ima neiskorištene porezne gubitke u iznosu od 30.045 tisuća kuna temeljem kojih nije priznala odgođenu poreznu imovinu i s tim povezane prihode u iznosu od 6.009 tisuća kuna s osnove poreznih gubitaka koji se prenose u buduća razdoblja. Na ovaj način su imovina u bilanci na dan 31. prosinca 2006. godine i prihodi u računu dobiti i gubitka za 2006. godinu podcijenjeni za 6.009 tisuća kuna.

Mišljenje

Po našem mišljenju, osim za efekte opisane u prethodnom odjeljku, financijski izvješćaji prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2006. godine, te rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćavanja.

Deloitte d.o.o.

Branislav Vrtačnik, ovlaštani revizor


Zagreb, Republika Hrvatska
8. ožujka 2007.

račun dobiti i gubitka

HRK'000	Bilješke	2006.	2005.
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	131.551	106.862
Rashodi od kamata i slični rashodi	3	(61.771)	(48.151)
Neto prihod od kamata		69.780	58.711
Prihodi od naknada i provizija	4	43.087	32.920
Rashodi od naknada i provizija	4	(13.164)	(11.098)
Neto prihod od naknada i provizija		29.923	21.822
Neto dobit od tečajnih razlika	5	14.011	15.349
Neto dobit od kupoprodaje i svođenja na fer vrijednost financijskih instrumenata	6	4.673	12.697
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	7	3.733	1.334
Prihod iz redovnog poslovanja		122.120	109.913
Troškovi poslovanja	8	(99.552)	(83.103)
Dobit prije rezerviranja za gubitke i poreza na dobit		22.568	26.810
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	(4.364)	(6.763)
Dobit prije oporezivanja		18.204	20.047
Porez na dobit	11	361	(4.018)
Dobit tekuće godine		18.565	16.029
Zarada po dionici - osnovna		44	107

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

bilanca

31. PROSINCA

HRK'000

Bilješke

2006.

2005.

Imovina

Gotovina i računi kod banaka	12	173.406	157.334
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	13	221.300	166.555
Plasmani kod ostalih banaka	14	536.826	253.970
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	30.657	29.781
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	122.774	159.345
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	17	65.663	10.286
Zajmovi i predujmovi komitentima	18	1.276.426	944.074
Ulaganja u podružnice	19	-	21.892
Materijalna imovina	20	58.999	32.401
Goodwill	21	16.867	-
Nematerijalna imovina	22	8.313	6.899
Odgodena porezna imovina	11	1.521	1.160
Ostala imovina	23	28.528	18.582
Ukupno imovina		2.541.280	1.802.279

Obveze i dionički kapital

Depoziti banaka	24	61.189	89.175
Obveze prema klijentima	25	2.045.611	1.376.810
Ostala pozajmljena sredstva	26	151.951	133.816
Rezerviranja za obveze i troškove	27	4.794	1.357
Ostale obveze	28	50.174	28.576
Ukupno obveze		2.313.719	1.629.734

bilanca

31. PROSINCA

HRK'000	Bilješke	2006.	2005.
Dionički kapital	29	168.305	62.902
Manje: Vlastite dionice		(4.850)	(616)
Zakonske rezerve		31.331	82.224
Ostale rezerve		13.875	9.116
Rezerve fer vrijednosti		335	2.890
Zadržana dobit		18.565	16.029
Ukupno dionički kapital		227.561	172.545
Ukupno obveze i dionički kapital		2.541.280	1.802.279

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava na dan 8. ožujka 2007., te ih u ime Uprave potpisuju:



Mr. Julio Kuruc
Predsjednik Uprave



Marijan Marušić
Član Uprave



Davorka Jakir
Član Uprave

izvještaj o novčanom toku

HRK'000	Bilješke	31. PROSINCA	
		2006.	2005.
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		18.204	20.047
<i>Usklađenje rezultata s neto novčanim sredstvima iz poslovanja:</i>			
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine		13.319	12.824
Neto prihod od prodaje materijalne imovine		-	(616)
Neto knjigovodstvena vrijednost prodane i otpisane dugotrajne imovine		416	381
Povećanje ostale imovine		1.533	(8.875)
Povećanje ostalih obveza		19.317	5.315
Umanjenje kredita i potraživanja		4.672	6.585
Rezerviranja za troškove i rizike		362	253
Prihod od prodaje i revalorizacije vrijednosnica iskazanih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(4.826)	(3.892)
(Prihod)/rashod i revalorizacija vrijednosnica raspoloživih za prodaju		261	(8.783)
Naplata otpisanih kredita		-	(75)
Rezultat poslovanja prije promjena na poslovnim sredstvima i obvezama		53.258	23.164
<i>Promjene u sredstvima i izvorima:</i>			
Povećanje potraživanja od Hrvatske narodne banke		(22.841)	(5.961)
Povećanje plasmana drugim bankama		1.965	-
Povećanje kredita i potraživanja		(154.490)	(116.541)
Smanjenje javnog duga		-	4.697
Povećanje depozita drugih banaka		(27.986)	39.364
Smanjenje stare devizne štednje		-	(712)
Povećanje depozita od klijenata		396.188	193.237
Plaćeni porez na dobit		(6.621)	(5.492)
NETO POVEĆANJE NOVCA OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI		239.473	131.756

izvještaj o novčanom toku

HRK'000	Bilješke	31. PROSINCA	
		2006.	2005.
<i>Investicijske aktivnosti</i>			
(Povećanje) / smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit/(gubitak)		3.950	(14.612)
Smanjenje/(povećanje) financijske imovine raspoložive za prodaju		46.369	19.260
Povećanje financijske imovine koja se drži do dospijeca		(29.415)	(2.733)
Ulaganja u podružnice		(24.397)	(19.068)
Priliv iz spajanja		81.893	-
Kupovina materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine		(9.885)	(8.280)
Priljev od prodaje dugotrajne materijalne imovine		-	616
NETO ODLJEV NOVCA OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		68.515	(24.817)
<i>Financijske aktivnosti</i>			
(Smanjenje) / povećanje obveza po kreditima		(45.791)	(7.777)
Kupnja vlastitih dionica		(4.967)	(607)
Isplaćena dividenda		(267)	(268)
Povećanje temeljnog kapitala		40.000	-
NETO SMANJENJE NOVCA OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI		(11.025)	(8.652)
NETO POVEĆANJE NOVCA I EKVALENTA NOVCA		296.963	98.287
Novac i ekvivalenti novca na dan 1. siječnja		411.304	313.017
NOVAC I EKVALENTI NOVCA NA DAN 31. PROSINCA	31	708.267	411.304

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

izvještaj o promjenama na glavnici

HRK'000	Dionički kapital	Vlastite dionice	Zakonske rezerve	Ostale rezerve	Dobit tekuće godine	Predložena dividenda	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2004. godine	62.902	(1.059)	72.730	8.514	12.336	-	155.423
Promjene na glavnici tijekom 2005. godine							
<i>Imovina raspoloživa za prodaju:</i>							
Nakon prodaje prenijeto u račun dobiti i gubitka	-	-	-	(910)	-	-	(910)
Rezerve fer vrijednosti	-	-	-	2.890	-	-	2.890
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	16.029	-	16.029
Ukupno priznati prihodi i rashodi razdoblja	-	-	-	2.890	16.029	-	18.919
Kupnja vlastitih dionica	-	(607)	-	-	-	-	(607)
Prodaja vlastitih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Raspored dobiti 2004. godine	-	1.050	9.494	1.512	(12.336)	280	-
Dividende	-	-	-	-	-	(280)	(280)
Na dan 31. prosinca 2005. godine	62.902	(616)	82.224	12.006	16.029	-	172.545

izvještaj o promjenama na glavnici

HRK'000	Dionički kapital	Vlastite dionice	Zakonske rezerve	Ostale rezerve	Dobit tekuće godine	Predložena dividenda	Ukupno
Promjene na glavnici tijekom 2006. godine							
<i>Imovina raspoloživa za prodaju:</i>							
Nakon prodaje prenijeto u račun dobiti i gubitka	-	-	-	(2.890)	-	-	(2.890)
Rezerve fer vrijednosti	-	-	-	335	-	-	335
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	18.565	-	18.565
Ukupno priznati prihodi i rashodi razdoblja	-	-	-	335	18.565	-	18.900
Emisija dionica	105.403	-	(64.152)	3.015	-	-	44.266
Kupnja vlastitih dionica	-	(4.967)	-	-	-	-	(4.967)
Prodaja vlastitih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Raspored dobiti 2005. godine	-	733	13.259	1.744	(16.029)	280	(13)
Dividende	-	-	-	-	-	(280)	(280)
Na dan 31. prosinca 2006. godine	168.305	(4.850)	31.331	14.210	18.565	-	227.561

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. Opći podaci

Povijest i osnutak

Podravska banka d.d., Koprivnica ("Banka") je osnovana u Republici Hrvatskoj i registrirana kao dioničko društvo pri Trgovačkom sudu u Bjelovaru, 12. srpnja 1995. Sjedište Banke je u Koprivnici, Opatička 3.

Osnovna djelatnost matičnog društva

Na dan 31. prosinca 2006. godine Banka je poslovala putem 37 poslovnica u cijeloj Republici Hrvatskoj.

Osnovne djelatnosti Banke su:

- primanje i plasiranje depozita
- primanje depozita po viđenju i oročenih depozita
- davanje dugoročnih i kratkoročnih kredita i izdavanje dugoročnih i kratkoročnih garancija Ministarstvu financija, tijelima lokalne i regionalne uprave, poduzećima, privatnim osobama i drugim kreditnim institucijama koje se bave financijskim najmovima i transakcijama u stranoj valuti
- različiti poslovi na međubankarskom tržištu
- povjerenički poslovi i usluge investicijskog bankarstva
- platni promet u zemlji i inozemstvu
- pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže podružnica u Republici Hrvatskoj.

Rukovodstvo Banke

Poslovanje Banke nadziru Nadzorni odbor i Uprava. Predstavnici Nadzornog odbora Podravske banke d.d. Koprivnica u 2006. godini su kako slijedi:

Milijan Todorovic, Predsjednik

Sigilfredo Montinari, Zamjenik Predsjednika

Dario Montinari, Član

Djuro Predovic, Član

Dolly Predovic, Član

Maurizio Dallochio, Član

Filippo Disertori, Član

Članovi Uprave u 2006. godini su:

Mr. Julio Kuruc, Predsjednik Uprave

Marijan Marušić, Član Uprave

Davorka Jakir, Član Uprave od 14. lipnja 2006.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika

2.1. Osnova prikaza

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (skraćeno „MSFI“) koje je objavio Međunarodni odbor za računovodstvene standarde. Pripremljeni su po načelu povijesnog troška, izuzev određenih stavki financijske imovine i financijskih obveza koje su iskazane u revaloriziranim iznosima.

Financijski izvještaji prezentirani su u tisućama hrvatskih kuna („HRK“), osim gdje je drukčije navedeno. Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Banka vodi svoje poslovne knjige i sastavlja svoje statutarne financijske izvještaje u skladu s propisima i odlukama Hrvatske narodne banke (skraćeno: „HNB“). Priloženi financijski izvještaji sastavljeni su na temelju računovodstvenih evidencija Banke uključuju odgovarajuća usklađenja i reklasifikacije koje su potrebne u svrhu istinitog i objektivnog prikaza u skladu s MSFI.

2.2. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

U tekućoj godini, Banka je usvojila sve nove i izmijenjene standarde i tumačenja koje su izdali Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC) pri IASB koji su relevantni za njihovo poslovanje i na snazi su za obračunska razdoblja koja su započela 1. siječnja 2006. godine.

Usvajanjem novih i izmijenjenih standarda i tumačenja došlo je do promjena računovodstvenih politika Banke u niže navedenim područjima:

- ulaganja iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te
- ugovori o financijskim garancijama.

Utjecaj spomenutih promjena računovodstvenih politika iscrpnije je opisan u nastavku ove bilješke. Na dan odobrenja ovih financijskih izvještaja bili su izdani sljedeći standardi i tumačenja koji tada još nisu bili na snazi:

MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2007.);

Izmjene i dopune MRS-a 1 Prezentiranje financijskih izvještaja: Objavljivanje kapitala (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2007.);

IFRIC 7 Primjena prepravaka prema MRS-u 29, Financijsko izvještavanje u uvjetima hiperinflacije (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. ožujka 2006.);

IFRIC 8 Djelokrug MSFI 2 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. svibnja 2006.);

IFRIC 9 Ponovna procjena ugrađenih derivata (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. lipnja 2006.);

IFRIC 10 Financijsko izvještavanje o razdobljima unutar godine i umanjenje vrijednosti (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. studenog 2006.)

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

Ograničenje mogućnosti određivanja financijske imovine i financijskih obveza za iskazivanje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

U skladu s izmjenama i dopunama MRS-a 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje u lipnju 2005. godine, ograničena je mogućnost subjekata u određivanju financijske imovine i financijskih obveza za iskazivanje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijsku imovinu koju više nije moguće odrediti za iskazivanje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka sada se klasificira ili kao dani krediti i potraživanja, imovina koja se drži do dospelja ili financijska imovina raspoloživa za prodaju, te se mjeri po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti, uz iskazivanje promjena fer vrijednosti u kapitalu, ovisno o klasifikaciji.

Računovodstveno iskazivanje ugovora o financijskim garancijama

IASB je također donio izmjene i dopune MRS-a 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, kojima nalaže da se određeni ugovori o financijskim garancijama koje je Banka izdala obračunavaju u skladu s tim standardom. Ugovori o financijskim garancijama koji su obračunavani u skladu s MRS-om 39 početno se vrednuju po fer vrijednosti, a kasnije po fer vrijednosti u iznosu koji je viši od:

- iznosa obveze temeljem ugovora, u skladu s MRS-om 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina ili
- početno priznatog iznosa umanjenog za akumuliranu amortizaciju priznatu u skladu s politikama priznavanja prihoda navedenih u bilješci 3.

Uprava je procijenila da usvajanje spomenutih računovodstvenih politika ne utječe na iznose iskazane bilo za tekuće ili prethodna razdoblja.

2.3. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni, a koje predstavljaju stopu kojom se budući novčani priljevi diskontiraju do neto knjigovodstvenog iznosa financijskog sredstva tijekom njegovog očekivanog vijeka uporabe.

Prihodi od kamata uključuju kupone zarađene temeljem ulaganja u vrijednosnice i ostala ulaganja s fiksnim prihodom, kao i obračunati diskont i premiju na trezorske zapise i druge diskontirane instrumente.

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, otpisuju se do nadoknativog iznosa,

a prihodi od kamata se nakon toga priznaju na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerenja nadoknadivog iznosa.

2.4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od naknada od domaćeg i inozemnog platnog prometa, izdanih garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i drugih kreditnih instrumenata Banke.

Naknade i provizije se u pravilu priznaju kao prihod kad je usluga izvršena.

Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju, zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit tijekom razdoblja kredita.

2.5. Oporezivanje

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

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

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

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine.

Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala.

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

poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

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

2.6. Poslovna spajanja

Stjecanje ovisnih društava obračunava se korištenjem metode kupnje. Trošak poslovnog spajanja mjeri se kao zbroj fer vrijednosti (na dan razmjene), dane imovine, nastalih ili preuzetih obveza te vlasničkih instrumenata koje je Banka izdala u zamjenu za kontrolu nad stečenim društvom i svih troškova koji su izravno povezani s poslovnim spajanjem. Imovina, obveze i potencijalne obveze stečenog društva koje je moguće prepoznati i koji udovoljavaju kriterijima priznavanja MSFI 3 Poslovna spajanja priznaju se po fer vrijednosti na dan stjecanja, izuzev dugotrajne imovine namijenjene prodaji (ili imovine za otuđenje) koja je svrstana kao raspoloživa za prodaju u skladu s MSFI 5 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja, koja se priznaje i mjeri po fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje.

Goodwill nastao stjecanjem priznaje se kao sredstvo i početno iskazuje po trošku, koji predstavlja višak troška stjecanja iznad udjela Banke u neto fer vrijednosti priznate prepoznatljive imovine, priznatih prepoznatljivih obveza i potencijalnih obveza stečenog društva. Ako je udio Banke u neto fer vrijednosti prepoznatljive imovine, prepoznatljivih obveza i potencijalnih obveza stečenog društva viši od troška poslovnog spajanja, višak se odmah priznaje u računu dobiti i gubitka.

Manjinski udjeli u stečenom društvu početno se iskazuju u visini manjinskih udjela u neto fer vrijednosti priznate imovine, priznatih obveza i potencijalnih obveza.

2.7. Goodwill

Goodwill nastao stjecanjem ovisnog subjekta predstavlja višak troška stjecanja iznad udjela Banke u neto fer vrijednosti prepoznatljive imovine, obveza i potencijalnih obveza ovisnog društva koji su priznati na dan stjecanja. Goodwill se početno priznaje kao sredstvo po trošku i nakon toga mjeri po trošku ispravljenom za akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

2.8. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tijekovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod Hrvatske narodne banke („HNB“), stanja na žiro računima i oročena sredstva kod drugih banaka s preostalim dospjećem do 3 mjeseca, te trezorske zapise s preostalim dospjećem do 3 mjeseca.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod HNB-a, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju.

Obvezna pričuva kod HNB-a jest iznos koji su obvezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Republici Hrvatskoj.

2.9. Financijska imovina

Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji. Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u portfelje „iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „koji se drže do dospjeća“, „raspoložive za prodaju“ ili „dani krediti i potraživanja“. Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja njihove fer vrijednosti u financijskim izvještajima.

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

Pri početnom priznavanju financijskog sredstva ili financijske obveze Banke sredstvo, odnosno obvezu mjere po fer vrijednosti, koja se u slučaju financijskog sredstva ili financijske obveze koja se ne iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uvećava za troškove transakcije koji se mogu izravno pripisati stjecanju, odnosno izdavanju financijskog sredstva, odnosno financijske obveze.

a) Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina svrstana je u portfelj imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako se drži radi trgovanja.

Imovina je svrstana u onu koja se drži radi trgovanja ako je:

- stečena prvenstveno u svrhu prodaje ili otkupa u kratkom roku; ili
- dio portfelja određenih financijskih instrumenata kojima Banka upravlja i kod kojih je u novije vrijeme prisutan obrazac ostvarivanja dobiti u kratkom roku; ili
- derivatni financijski instrument koji nije određen ni učinkovit kao instrument zaštite.

Mjerenje:

Nakon početnog priznavanja, financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka obračunava se i iskazuje po fer vrijednosti, koja je približna cijeni koja kotira na priznatim burzama ili koja je određena primjenom prihvatljivih modela procjene vrijednosti. Banka realizirane i nerealizirane dobiti i gubitke iskazuje u okviru „Neto dobiti od kupoprodaje i svodenja na fer vrijednost financijskih instrumenata“. Kamata zarađena na imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, koja predstavlja kupone na dužničke vrijednosne papire, obračunava se svakodnevno i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru „Neto dobiti od kupoprodaje i svodenja na fer vrijednost financijskih instrumenata“. Dividende na vrijednosnice namijenjene

trgovanju knjiže se kad su objavljene i iskazuju u bilanci u okviru „Ostale imovine“, a u računu dobiti i gubitka u okviru „Neto dobiti od kupoprodaje i svodenja na fer vrijednost financijskih instrumenata“.

Sve kupoprodaje vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, a koje se isporučuju u roku utvrđenom propisima ili tržišnim konvencijama (kupnja i prodaja „redovnim putem“) priznaju se kao spot transakcije. Transakcije koje ne udovoljavaju kriteriju spot transakcija obračunavaju se kao financijski derivati.

b) Ulaganja koja se drže do dospjeća

Ulaganja koja se drže do dospjeća su nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim iznosima plaćanja te s fiksnim rokovima dospjeća koje Banka namjerava i sposobna je držati do dospjeća. U njih se ubrajaju dužnički vrijednosni papiri s fiksnim prihodom. Ulaganja koja se drže do dospjeća iskazuju se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope, umanjenom za eventualan ispravak vrijednosti zbog umanjenja.

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

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

c) Imovina raspoloživa za prodaju

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

U ovoj kategoriji nalaze se vlasnički i dužnički vrijednosni papiri. Financijska imovina raspoloživa za prodaju se, nakon početnog priznavanja, ponovno mjeri po fer vrijednosti

na temelju kotiranih cijena ili iznosa koji su izvedeni iz modela novčanih tokova. Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost nekotirajućih vlasničkih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog toka pročišćenog na način da odražava specifične okolnosti vezane za izdavatelja. Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoloživo za prodaju priznaju se izravno u kapitalu u okviru „Ostale rezerve“ do trenutka prodaje ili umanjenja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobiti ili gubici prethodno priznati u kapitalu iskazuju u okviru računa dobiti i gubitka razdoblja. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi vlasničkih instrumenata u portfelju raspoloživo za prodaju ne poništavaju se kasnije kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi dužničkih instrumenata iz portfelja raspoloživo za prodaju kasnije se poništavaju ako se povećanje fer vrijednosti instrumenta može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitaka od umanjenja.

Kamata zarađena tijekom razdoblja u kojem je vrijednosnica raspoloživa za prodaju bila u posjedu, obračunava se svakodnevno primjenom efektivne kamatne stope i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru „Prihodi od kamata“.

Tečajne razlike po vlasničkim instrumentima u stranim valutama iz portfelja raspoloživo za prodaju iskazuju se u kapitalu, zajedno s dobitima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do prodaje instrumenta. Tečajne razlike po dužničkim instrumentima iz portfelja raspoloživo za prodaju koji su denominirani u stranoj valuti iskazuju se u računu dobiti i gubitka.

Dividende na vrijednosnice raspoložive za prodaju knjiže se kad su objavljene, a potraživanja za dividende se u bilanci iskazuju u okviru „Ostala imovina“, dok se u računu dobiti i gubitka iskazuju u okviru „Neto dobiti od kupoprodaje i svođenja na fer vrijednost financijskih instrumenata“. Nakon uplate, iznos potraživanja se zatvara.

d) Dani krediti i potraživanja

Dani krediti i potraživanja su nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim:

(a) imovine koju Banka ima namjeru prodati odmah ili u kratkom roku, a koja je svrstana u imovinu koja se drži radi trgovanja i koju su nakon početnog priznavanja razvrstali kao imovinu koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, (b) imovine koju Banka nakon početnog priznavanja razvrstava u portfelj imovine raspoložive za prodaju ili (c) imovine kod koje Banka možda neće biti u mogućnosti vratiti veći dio svog početnog ulaganja iz razloga koji nije pogoršanje kvalitete kredita i koja je svrstana u portfelj imovine raspoložive za prodaju.

Ovaj portfelj obuhvaća kredite odobrene klijentima.

Kredit i potraživanja se knjiže po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravak vrijednosti zbog umanjenja.

Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe za osiguranje kredita, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje kredita po kojima će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se, zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te se za njih usklađuje i prihod od kamata.

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

Ako se utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o umanjenju određenog financijskog sredstva, bilo ono značajno ili ne, spomenuto sredstvo Banka svrstava u skupinu financijske imovine sličnih obilježja kreditnog rizika, te sva sredstva u istoj skupini podvrgavaju zajedničkoj procjeni u svrhu umanjenja vrijednosti.

Imovina kod koje se umanjenje procjenjuje pojedinačno i kod koje se gubici od umanjenja priznaju, odnosno nastavljaju priznavati, ne uključuje se u zajedničku procjenu umanjenja vrijednosti. Nenaplativi krediti otpisuju se u iznosu formiranog ispravka vrijednosti zbog umanjenja, a svi kasnije naplaćeni iznosi knjiže se u korist računa dobiti i gubitka u okviru ispravka vrijednosti po kreditima i potraživanjima.

Za kašnjenje u plaćanju dužnicima se zaračunava zatezna kamata, koja se obračunava na temelju novčanih primitaka i iskazuje u okviru „Prihodi od kamata“.

2.10. Financijske obveze

Financijske obveze Banke, kao što su „Obveze prema drugim bankama“, „Obveze prema klijentima“, „Izdani podređeni instrumenti“, iskazane su po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope. Rashodi od kamata nastali izdavanjem podređenih instrumenata uključuju se u račun dobiti i gubitka u okviru „Rashodi od kamata“.

2.11. Najmovi

Najmovi se svrstavaju u financijske najmove kad god se gotovo svi rizici i nagrade

povezani s vlasništvom nad sredstvom prenose na zajmoprimca tijekom trajanja najma. Svi drugi najmovi svrstani su u poslovne najmove.

Banka kao korisnik najma

Imovina koja je predmetom financijskog najma priznaje se kao imovina Banke po fer vrijednosti na dan stjecanja ili po sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma ako je niža. Obveza prema najmodavcu iskazuje se u bilanci kao obveza za financijski najam. Plaćanja temeljem najma raspoređuju se između financijskih troškova i umanjenja obveze za najam kako bi se ostvarila konstantna kamatna stopa na preostali iznos obveze.

Financijski troškovi izravno terete račun dobiti i gubitka. Naknade koje se plaćaju u okviru poslovnih najmova terete račun dobiti i gubitka ravnomjerno tijekom trajanja najma.

2.12. Obveze po ugovorima o financijskim garancijama

Obveze po ugovorima o financijskim garancijama početno se mjere po fer vrijednosti, a kasnije po:

- iznosu obveze temeljem ugovora, u skladu s MRS-om 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina ili
- početno priznatom iznosu umanjenom, ako je primjenjivo, za akumuliranu amortizaciju priznatu u skladu s politikama priznavanja prihoda, ovisno o tome koji je viši.

2.13. Ugovori o prodaji i reotkupu

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

Vrijednosnice prodane temeljem ugovora o prodaji i reotkupu (repo ugovori) iskazuju se kao imovina u okviru bilančnih stavki ili ih Banka reklasificira u „Potraživanja temeljem reotkupa“ ako preuzimatelj stekne pravo na prodaju ili zalog sredstva. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru „Obveze prema drugim bankama“ ili „Obveze prema klijentima“. Vrijednosnice kupljene temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji (obnuti repo ugovori) iskazuju se kao imovina u bilanci u okviru „Potraživanja od drugih banaka“ ili „Kredit i potraživanja od klijenata“, pri čemu se u izvještaju o tijeku novca knjiži odgovarajuće smanjenje novca pod stavkom „Novac i sredstva kod HNB-a“. Razlika između prodajne i otkupne cijene tretira se kao kamata i obračunava ravnomjerno tijekom valjanosti repo ugovora primjenom efektivne kamatne stope.

2.14. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina iskazuje se po trošku ulaganja umanjenom

za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija se obračunava pravocrtno na način da se nabavna vrijednost sredstva otpiše do ostatka vrijednosti tijekom procijenjenog vijeka uporabe sredstva. Zemljišta i imovina u izgradnji se ne amortiziraju.

Ekonomski vijek uporabe procijenjen je kako slijedi:

	2006.	2005.
Građevinski objekti	10 – 40 godina	10 – 40 godina
Uredska oprema	4 – 5 godina	4 – 5 godina
Motorna vozila	5 godina	5 godina
Operativni software	5 godina	5 godina

Knjigovodstveni iznosi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine provjeravaju se na svaki dan bilance kako bi se utvrdilo da li su viši od iznosa koji se mogu vratiti. Ako knjigovodstveni iznos nekog sredstva premašuje njegovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost, otpisuje se do iznosa nadoknadive vrijednosti. Umanjenje vrijednosti priznaje se u razdoblju u kojem je utvrđeno i iskazuje u okviru rashoda iz poslovanja. Nakon priznavanja gubitaka od umanjenja trošak amortizacije osnovnih sredstava usklađuje se u budućim razdobljima tako da se ponovno procijenjen knjigovodstveni iznos imovine, umanjen za eventualan ostatak vrijednosti, sustavno raspoređuje tijekom preostalog korisnog vijeka trajanja tog sredstva.

2.15. Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune po tečajevima koji su važeći na dan transakcije. Monetarne stavke u stranim valutama ponovno se preračunavaju u kune po pripadajućim spot tečajevima na dan bilance. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na dan procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku se ne preračunavaju ponovno na dan bilance.

Tečajne razlike nastale podmirenjem novčanih stavki i njihovim ponovnim preračunavanjem iskazuju se u okviru „Neto dobiti od tečajnih razlika “ za razdoblje. Tečajne razlike nastale preračunavanjem nemonetarne imovine iskazane po fer vrijednosti iskazuju se u računu dobiti i gubitka razdoblja, osim tečajnih razlika koje su nastale ponovnim preračunavanjem nemonetarne imovine raspoložive za prodaju kod koje se gubici i dobiti priznaju izravno u kapitalu.

Kod ove kategorije nenovčanih stavki svaka se dobit, odnosno svaki gubitak nastao

preračunavanjem također priznaje izravno u kapitalu. Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati sredstvo primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospijeca ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze istu opciju ima druga ugovorna strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu u Republici Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu za razdoblja dulja od 6 mjeseci nisu dostupni. Tako Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po ugovorenom tečaju HNB-a važećem na dan bilance, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

Tečajevi HNB-a za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilance na izvještajne datume su kako slijedi:

31. prosinca 2006. godine	1 EUR = 7,345081 kn	1 USD = 5,578401 kn
31. prosinca 2005. godine	1 EUR = 7,375626 kn	1 USD = 6,233626 kn

2.16. Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

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

2.17. Rezerviranja

Banka priznaje rezerviranje ako ima sadašnju obvezu koja je nastala temeljem prošlih događaja i ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava određuje iznos rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne čimbenike na dan bilance. Ako je učinak materijalno značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

2.18. Troškovi mirovinskih naknada

Banka nema definirane planove za svoje zaposlene ili rukovoditelje za isplatu primanja

nakon odlaska u mirovinu. Banka za svoje zaposlene uplaćuje doprinose u obvezne fondove mirovinskog osiguranja, koje iskazuje kao trošak razdoblja na koje se odnose. Odgovornost za sva buduća plaćanja zaposlenicima po ovoj osnovi snosi Republika Hrvatska.

2.19. Fiducijarni poslovi

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

2.20. Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjena

U primjeni računovodstvenih politika, Uprava je dužna davati prosudbe, procjene i izvoditi pretpostavke o knjigovodstvenim iznosima imovine i obveza koje ne moraju biti očigledne iz drugih izvora. Procjene i s njima povezane pretpostavke se temelje na prošlom iskustvu i drugim čimbenicima koji se smatraju relevantnim. Ostvareni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih. Procjene i pretpostavke na temelju kojih su izvedene se kontinuirano revidiraju.

Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju promjene ako promjena utječe samo na to razdoblje, odnosno i u razdoblju promjene i budućim razdobljima ako promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

U nastavku su iznesene osnovne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjena na dan bilance koji nose značajan rizik koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini. Iako Banka u određenim razdobljima može pretrpjeti gubitke, koji su uglavnom razmjerni u odnosu na ispravak vrijednosti zbog umanjenja kredita, Uprava je prosudila da su ispravci za gubitke po kreditima adekvatni za pokriće gubitaka koji bi mogli nastati po rizičnoj aktivni. U okviru redovnog poslovanja protiv Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi. Uprava Banke vjeruje da eventualna konačna obveza Banke nakon okončanja sporova neće imati materijalno značajan negativan utjecaj na financijski položaj ni buduće rezultate poslovanja Banke.

2.21. Dionički kapital i trezorske dionice

Vanjski troškovi koji se mogu izravno pripisati izdavanju novih dionica, osim onih koji proizlaze iz poslovnih kombinacija, odbijaju se od vlasničke glavnice umanjeno za sve povezane poreze. Dividende na redovne dionice priznaju se u okviru vlasničke glavnice u razdoblju u kojem su objavljene. Kada Banka ili njena povezana društva kupe dionički kapital Banke ili steknu pravo na kupnju njenog dioničkog kapitala, plaćena naknada,

uključujući sve troškove transakcije umanjeno za poreze prikazuje se kao odbitak od ukupne vlasničke glavnice. Dobici i gubici od prodaje vlastitih dionica terete ili se knjiže u korist računa trezorskih dionica u okviru vlasničke glavnice.

2.22. Reklasifikacija

Određeni iznosi iz financijskih izvještaja na dan 31. prosinca 2005. godine reklasificirani su da bi bili u skladu s prikazom na dan, odnosno za godinu zaključno s 31. prosincem 2006.

2.23. Regulatorno okruženje

Banka podliježe regulativi HNB-a. Regulativa obuhvaća limite i druga ograničenja vezana za minimalnu razinu adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i izvanbilančnih preuzetih obveza te utvrđivanje rezerviranja za kreditni rizik, rizik likvidnosti, kamatni rizik i valutni rizik. Banka je na kraju godine u bitnome udovoljavala svim regulatornim zahtjevima.

3. prihodi i rashodi od kamata i slični prihodi i rashodi

HRK'000	2006.	2005.
a) Prihodi		
Analiza po izvorima		
Stanovništvo	83.146	69.430
Pravne osobe	34.971	24.613
Država i javni sektor	5.073	6.574
Domaće banke	4.648	4.321
Strane banke	3.713	1.924
Ukupno	131.551	106.862
Analiza po proizvodima		
Dužničke vrijednosnice	10.587	9.902
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.734	1.849
Plasmani ostalim bankama	6.546	4.100
Zajmovi komitentima	112.684	91.011
Ukupno	131.551	106.862

3. prihodi i rashodi od kamata i slični prihodi i rashodi

HRK'000	2006.	2005.
b) Rashodi		
Analiza po izvorima		
Stanovništvo	36.029	28.260
Pravne osobe	15.230	9.894
Država i javni sektor	3.821	4.343
Domaće banke	3.306	2.444
Strane banke	1.025	1.303
Ostale strane osobe	2.360	1.907
Ukupno	61.771	48.151
Analiza po proizvodima		
Depoziti banaka	1.110	734
Depoziti pravnih osoba	15.230	9.894
Depoziti javnog sektora	3.821	4.343
Depoziti stanovništva	36.029	28.260
Depoziti ostalih stranih osoba	2.360	1.907
Uzeti zajmovi	3.221	3.013
Ukupno	61.771	48.151

4. prihodi i rashodi od naknada i provizija

HRK'000	2006.	2005.
a) Prihodi		
Analiza po izvorima		
Stanovništvo	24.064	19.295
Pravne osobe	16.759	11.529
Domaće banke	1.480	1.644
Država i javni sektor	420	337
Strane pravne osobe	364	115
Ukupno	43.087	32.920
Analiza po proizvodima		
Kreditno poslovanje	5.371	3.322
Kartično poslovanje	15.502	12.656
Platni promet u zemlji i s inozemstvom	13.848	10.498
Poslovi s vrijednosnim papirima	4.313	2.762
Ostale bankovne usluge	4.053	3.682
Ukupno	43.087	32.920
b) Rashodi		
Analiza po izvorima		
Pravne osobe	10.919	9.348
Domaće banke	2.055	1.564
Strane banke	190	186
Ukupno	13.164	11.098
Analiza po proizvodima		
Platni promet u zemlji	3.920	3.951
Poslovanje s gotovinom	6.541	4.855
Ostale bankovne usluge	2.703	2.292
Ukupno	13.164	11.098

5. neto dobit od tečajnih razlika

HRK'000	2006.	2005.
Neto dobiti od tečajnih razlika od trgovanja	9.306	9.080
Neto dobiti / (gubici) od tečajnih razlika kod svođenja monetarne imovine i obveza	4.705	6.269
Ukupno	14.011	15.349

6. neto dobit od kupoprodaje i svođenja na fer vrijednost financijskih instrumenata

HRK'000	2006.	2005.
Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica koje se iskazuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4.826	3.892
Realizirana dobit / (gubitak) od financijske imovine raspoložive za prodaju	(261)	8.783
Prihod od dividendi	108	22
Ukupno	4.673	12.697

7. ostali prihodi iz redovnog poslovanja

HRK'000	2006.	2005.
Prodaja materijalne imovine	(414)	616
Najamnine	371	91
Ostali prihodi	3.776	627
Ukupno	3.733	1.334

8. troškovi poslovanja

HRK'000	2006.	2005.
Troškovi osoblja (bilješka 9)	42.574	31.306
Amortizacija materijalne imovine	10.373	10.211
Amortizacija nematerijalne imovine	2.947	2.613
Najamnina	5.972	5.478
Administrativni troškovi	13.328	10.609
Troškovi usluga	19.892	19.517
Ostali troškovi	4.466	3.369
Ukupno	99.552	83.103

9. troškovi osoblja

HRK'000	2006.	2005.
Neto plaće	22.665	16.645
Porezi i prirez	6.802	4.791
Doprinosi	11.591	9.074
Rezerviranja za zaposlenike	56	24
Ostali troškovi zaposlenih	1.460	772
Ukupno	42.574	31.306

Na dan 31. prosinca 2006. godine Banka je zapošljavala 346 djelatnika (2005: 252 djelatnika).

10. troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

HRK'000	Bilješka	2006.	2005.
Zajmovi i predujmovi komitentima	15	4.672	5.933
Factoring		(1)	541
Mjenice		(580)	-
Podružnice	17	-	115
Ostala imovina	21	42	(4)
Izvanbilančne stavke	24	362	253
Ukupno		4.495	6.838
Naplata otpisanih potraživanja		(131)	(75)
Ukupno		4.364	6.763

11. porez na dobit

Obveza poreza na dobit obračunava se na poreznu osnovicu po poreznoj stopi od 20%, u skladu s hrvatskim zakonom.

HRK'000	2006.	2005.
Usklađenje poreza na dobit je kako slijedi		
Sadašnji porez	-	4.925
Odgođeni porez	(361)	(907)
Trošak poreza na dobit	(361)	4.018

11. porez na dobit

HRK'000	2006.	2005.
Usklađenje odgođene porezne imovine je kako slijedi:		
Stanje 1. siječnja	1.160	253
Priznavanje odgođene porezne imovine	604	940
Korištenje odgođene porezne imovine iz prethodnih razdoblja	(243)	(33)
Stanje 31. prosinca	1.521	1.160

Odgođena porezna imovina je nastala od sljedećih privremenih razlika:

Nerealizirani dobitak od imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3	23
Razgraničena naknada za odobravanje kredita	1.516	915
Ostalo	2	2
Neto odgođena porezna imovina/(obveza)	1.521	940

Kretanja u odgođenoj poreznoj imovini su kako slijedi:

	Dobitak/ gubitak od ulaganja i imovine iskazane po fer vrijed. kroz RDG	Razgraničena naknada za odobravanje kredita	Ostalo	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2004. godine	253	-	-	253
Prenijeto u račun dobiti i gubitka	(10)	915	2	907
Stanje 31. prosinca 2005. godine	243	915	2	1.160
Prenijeto u račun dobiti i gubitka	(240)	601	-	361
Stanje 31. prosinca 2006. godine	3	1.516	2	1.521



11. porez na dobit

HRK'000	2006.	2005.
Usklađenje troška poreza na dobit za razdoblje je kako slijedi:		
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	18.204	20.047
Očekivani porez po stopi od 20%	3.641	4.009
Porezni učinak neoporezivog prihoda	(243)	(215)
Porezni učinak porezno nepriznatih troškova	356	214
Oporezivi prihod budućeg razdoblja	498	917
Prijenos poreznog gubitka	(4.252)	-
Porez na dobit	-	4.925
Efektivna porezna stopa	0%	24,57%

Porezni gubitak

Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	-	-
Povećanje iz pripajanja	51.306	-
Iskorištenje u godini	(21.261)	-
Porezni gubitak za prijenos u buduća razdoblja	30.045	-

Porezni gubitak koji se prenosi može se koristiti do 2010. godine, a odnosi se na porezni gubitak Požeške banke d.d. iz 2005. godine.

12. gotovina i računi kod banaka

HRK'000	31. PROSINCA	
	2006.	2005.
Gotovina u blagajni	45.102	38.541
Instrumenti u postupku naplate	9.112	5.363
Tekući računi kod domaćih banaka	7.810	6.498
Tekući računi kod stranih banaka	60.334	61.162
Tekući računi kod Hrvatske narodne banke	45.368	43.107
Ostale novčane rezerve	5.680	2.663
Ukupno	173.406	157.334

13. obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

HRK'000	31. PROSINCA	
	2006.	2005.
- u kunama	180.335	135.322
- u stranim valutama	40.965	31.233
Ukupno	221.300	166.555

Obvezna pričuva u kunama i devizama je obračunana po jedinstvenoj stopi od 17% (2005: 18%), na kunske i devizne depozite te devizne kredite. Banka je na dan 31. prosinca 2006. godine bila obvezna 70% (2005: 70%) obračunanog kuskog dijela obvezne pričuve držati na izdvojenom računu kod HNB-a. U kunski dio obvezne pričuve uključeno je i 50% obračunanog deviznog dijela obvezne pričuve. Sredstva obvezne pričuve deponirana kod Hrvatske narodne banke u kunama nose kamatu od 0,75% godišnje (2005: 0,75%). Devizni dio obvezne pričuve izdvojen je na devizne račune Hrvatske narodne banke i to po stopi 100% za udjel deviznih depozita nerezidenata i pravnih osoba u posebnom odnosu prema Banci te po stopi 60% na preostali dio. Sredstva devizne obvezne pričuve kod HNB-a nose kamatu od 2,625% na depozite deponirane u američkim dolarima (2005: 2,125%) te 1,75% na depozite u eurima (2005: 1,125%). Granična obvezna pričuva u devizama obračunana je po stopi 55% (2005: 40%) na povećanje izvora sredstava nerezidenata i pravnih osoba u posebnom odnosu s Bankom u odnosu na početno obračunsko razdoblje. Banka je na dan 31. prosinca 2006. obvezna cjelokupni iznos obračunane granične obvezne pričuve beskamratno držati na računu kod HNB-a.

14. plasmani kod ostalih banaka

HRK'000	31. PROSINCA	
	2006.	2005.
Depoziti kod ostalih banaka, dospijeće do godinu dana		
- kod domaćih banaka, u kunama	4.541	32.790
- kod stranih banaka, u stranim valutama	350.140	109.932
Kreditni dani bankama, dospijeće do godinu dana		
- kod domaćih banaka, u kunama	185.490	105.164
- kod stranih banaka, u stranim valutama	-	6.084
Ukupno	540.171	253.970
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(3.345)	-
Ukupno	536.826	253.970
Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti		
Na dan 1. siječnja	-	-
Povećanje iz pripajanja	3.345	-
Na dan 31. prosinca	3.345	-

15. financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

HRK'000	31. PROSINCA	
	2006.	2005.
Ulaganja u otvorene investicijske fondove, dužničke vrijednosnice	12.369	25.074
Vlasničke vrijednosnice	18.288	4.707
Ukupno	30.657	29.781

15. financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Na dan 31. prosinca 2006. godine ulaganja u otvorene investicijske fondove se mogu analizirati kako slijedi:

Vrijednosnice iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Trošak nabave	Nerealizirani dobiti/ (gubici)	Fer vrijednost na 31.12.2006.	Udio u ukupnoj imovini Fonda, %
PBZ Invest	12.356	13	12.369	-

Na dan 31. prosinca 2006. godine vlasničke vrijednosnice se mogu analizirati kako slijedi:

Vlasničke vrijednosnice iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Trošak nabave	Nerealizirani dobiti/ (gubici)	Fer vrijednost na 31.12.2006.	Udio u ukupnoj imovini Fonda, %
Ina d.d. Zagreb	4.988	742	5.730	0,03
Končar d.d. Zagreb	923	1.125	2.048	0,13
HUP Zagreb d.d.	1.259	217	1.476	0,16
Podravka d.d. Koprivnica	954	456	1.410	0,06
Liburnia Riviera Hoteli d.d. Opatija	979	351	1.330	0,12
Franck d.d. Zagreb	983	328	1.311	0,12
Jamnica d.d. Zagreb	817	188	1.005	0,07
Ericsson Nikola Tesla d.d. Zagreb	779	221	1.000	0,06
Tankerska plovodba d.d. Zadar	845	146	991	0,04
Dom holding d.d. Zagreb	734	(18)	716	0,06
Kraš d.d. Zagreb	533	170	703	0,07
Đuro Đaković Montaža d.d. Slavonski Brod	492	38	530	0,40
Centralna Depozitarna Agencija AD Podgorica	38	-	38	2,00
Ukupno vlasničke vrijednosnice:	14.324	3.964	18.288	

Banka nema ulaganja temeljem kojih bi imala značajan utjecaj na poslovanje društava u kojima ima uloge.

16. financijska imovina raspoloživa za prodaju

HRK'000	31. PROSINCA	
	2006.	2005.
Dužničke vrijednosnice	116.085	153.739
Vlasničke vrijednosnice	7.902	5.606
Ukupno	123.987	159.345
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(1.213)	-
Ukupno, neto	122.774	159.345

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

Na dan 1. siječnja	-	-
Povećanje iz pripajanja	1.213	-
Na dan 31. prosinca	1.213	-

a) Dužničke vrijednosnice

Na dan 31. prosinca 2006. godine dužničke vrijednosnice se mogu analizirati kako slijedi:

Obveznice Republike Hrvatske	-	96.679
Obveznice Grada Koprivnice	7.880	9.589
Mjenice, izdane od pravnih osoba	108.203	47.469
Ostale vrijednosnice	2	2
Ukupno	116.085	153.739
Dužničke vrijednosnice		
- koje kotiraju	7.880	106.268
- koje ne kotiraju	108.205	47.471
Ukupno	116.085	153.739



16. financijska imovina raspoloživa za prodaju

Na dan 31. prosinca 2006. godine ulaganja u dužničke vrijednosnice se mogu analizirati kako slijedi:

Dužničke vrijednosnice koje kotiraju	Trošak nabave	Nerealizirani dobiti/ (gubici)	Fer vrijednost na 2006.	Udio u ukupnoj imovini Fonda, %
Obveznice Grada Koprivnice	7.545	335	7.880	-

31. PROSINCA

HRK'000

2006.

2005.

b) Vlasničke vrijednosnice

Na dan 31. prosinca 2006. godine vlasničke vrijednosnice se mogu analizirati kako slijedi:

Vlasničke vrijednosnice, raspoložive za prodaju

Bilokalnik d.d. Koprivnica	4.816	5.377
Oroplet d.d. u stečaju, Pleternica	1.226	-
Spin Valis d.d. Požega	708	-
MBU d.o.o. Zagreb	579	49
Tržište novca d.d. Zagreb	273	-
Zagrebačka burza d.d. Zagreb	120	60
HROK d.o.o. Zagreb	75	75
Croatia osiguranje d.d. Zagreb	56	-
Varaždinska burza d.d. Varaždin	40	40
S.W.I.F.T. S.c.r.l.	5	5
Središnja depozitarna agencija d.d. Zagreb	4	-
Ukupno neto vlasničke vrijednosnice:	7.902	5.606
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(1.213)	-
Ukupno	6.689	5.606

Banka nema ulaganje temeljem kojega bi imala značajan utjecaj na poslovanje društava u kojima ima uloge. Vlasničke vrijednosnice koje je Banka posjedovala krajem godine uključuju najvećim dijelom udjele u pravnim osobama koje je stekla zamjenom svojih potraživanja u vlasničke udjele. Navedene vrijednosnice ne kotiraju na tržištu te se vrednuju po trošku nabave umanjenom za umanjenje vrijednosti (ako ih ima).

17. financijska imovina koja se drži do dospjeća

HRK'000	31. PROSINCA	
	2006.	2005.
Obveznice Republike Hrvatske, u kunama	51.426	-
Mjenice, izdane od pravnih osoba	21.785	-
Factoring, otkupljena potraživanja		
- u kunama	11.369	8.188
- u stranim valutama	1.318	2.639
Ukupno	85.898	10.827
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(20.235)	(541)
Ukupno	65.663	10.286
Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti		
Na dan 1. siječnja	541	-
Povećanje iz pripajanja	20.275	-
Trošak za godinu	(581)	541
Na dan 31. prosinca	20.235	541

18. zajmovi i predujmovi komitentima

31. PROSINCA

HRK'000

2006.

2005.

Zajmovi i predujmovi komitentima

- u kunama	1.344.854	943.776
- u stranim valutama	35.962	45.234
	1.380.816	989.010
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(104.390)	(44.936)
Ukupno	1.276.426	944.074

Analiza kreditnog portfelja*Denominirano u kunama*

Zajmovi pravnim osobama	480.700	250.846
Zajmovi stanovništvu	864.154	692.930
Ukupno	1.344.854	943.776

Denominirano u stranim valutama

Zajmovi pravnim osobama	29.542	36.703
Zajmovi stanovništvu	6.420	8.531
	35.962	45.234
Ukupno bruto zajmovi komitentima	1.380.816	989.010
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(104.390)	(44.936)
Ukupno neto zajmovi komitentima	1.276.426	944.074

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

Na dan 1. siječnja	44.936	39.455
Povećanje iz pripajanja	56.662	-
Trošak za godinu	4.672	5.933
Otpisi i druga usklađenja	(1.880)	(452)
Na dan 31. prosinca	104.390	44.936

18. zajmovi i predujmovi komitentima

Ukupni iznos zajmova koji ne donose prihode i na koje se ne obračunava kamata iznosi 206.016 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2006. godine (2005: 64.803 tisuća kuna). Nepriznate kamate koje se odnose na takve zajmove iznose 54.022 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2006. godine (2005: 27.688 tisuća kuna). Nenaplaćena kamata obračunata za 2006. godinu na umanjene vrijednosti zajmova iznosi 1.434 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2006. godine (2005: 1.160 tisuća kuna)

Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti

Banka ima diverzificirani kreditni portfelj u Hrvatskoj koji pokriva sve grane gospodarstva. Svi komercijalni zajmovi dodijeljeni su pravnim osobama sa sjedištem u Hrvatskoj. Na dan 31. prosinca 2006. godine Banka je imala sljedeću koncentraciju bruto kreditnog rizika po granama djelatnosti:

HRK'000	31. PROSINCA	
	2006.	2005.
Trgovina	141.764	85.977
Poljoprivreda	21.032	38.543
Tekstilna i kožna industrija	19.834	13.589
Prehrambena industrija	20.698	17.847
Drvena industrija	19.611	14.441
Metalna industrija	32.879	21.347
Papirna industrija	15.575	11.825
Izdavaštvo	7.774	4.350
Ostale industrije	23.127	21.559
Građevinarstvo	37.512	22.803
Poslovanje s nekretninama	21.934	13.138
Transport i komunikacije	37.476	11.122
Zdravstvo i socijalna skrb	3.648	2.618
Hoteli i restorani	11.474	3.094
Ostalo	19.223	5.296
Stanovništvo	842.865	701.461
Ukupno	1.276.426	989.010

19. ulaganja u podružnice

Na dan 31. prosinca 2006. godine Banka je imala pod svojom kontrolom sljedeće podružnice:

HRK'000	Djelatnost	Zemlja registracije	Direktan udio na dan 31. prosinca 2005.
Brokeri 21 d.o.o. u likvidaciji	ulaganje	Hrvatska	100,00%
Požeška banka d.d. Požega	bankarstvo	Hrvatska	50,34%

Ulaganje Banke u društvo Brokeri 21 d.o.o. u likvidaciji nije konsolidirano. Postupak likvidacije okončan je tijekom 2006. godine. Ulaganja Banke u podružnice mogu se prikazati kako slijedi:

HRK'000	31. PROSINCA	
	2006.	2005.
Ulaganja	-	23.108
Ispravci za umanjenje vrijednosti	-	(1.216)
Ukupno	-	21.892

Požeška banka d.d., koju je Podravska banka d.d. preuzela s danom 30. lipnja 2005. godine, pripojena je s danom 1. srpnja 2006. godine. Na dan 31. prosinca 2005. su ulaganja Podravske banke d.d. u stjecanje 161.086 dionica Požeške banke d.d. iznosila 19.068 tisuća kuna. U 2006. godini kupljeno je još 111.685 dionica Požeške banke d.d.. Na dan pripajanja Podravska banka d.d. posjedovala je 86,18% vlasništva.



19. ulaganja u podružnice

Fer vrijednost imovine i obveza Požeške banke je kako sljedeći:

HRK'000	30. lipnja 2006.
Novčana sredstva	53.210
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	31.904
Potraživanja od drugih banaka	28.683
Zajmovi i predujmovi klijentima	179.634
Imovina raspoloživa za prodaju	12.614
Imovina koja se drži do dospijeca	25.962
Ostala sredstva	11.840
Materijalna i nematerijalna imovina	31.938
Obveze prema drugim bankama	-
Obveze prema klijentima	(273.017)
Ostala pozajmljena sredstva	(63.926)
Ostale obveze	(4.904)
Rezerviranja	(3.075)
Interesi manjinskih dioničara	(4.265)
Neto identificirana imovina	26.598
Goodwill na dan kupnje (bilješka 21)	16.867
Plaćeni iznos	(43.465)
Stečena gotovina i ekvivalenti gotovine	81.893
Kupnja podružnice, umanjena za stečenu gotovinu	38.428

20. materijalna imovina

HRK'000	Zemljište i građevinski objekti	Uredska oprema i motorna vozila	Kompjutori	Materijalna imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Na dan 31. prosinca 2005. godine	39.352	34.690	27.476	900	102.418
Povećanje iz pripajanja	31.855	6.924	4.563	374	43.716
Direktna povećanja	-	-	-	7.183	7.183
Prodaje i otpisi	-	(581)	(3.456)	-	(4.037)
Prijenosi s pripreme	306	3.857	4.188	(8.351)	-
Ostali prijenosi	306	(203)	255	-	(339)
Na dan 31. prosinca 2006. godine	71.122	44.687	33.026	106	148.941
Ispravak vrijednosti					
Na dan 31. prosinca 2005. godine	25.678	23.020	21.319	-	70.017
Povećanje iz pripajanja	6.288	3.876	3.689	-	13.853
Amortizacija za razdoblje	1.258	5.068	4.046	-	10.372
Prodaje i otpisi	-	(534)	(3.414)	-	(3.948)
Ostali prijenosi	(380)	(200)	228	-	(352)
Na dan 31. prosinca 2006. godine	32.844	31.230	25.868	-	89.942
<i>Neto sadašnja vrijednost</i>					
Na dan 31. prosinca 2006. godine	38.278	13.457	7.158	106	58.999
Na dan 31. prosinca 2005. godine	13.674	11.670	6.157	900	32.401

Materijalna imovina knjigovodstvene vrijednosti 11.900 tisuća kuna založena je kao jamstvo za depozite od pravnih osoba u iznosu od 25.000 tisuća kuna (2005: 50.700 tisuća kuna).

20. materijalna imovina

HRK'000	Zemljište i građevinski objekti	Uredska oprema i motorna vozila	Kompjutori	Materijalna imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Na dan 31. prosinca 2004. godine	38.263	31.025	26.087	2.615	97.990
Direktna povećanja	-	-	-	8.280	8.280
Prodaje i otpisi	(486)	(843)	(417)	-	(1.746)
Prijenosi s pripreme	1.575	4.508	1.806	(9.995)	(2.106)
Na dan 31. prosinca 2005. godine	39.352	34.690	27.476	900	102.418
Ispravak vrijednosti					
Na dan 31. prosinca 2004. godine	25.281	19.287	16.817	-	61.385
Amortizacija za razdoblje	852	4.457	4.902	-	10.211
Prodaje i otpisi	(455)	(724)	(400)	-	(1.579)
Na dan 31. prosinca 2005. godine	25.678	23.020	21.319	-	70.017
Neto sadašnja vrijednost					
Na dan 31. prosinca 2005. godine	13.674	11.670	6.157	900	32.401
Na dan 31. prosinca 2004. godine	12.982	11.738	9.270	2.615	36.605

21. goodwill

Goodwill u Bilanci Banke predstavlja goodwill što proizlazi iz akvizicije Požeške banke d.d. Požega, koja je 1. srpnja 2006. godine pripojena Podravskoj banci d.d.

Uprava Banke procjenjuje da nema potrebe umanjivati vrijednost iskazanog goodwilla.

22. nematerijalna imovina

HRK'000	Software	Ulaganja na tuđoj imovini (prava)	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Na dan 31. prosinca 2005. godine	5.880	11.044	-	16.924
Povećanje iz pripajanja	3.639	-	-	3.639
Direktna povećanja	-	-	2.702	2.702
Prodaje i otpisi	(1.345)	(1.801)	-	(3.146)
Prijenos s pripreme	1.043	1.659	(2.702)	-
Ostali prijenosi	(41)	393	-	352
Na dan 31. prosinca 2006. godine	9.176	11.295	-	20.471
Ispravak vrijednosti				
Na dan 31. prosinca 2005. godine	4.778	5.247	-	10.025
Povećanje iz pripajanja	1.564	-	-	1.564
Amortizacija za razdoblje	1.179	1.768	-	2.947
Prodaje i otpisi	(1.196)	(1.535)	-	(2.731)
Ostali prijenosi	(30)	383	-	353
Na dan 31. prosinca 2006. godine	6.295	5.863	-	12.158
Neto sadašnja vrijednost				
Na dan 31. prosinca 2006. godine	2.881	5.432	-	8.313
Na dan 31. prosinca 2005. godine	1.102	5.797	-	6.899



22. nematerijalna imovina

HRK'000	Software	Ulaganja na tuđoj imovini (prava)	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 31. prosinca 2004. godine	5.880	9.727	15.607
Prijenos s pripreme	-	2.106	2.106
Prodaje i otpisi	-	(789)	(789)
Na dan 31. prosinca 2005. godine	5.880	11.044	16.924
Ispravak vrijednosti			
Na dan 31. prosinca 2004. godine	3.809	4.178	7.987
Amortizacija za razdoblje	969	1.644	2.613
Prodaje i otpisi	-	(575)	(575)
Na dan 31. prosinca 2005. godine	4.778	5.247	10.025
Neto sadašnja vrijednost			
Na dan 31. prosinca 2005. godine	1.102	5.797	6.899
Na dan 31. prosinca 2004. godine	2.071	5.549	7.620

23. ostala imovina

31. PROSINCA

HRK'000

2006.

2005.

Obračunane naknade i provizije	3.421	2.232
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	4.071	57
Potraživanja po kartičnom poslovanju	14.248	8.315
Potraživanja po brokerskom poslovanju	1.530	2.017
Ostala imovina	8.181	7.904
Ukupno	31.451	20.525
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(2.923)	(1.943)
Ukupno	28.528	18.582

24. depoziti banaka

31. PROSINCA

HRK'000

2006.

2005.

Oročeni depoziti banaka, dospijeće do godinu dana		
- u kunama	6.010	3.501
- u stranim valutama	55.179	85.674
Ukupno	61.189	89.175

25. obveze prema klijentima

HRK'000	31. PROSINCA	
	2006.	2005.
Pravne osobe		
<i>Po viđenju</i>		
- u kunama	213.143	137.217
- u stranim valutama	98.537	33.623
Podzbroj	311.680	170.840
<i>Oročeni</i>		
- u kunama	248.994	113.039
- u kunama s valutnom klauzulom	148.855	167.409
- u stranim valutama	23.171	11.124
Podzbroj	421.020	291.572
Ukupno pravne osobe	732.700	462.412
Stanovništvo		
<i>Po viđenju</i>		
- u kunama	184.645	115.069
- u stranim valutama	136.527	113.141
Podzbroj	321.172	228.210
<i>Oročeni</i>		
- u kunama	169.412	101.013
- u kunama s valutnom klauzulom	253.094	258.840
- u stranim valutama	569.233	326.335
Podzbroj	991.739	686.188
Ukupno stanovništvo	1.312.911	914.398
Sveukupno	2.045.611	1.376.810

26. ostala pozajmljena sredstva

31. PROSINCA

HRK'000	2006.	2005.
Repo-krediti od domaćih banaka, u stranim valutama	-	29.589
Repo-krediti od domaćih banaka, u kunama	10.131	20.008
Kratkoročne pozajmice od domaćih banaka s tržišta novca	61.576	20.007
Pozajmice od HBOR-a	63.382	39.537
Pozajmice od stranih banaka	16.862	24.675
Ukupno	151.951	133.816

Repo primljeni krediti od domaćih banaka i drugih pravnih osoba odnose se na primljene kredite za koje je banka založila vrijednosne papire s obvezom reotkupa istih na određeni budući datum. Primljeni krediti u 2006. godini imali su ugovorene kamatne stope u rasponu od 3,7% do 4,5% (2005.; 3,3% - 4,5%).

Kratkoročne pozajmice s tržišta novca uzete su za potrebe tekuće likvidnosti od domaćih banaka. Kamatne stope na ove pozajmice kreću se u rasponu od 2,5% do 4% (2005.; 2,5% - 4%).

Pozajmice od HBOR-a su namijenjene odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede, uz kamatnu stopu od 1% do 5% (2005.; 1% - 4%).

Pozajmice od stranih banaka se odnose na primljene kredite od Adria Bank AG iz Austrije za kreditiranje stanovništva, NLB Interfinanz iz Švicarske za kreditiranje privrede te Nova LB Trieste za kreditiranje klijenata. Ovi krediti su ugovoreni uz obročnu otplatu te kamatne stope u visini Euribor+2% i 1,5% ili LIBOR+2%, a krajnji rok vraćanja je 2007. godina.

27. rezerviranja za obveze i troškove

HRK'000	2006.	2005.
Na dan 1. siječnja	1.357	1.104
Povećanje iz pripajanja	3.075	-
Trošak za godinu	362	253
Na dan 31. prosinca	4.794	1.357

28. ostale obveze

HRK'000	31. PROSINCA	
	2006.	2005.
Obračunane naknade i provizije	1.174	760
Obveze za dividendu	140	135
Obveze prema djelatnicima	4.403	3.775
Ostale obveze	44.457	23.906
Ukupno	50.174	28.576

29. dionički kapital i rezerve

a) Dionički kapital

HRK'000	31. PROSINCA 2006.			31. PROSINCA 2005.		
	Redovne dionice	Povlaštene dionice	Ukupno dionice	Redovne dionice	Povlaštene dionice	Ukupno dionice
Iznos kapitala	168.305	-	168.305	58.902	4.000	62.902
Nominalna vrijednost	400 kn	-	400 kn	400 kn	400 kn	400 kn
Broj dionica	420.762	-	420.762	147.256	10.000	157.256

Na dan 31. prosinca 2006. godine dionički kapital sastoji se od 420.762 redovnih dionica, koje glase na ime, svaka nominalne vrijednosti 400,00 kuna.

Do 31. prosinca 2005. godine Banka je imala dvije emisije dionica, u kojima je izdano 147.256 redovnih i 10.000 povlaštenih kumulativnih dionica.

U 2006. godini su provedene tri emisije dionica. U trećoj emisiji, provedenoj radi namire manjinskih dioničara pripojene Požeške banke d.d. izdano je 3.125 redovnih dionica, pojedinačne nominalne vrijednosti 400,00 kuna. Prema Odlukama Izvanredne Glavne Skupštine Banke, održane 28. kolovoza 2006. godine, povlaštene kumulativne dionice druge emisije pretvorene su u redovne dionice, dok je dionički kapital povećan za 64.152 tisuće kuna, odnosno 160.381 komada novih redovnih dionica četvrte emisije, iz zakonskih rezervi pretvorenih u temeljni kapital Banke.

Dokapitalizacija Banke provedena je krajem godine, izdavanjem privatnom ponudom 100.000 komada redovnih dionica pete emisije.

29. dionički kapital i rezerve

Najznačajniji dioničari Banke na dan 31. prosinca 2006. su kako slijedi:

	31. PROSINCA 2006.	31. PROSINCA 2005.
	Redovne dionice	Redovne dionice
	%	%
Lorenzo Gorgoni	9,50	9,97
Assicurazioni Generali S.p.A..	9,18	-
Cerere S.R.L. Trieste	9,17	9,93
Antonia Gorgoni	8,68	7,95
Djuro Predovic	-	9,33
Miljan Todorovic	8,02	8,73
Andrea Montinari	5,54	5,63
Piero Montinari	5,54	5,63
Sigilfredo Montinari	5,54	5,63
Dario Montinari	5,54	5,63
Luigi Liaci	4,51	5,14
Giovanni Semeraro	4,03	4,39
Giuliano Chersi	-	3,06
Ostali dioničari (pojedinačno manje od 3%)	24,75	18,98
Ukupno	100,00	100,00

b) Rezerve i zadržane dobiti

Raspodjeljive i neraspodjeljive pričuve Banke utvrđene su i iskazane u ovim financijskim izvještajima u skladu s hrvatskim propisima i odlukama Hrvatske narodne banke. Na dan 31. prosinca 2006. godine Banka je u svojim temeljnim financijskim izvještajima iskazala neraspodjeljive pričuve u iznosu od 31.331 tisuća kuna (31. prosinca 2005: 82.224 tisuća kuna).

c) Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu prihvaćene na Godišnjoj skupštini dioničara. Prema Odluci Glavne Skupštine Banke o rasporedu dobiti 2005. godine, Banka je u 2006. godini isplatila dividendu na povlaštene dionice u iznosu od 28 kuna po dionici.

30. zarada po redovnoj dionici

Za izračunavanje zarade po dionici, za zaradu se uzima dobit tekuće godine (dobit nakon poreza) koja pripada vlasnicima redovnih dionica nakon oduzimanja iznosa koji se odnose na povlaštene dividende. U nastavku je prikazano usklađenje dobiti nakon poreza koja je raspodijeljena redovnim dioničarima Banke:

HRK'000	2006.	2005.
Dobit tekuće godine	18.565	16.029
Manje: povlaštene dividende	-	(280)
Dobit za raspodjelu redovnim dioničarima	18.565	15.749
Prosječan broj redovnih dionica nominalne vrijednosti 400 kuna po dionici	420.762	147.256
Zarada po dionici (kn)	44	107

31. analiza novca i ekvivalenata novca

Novac i ekvivalenti novca uključeni u izvještaj o gotovinskom toku na dan 31. prosinca 2006. godine uključuju:

HRK'000	Bilješke	31. PROSINCA	
		2006.	2005.
Gotovina u blagajni	12	45.102	38.541
Instrumenti u postupku naplate	12	9.112	5.363
Tekući računi kod domaćih banaka	12	7.810	6.498
Tekući računi kod stranih banaka	12	60.205	61.162
Tekući računi kod Hrvatske narodne banke	12	45.368	43.107
Ostale novčane rezerve	12	5.680	2.663
Plasmani drugim bankama do 90 dana	14	534.990	253.970
Ukupno		708.267	411.304

32. ugovorne i potencijalne obveze

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

HRK'000	31. PROSINCA	
	2006.	2005.
Garancije	54.247	36.804
Akreditivi	30.050	10.995
Neiskorišteni krediti	134.644	84.341
Ukupno	218.941	132.140

33. obveze s osnova ugovora o najmu

Sljedeća tabela prikazuje Bančine ugovorene iznose koji se odnose na obveze temeljem ugovora o najmu:

HRK'000	31. PROSINCA	
	2006.	2005.
Obveze s dospijećem do godinu dana	6.759	5.034
Obveze s dospijećem od jedne do pet godina	23.493	17.051
Obveze s dospijećem preko pet godina	12.366	9.181
Ukupno	42.618	31.266

34. događaji nakon datuma bilance

Krajem 2006. godine Banka je izdala petu emisiju dionica. Temeljem prigovora nekoliko sudionika upisa, Hanfa je početkom 2007. donijela Rješenje o zabrani raspolaganja s 1,7% vlasničkog udjela, evidentiranog na računima sudionika drugog kruga dokapitalizacije.

35. koncentracija imovine i obveza

U imovini Banke značajna je koncentracija izloženosti prema Republici Hrvatskoj, kako slijedi:

HRK'000	31. PROSINCA	
	2006.	2005.
Tekući računi kod Hrvatske narodne banke	45.368	43.107
Ostale novčane rezerve	5.680	2.663
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	221.300	166.555
Obveznice Republike Hrvatske	51.427	96.679
Ostala imovina	4.995	2.403
Depoziti komitenata	(51.214)	(15.245)
Ukupno	277.556	296.162

Nadalje, indirektna izloženost Banke prema Republici Hrvatskoj, na dan 31. prosinca 2006. po osnovi dužničkih vrijednosnica izdanih od republičkih fondova, zajmova i izvanbilančnih izloženosti je sljedeća:

HRK'000	31. PROSINCA	
	2006.	2005.
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	(907)	(657)
Obveznice Grada Koprivnice	7.880	9.589
Zajmovi komitentima za koje garantira država	4.041	2.530
Ostala imovina	1.408	224
Oročeni depoziti i depoziti po viđenju	(75.432)	(68.043)
Uzeti zajmovi od Hrvatske banke za obnovu i razvoj	(63.382)	(39.537)
Ukupno	(126.392)	(95.894)

36. sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja znatnim sredstvima u ime i za račun trećih osoba i stanovništva. To su uglavnom stambeni zajmovi odobreni od strane društava njihovim zaposlenicima preko Banke kao agenta. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od imovine Banke. Prihodi i rashodi od tih sredstava pripadaju trećim osobama te u redovnom poslovanju Banka nema nikakvih obveza u vezi s tim transakcijama. Za svoje usluge Banka zaračunava naknadu.

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

HRK'000	31. PROSINCA	
	2006.	2005.
Sredstva		
Kreditni stanovništvu	30.782	23.702
Kreditni pravnim osobama	53.739	66.500
Novčana sredstva	2.387	2.240
Ukupno sredstva	86.908	92.442
Izvori		
Javni sektor	28.210	20.127
Pravne osobe	43.103	64.698
Financijske institucije	15.595	7.617
Ukupno izvori	86.908	92.442

37. upravljanje rizicima

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za upravljanje rizicima. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cjenovni rizik. Na razini Banke osniva se cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Banci prihvatljive razine rizika. Limiti su postavljeni sukladno iznosu jamstvenog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Razvijaju se metode i modeli upravljanja operativnim rizicima.

38. analiza kamatnog rizika

Banka je izložena raznim rizicima povezanim s efektima koje promjene kamatnih stopa na tržištu imaju na njihove financijske pozicije i gotovinske tokove. Tabela u nastavku prikazuje procjenu rukovodstva o izloženosti kamatnom riziku Banke na dan 31. prosinca 2006. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju. Tabela pokazuje izvjesnu osjetljivost dobiti Banke na kretanja kamatnih stopa. Na dobit će uz to utjecati i valutna struktura imovine i obveza. Banka ima značajan udio imovine koja nosi kamatu i obveze na koje se plaća kamata denominirana u stranoj valuti.

HRK'000

31.12.2006. godine	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna stopa
Imovina							
Gotovina i računi kod banaka	20.088	-	-	-	153.318	173.406	20.088
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	91.748	37.788	67.038	24.581	145	221.300	-
Plasmani kod ostalih banaka	533.100	1.516	-	1.836	374	536.826	536.452
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	30.657	30.657	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	40.886	73.326	-	-	8.562	122.774	114.212
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	7.048	5.993	1.169	51.003	450	65.663	65.213
Zajmovi i predujmovi komitentima	1.108.243	4.721	22.833	131.901	8.728	1.276.426	161.438
Materijalna imovina	-	-	-	-	58.999	58.999	-
Goodwill	-	-	-	-	16.867	16.867	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	8.313	8.313	-
Porezna imovina	-	-	-	-	1.521	1.521	-
Ostala imovina	-	-	-	-	28.528	28.528	-
Ukupno imovina	1.801.113	123.344	91.040	209.321	316.462	2.541.280	897.403

38. analiza kamatnog rizika

HRK'000

	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna stopa
31.12.2006. godine							
Obveze i dionički kapital							
Depoziti banaka	44.126	17.018	-	-	45	61.189	61.144
Obveze prema klijentima	1.367.425	183.893	402.630	64.640	27.023	2.045.611	713.963
Ostala pozajmljena sredstva	72.317	4.185	28.693	46.179	577	151.951	151.374
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	4.794	4.794	-
Ostale obveze	-	-	-	-	50.174	50.174	-
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	227.561	227.561	-
Ukupno obveze i dionički kapital	1.483.868	205.096	431.323	110.819	310.174	2.541.280	926.481
Kamatni rizik	317.245	(81.752)	(340.283)	98.502	6.288	-	(29.078)
31.12.2005. godine							
Imovina							
Imovina	1.279.800	90.699	70.655	102.203	258.922	1.802.279	532.030
Obveze i dionički kapital							
Obveze i dionički kapital	1.121.043	86.376	257.025	116.588	221.247	1.802.279	665.177
Kamatni rizik	158.757	4.323	(186.370)	(14.385)	37.675	-	(133.147)



38. analiza kamatnog rizika

Prosječne kamatne stope

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

HRK'000	2006.	Kamatna stopa	2005.	Kamatna stopa
		%		%
Imovina				
Gotovina i računi kod banaka	20.088	1,47%	22.516	1,04%
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	221.155	0,96%	166.454	0,85%
Plasmani kod ostalih banaka	536.452	3,59%	253.361	3,13%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	114.212	7,99%	153.336	5,96%
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	65.213	6,32%	10.232	9,15%
Zajmovi i predujmovi komitentima	1.267.698	9,72%	950.837	9,89%
Ukupno imovina	2.224.818	7,13%	1.556.736	7,30%
Obveze				
Depoziti banaka	61.144	1,89%	89.073	1,96%
Depoziti po viđenju od komitenata	632.852	0,62%	399.051	0,68%
Oročeni depoziti komitenata	1.385.736	4,44%	959.395	4,58%
Stara štednja	-	-	-	-
Ostala pozajmljena sredstva	151.374	3,50%	133.514	3,35%
Ukupno obveze	2.231.106	3,22%	1.581.033	3,34%

39. analiza dospijeća

Ugovoreno dospijeće imovine, obveza i kapitala Banke na dan 31. prosinca 2006. na osnovi preostalog dospijeća prikazano je u sljedećim tablicama:

HRK'000

31.12.2006. godine	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Gotovina i računi kod banaka	173.406	-	-	-	-	173.406
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	91.892	37.788	67.038	18.657	5.925	221.300
Plasmani kod ostalih banaka	533.474	1.516	-	1.836	-	536.826
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	30.657	-	-	-	-	30.657
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	41.646	74.436	-	2	6.690	122.774
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	7.498	5.993	1.169	-	51.003	65.663
Zajmovi i predujmovi komitentima	172.279	115.175	315.725	377.889	295.358	1.276.426
Javni dug Republike Hrvatske	-	-	-	-	-	-
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-
Materijalna imovina	-	-	-	-	58.999	58.999
Goodwill	-	-	-	-	16.867	16.867
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	8.313	8.313
Porezna imovina	-	-	1.521	-	-	1.521
Ostala imovina	10.600	6.151	7.706	-	4.071	28.528
Ukupno imovina	1.061.452	241.059	393.159	398.384	447.226	2.541.280



39. analiza dospijeća

HRK'000

31.12.2006. godine	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Obveze i dionički kapital						
Depoziti banaka	44.171	17.018	-	-	-	61.189
Obveze prema klijentima	837.070	340.630	635.051	176.735	56.125	2.045.611
Stara devizna štednja	-	-	-	-	-	-
Ostala pozajmljena sredstva	72.894	4.185	28.693	30.838	15.341	151.951
Rezerviranja za obveze i troškove	4.794	-	-	-	-	4.794
Ostale obveze	18.765	9.343	15.279	5.055	1.732	50.174
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	227.561	227.561
Ukupno obveze i dionički kapital	977.694	371.176	679.023	212.628	300.759	2.541.280
Neusklađenost ročne strukture	83.758	(130.117)	(285.864)	185.756	146.467	-
31.12.2005. godine						
Imovina	696.882	161.673	313.961	295.857	333.906	1.802.279
Obveze i dionički kapital	696.677	241.681	450.119	184.462	229.340	1.802.279
Neusklađenost ročne strukture	205	(80.008)	(136.158)	111.395	104.566	-

40. devizna pozicija

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2006. godine:

	EURO i vezano uz EURO	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
31.12.2006. godine	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Imovina						
Gotovina i računi kod banaka	70.565	7.939	9.297	87.801	85.605	173.406
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	33.141	7.823	-	40.964	180.336	221.300
Plasmani kod ostalih banaka	326.468	16.785	11.428	354.681	182.145	536.826
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12.407	-	-	12.407	18.250	30.657
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5	-	-	5	122.769	122.774
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	958	-	-	958	64.705	65.663
Zajmovi i predujmovi komitentima	868.382	2.615	4.783	875.780	400.646	1.276.426
Javni dug Republike Hrvatske	-	-	-	-	-	-
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-
Materijalna imovina	-	-	-	-	58.999	58.999
Goodwill	-	-	-	-	16.867	16.867
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	8.313	8.313
Porezna imovina	-	-	-	-	1.521	1.521
Ostala imovina	6.637	1.542	1.510	9.689	18.839	28.528
Ukupno imovina	1.318.563	36.704	27.018	1.382.285	1.158.995	2.541.280



40. devizna pozicija

	EURO i vezano uz EURO	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
31.12.2006. godine	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Obveze i dionički kapital						
Depoziti banaka	55.179	-	-	55.179	6.010	61.189
Obveze prema klijentima	1.170.881	37.085	21.451	1.229.417	816.194	2.045.611
Stara devizna štednja	-	-	-	-	-	-
Ostala pozajmljena sredstva	54.824	-	-	54.824	97.127	151.951
Rezerviranja za obveze i troškove	2.621	-	-	2.621	2.173	4.794
Ostale obveze	17.435	22	50	17.507	32.667	50.174
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	227.561	227.561
Ukupno obveze i dionički kapital	1.300.940	37.107	21.501	1.359.548	1.181.732	2.541.280
Neto devizna pozicija	17.623	(403)	5.517	22.737	(22.737)	-
31.12.2005. godine						
Imovina	1.032.445	26.081	14.220	1.072.746	729.533	1.802.279
Obveze i dionički kapital	1.033.421	27.504	10.895	1.071.820	730.459	1.802.279
Neto devizna pozicija	(976)	(1.423)	3.325	926	(926)	-

41. fer vrijednost financijske imovine i obveza

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

Prema mišljenju Uprave Banke, fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza Banke ne razlikuju se značajno od iznosa iskazanih u bilanci na dan 31. prosinca 2006.

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

(a) Novac i sredstva kod središnje banke

Zbog kratkih dospjeća novca i računa kod banaka, obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke, plasmana i zajmova drugim bankama, depozita banaka depozita društava i sličnih subjekata Uprava procjenjuje da se knjigovodstvena vrijednost navedenih financijskih instrumenata značajno ne razlikuje od njihove fer vrijednosti.

(b) Ulaganja u posjedu do dospjeća

Fer vrijednosti vrijednosnica u posjedu do dospjeća izračunavaju se na temelju cijena koje kotiraju na tržištu. Fer vrijednost ulaganja u posjedu do dospjeća objavljena je u bilješki 17.

(c) Potraživanja od banaka

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

(d) Krediti i potraživanja od klijenata

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

(e) Obveze prema drugim bankama i komitentima

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

42. transakcije s povezanim osobama

Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pozornost je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik.

Na dan 31. prosinca 2006. godine stanja iz odnosa s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

HRK'000	2006.		2005.	
	Imovina	Obveze	Imovina	Obveze
Brokeri 21 d.o.o. u likvidaciji	-	-	2.824	2.824
Požeška banka d.d.	-	-	39.214	-
Ukupno	-	-	42.038	2.824

HRK'000	2006.		2005.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Brokeri 21 d.o.o. u likvidaciji	-	-	-	26
Požeška banka d.d.	-	-	582	-
Ukupno	-	-	582	26

Naknade isplaćene članovima uprave i drugim ključnim rukovoditeljima Banke:

HRK'000	2006.	2005.
Plaće	9.775	6.159
Bonusi	1.580	3.480
Ukupno	11.355	9.639

Prema Odluci Glavne Skupštine Banke dio ostvarene dobiti raspoređen je za isplatu zaposlenicima. Kao udjel u dobiti ostvarenoj 2005. godine zaposlenicima su u 2006. godini dodijeljene 544 dionice (2005: 3.000 dionica)

Sve navedene transakcije obavljene su po komercijalnim bankarskim uvjetima.

O Banci

Rukovodstvo Banke

Poslovanje Banke nadzire Nadzorni odbor, dok Uprava vodi poslovanje.

Članovi Nadzornog odбора

- ▶ *Miljan Todorovic*, Predsjednik
- Sigilfredo Montinari*, Zamjenik Predsjednika
- Dario Montinari*, Član
- Djuro Predovic*, Član
- Dolly Predovic*, Član
- Filippo Disertori*, Član
- Maurizio Dallochio*, Član

Članovi Uprave

- ▶ *Julio Kuruc*, Predsjednik Uprave
- Marijan Marušić*, Član Uprave
- Davorka Jakir*, Član Uprave od 01.07.2006. godine

Organizacijska struktura

Uprava Banke

- ▶ *Julio Kuruc*
- Marijan Marušić*
- Davorka Jakir*

Glavni izvršni direktor

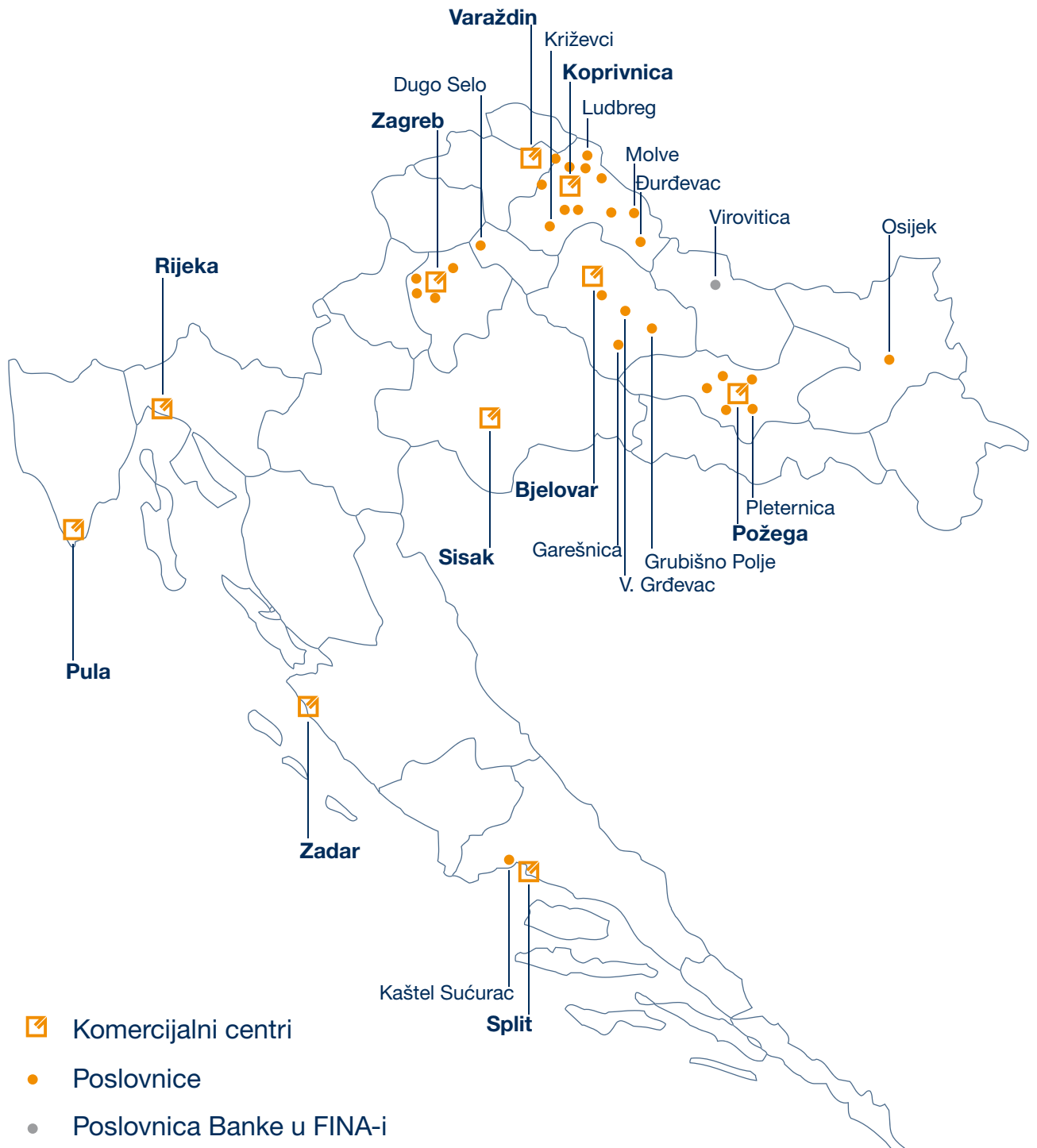
- ▶ *Moreno Marson*

Sektori

- ▶ Komercijalni sektor - *Sanda Fuček Šanjić*
- Sektor riznice i platnog prometa - *Snježana Pobi*
- Sektor investicijskog bankarstva - *Željka Artner-Pavković*
- Sektor upravljanja rizicima - *Božica Širić*
- Sektor računovodstva i informatike - *Dragomir Perica*

Komercijalni centri

- ▶ Komercijalni centar Bjelovar
- Komercijalni centar Koprivnica
- Komercijalni centar Požega
- Komercijalni centar Pula
- Komercijalni centar Rijeka
- Komercijalni centar Sisak
- Komercijalni centar Split
- Komercijalni centar Varaždin
- Komercijalni centar Zadar
- Komercijalni centar Zagreb I
- Komercijalni centar Zagreb II
- Komercijalni centar Zagreb III



Poslovna mreža

Komercijalni centar Bjelovar

- ▶ Bjelovar, Trg Eugena Kvaternika 12, tel. 043 220 840, fax. 043 220 850
- ▶ Grubišno Polje, 77. samostalnog bataljuna ZNG 1, tel. 043 485 120, fax. 043 485 550
- ▶ Veliki Grđevac, Kralja Tomislava 26, tel. 043 461 032, fax. 043 461 032
- ▶ Osijek, Kapucinska 38, tel. 031 252 020, fax. 031 214 909
- ▶ Đurđevac, Stjepana Radića 16, tel. 048 289 080, fax. 048 280 880
- ▶ Garešnica, Trg hrvatskih branitelja 7, tel. 043 445 123, fax. 043 445 137
- ▶ Križevci, I. Z. Dijankovečkog 2, tel. 048 279 270, fax. 048 271 407
- ▶ FINA Virovitica, Kralja Tomislava 3, tel./fax. 033 726 133

Komercijalni centar Koprivnica

- ▶ Koprivnica, Opatička 3, tel. 048 6550, fax. 048 622 542
- ▶ Koprivnica, Trg bana Jelačića 10, tel. 048 622 731, fax. 048 221 618
- ▶ Koprivnica, Trg Eugena Kumičića 11, tel. 048 240 400, fax. 048 221 620
- ▶ Koprivnica, Ivana Meštrovića bb, tel. 048 655 133, fax. 048 655 138
- ▶ Koprivnica, Ante Starčevića 32, tel/fax. 048 621 074
- ▶ Gola, Trg kardinala A. Stepinca 6b, tel. 048 833 013, fax. 048 833 320
- ▶ Đelekovec, P. Kvakana bb, tel. 048 834 009, fax. 048 834 317
- ▶ Novigrad Podravski, Trg M. Gupca bb, tel. 048 832 030, fax. 048 832 615
- ▶ Legrad, Trg Svetog Trojstva bb, tel. 048 835 151, fax. 048 835 442
- ▶ Molve, Kralja Tomislava 32, tel/fax. 048 892 300

Komercijalni centar Požega

- ▶ Požega, Republike Hrvatske 1b, tel. 034 254 200, fax. 034 254 258
- ▶ Požega, Trg Svetog Trojstva 8, tel. 034 272 736, fax. 034 312 771
- ▶ Požega, Tina Ujevića 1, tel./fax. 034 291 844
- ▶ Velika, Bana Josipa Jelačića 24, tel. 034 233 060, fax. 034 233 939
- ▶ Pleternica, Ivana Šveara 4, tel. 034 251 060, fax. 034 311 070
- ▶ Kutjevo, Kralja Tomislava 2, tel. 034 255 054, fax. 034 255 945

Komercijalni centar Pula

- ▶ Pula, Giardini 13, tel. 052 375 630, fax. 052 522 265

Komercijalni centar Rijeka

- ▶ Rijeka, Ivana Zajca 18, tel. 051 324 570, fax. 051 321 672

Sisak, Stjepana i Antuna Radića 6, tel. 044 51 51 51, fax. 044 510 065

◀ **Komercijalni
centar Sisak**

Split, Obala Ante Trumbića 2, tel. 021 345 366, fax. 021 322 395

Kaštel Sućurac /TC Mercatone, Brižine bb, tel. 021 246 670, fax. 021 262 141

◀ **Komercijalni
centar Split**

Varaždin, Trg slobode 2, tel. 042 215 280, fax. 042 201 990

Ludbreg, Petra Zrinskog 32, tel. 042 811 500, fax. 042 811 532

◀ **Komercijalni
centar Varaždin**

Zadar, Stjepana Radića 2f, tel. 023 306 001, fax. 023 309 032

◀ **Komercijalni
centar Zadar**

Zagreb, Miramarska cesta 23, tel. 01 6323 800, fax. 01 6043 249

Zagreb, Gajeva 5, tel. 01 4811 217, fax. 01 4811 219

Zagreb, Vlaška ulica 129, tel. 01 4686 920, fax. 01 4619 277

Lučko, Puškarićeva 15, tel. 01 6531 830, fax. 01 6531 832

Dugo Selo, Josipa Zorića 23, tel. 01 2754 210, fax. 01 2754 858

◀ **Komercijalni
centar Zagreb**

grafički dizajn
Friulimmagine
Manzano (Ud), Italy

tiskara
Bauer-grupa

