



GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2009. GODINU



Izvješće Predsjednika Nadzornog odbora i Izvješće Uprave o stanju Banke	2
1.] Opis poslovanja	7
2.] Kodeks korporativnog upravljanja - Godišnji upitnik	23
3.] Financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2009. godine zajedno s Izvješćem neovisnog revizora	41
4.] O Banci	113
Dodatak I Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	119

Izvješće Predsjednika Nadzornog odbora

U ime Nadzornog odbora Podravske banke i svoje osobno, sa zadovoljstvom vam predstavljam financijske izvještaje za 2009. godinu. Prethodnu godinu obilježila je snažna gospodarska kriza, kako svjetskog, tako i hrvatskog gospodarstva. U takvim uvjetima Banka je ostala stabilna, s vrlo dobrom likvidnošću, te zadržala tržišnu poziciju na domaćem bankarskom tržištu. Unatoč teškim i izazovnim okolnostima, Podravska banka je uspjela ostvariti vrlo dobre poslovne rezultate, te ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu preko petnaest milijuna kuna.

Prošlu godinu su obilježile, aktivnosti na prilagođavanju novoj zakonskoj regulativi, internoj reorganizaciji i zapošljavanju novih stručnih ljudi sa specijalističkim znanjima, kao i organizacija komercijalne aktivnosti, uključujući riznicu i investicijsko bankarstvo na novoj lokaciji u suvremeno opremljenom prostoru, Poslovnom centru u Zagrebu. Razumnim upravljanjem rizicima, tržišnom diverzifikacijom te podizanjem kvalitete usluga, Podravska banka učvršćuje svoju poziciju na hrvatskom bankarskom tržištu.

Daljnje jačanje tržišne pozicije, poboljšanje interne efikasnosti i maksimiziranje zadovoljstva klijenata, najvažniji su strateški ciljevi Banke u godinama koje slijede. Nadzorni odbor je, sukladno svojim zakonskim obvezama, obavljao permanentni nadzor nad cjelokupnim poslovanjem Banke tijekom 2009. godine, koje se odvijalo u skladu sa zakonskim propisima, internim aktima i odlukama Glavne Skupštine. Temeljem članka 263. stavak 3. i članka 300. c. Zakona o trgovačkim društvima, na sjednici održanoj 28. travnja 2010. godine, Nadzorni odbor usvojio je izvješće Glavnoj skupštini Podravske banke d.d.

U 2009. godini Nadzorni odbor je održao pet redovnih sjednica na kojima je raspravljao o pitanjima vezanima uz poslovanje Banke i donosio odluke iz svoje nadležnosti, te dvadesetjedan put odlučivao pisanim putem kada je bez odgo-
de trebalo odlučiti o pojedinim pitanjima.

Sjednicama Nadzornog odbora redovito prisustvuju članovi Uprave Banke koji u okviru poslovnih domena za koje su nadležni izvještavaju o pojedinim pitanjima Nadzorni odbor i daju mu sve potrebne i zatražene informacije kako bi Nadzorni odbor temeljito raspravio sve točke dnevnog reda i o njima donio potrebne odluke.



U skladu sa svojim obvezama, Nadzorni odbor obavio je nadzor i ispitao poslovne knjige i dokumentaciju Banke te utvrdio da Podravska banka d.d. djeluje u skladu sa zakonom, Statutom i drugim aktima Banke te odlukama Glavne skupštine.

Nadzorni odbor je pregledao izvješća revizora Deloitte d.o.o. iz Zagreba, Radnička cesta 80, koji je ispitao financijska izvješća Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2009. te prihvaća podnijeto izvješće revizora.

Nadzorni odbor je, nakon pregleda Godišnjih financijskih izvješća za 2009. godinu koje mu je podnijela Uprava Banke, utvrdio da su godišnja financijska izvješća Podravske banke d.d., za godinu koja je završila 31. prosinca 2009., sačinjena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama Banke i da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke te na njih dao suglasnost, pa se time, sukladno odredbi članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima ovo izvješće smatra utvrđenim. Nadzorni odbor je dao suglasnost na Godišnje izvješće Uprave o stanju Podravske banke d.d. za godinu koja je završila 31. prosinca 2009. godine.

Nadzorni odbor dobio je prijedlog Uprave Banke o upotrebi dobiti ostvarene u godini koja je završila 31. prosinca 2009. godine, kojim prijedlogom je utvrđeno da je Podravska banka d.d. u godini koja je završila 31. prosinca 2009. ostvarila dobit u iznosu od 12.124.294,59 kuna, te se predlaže da se ostvarena dobit Podravske banke d.d. rasporedi u rezerve Banke. Nadzorni odbor suglasan je s ovim prijedlogom Uprave Banke o upotrebi dobiti i predlaže Glavnoj skupštini Banke usvajanje takve odluke.

Management i zaposlenici, svojom profesionalnošću i predanim radom, realizirali su plan Banke u gotovo svim segmentima i opravdali naše povjerenje. U ime Nadzornog odbora Podravske banke, zahvaljujem svim klijentima i dioničarima na ukazanom povjerenju, svim zaposlenicima i rukovodstvu Banke na ostvarenim rezultatima, a Hrvatskoj narodnoj banci na suradnji i savjetima. Također se zahvaljujem i svojim kolegama u Nadzornom odboru na aktivnoj podršci i doprinosu razvoju Banke.



Miljan Todorović
Predsjednik Nadzornog odbora



Izvješće Uprave o stanju Banke

S osobitim zadovoljstvom imam čast predstaviti Vam poslovne rezultate Podravske banke d.d. za 2009. godinu. Prošlu godinu obilježila je smanjena gospodarska aktivnost u cijelome svijetu. Stope rasta većine gospodarstava bile su uglavnom negativne, što je bilo posebno izraženo u prvom dijelu godine. U drugoj polovici godine došlo je do povećanja svjetske proizvodnje i trgovine uglavnom kao posljedica fiskalnih i monetarnih poticaja u najznačajnijim i najrazvijenijim gospodarstvima. Svjetska gospodarska kriza ostavila je duboki trag i na hrvatskom gospodarstvu. Zbog pada osobne potrošnje i ulaganja, hrvatsko je gospodarstvo u prva tri tromjesečja prošle godine zabilježilo pad od 6,2%, tako da se rast godišnjeg realnog BDP-a procjenjuje na -5,8%. Prema predviđanjima, utjecaj krize produžit će se i na 2010. godinu, tako da se ne očekuje rast realnog BDP-a na godišnjoj razini. Unatoč navedenim teškim okolnostima, hrvatski bankarski sektor ostao je stabilan i time u značajnoj mjeri pomogao očuvanju opće stabilnosti gospodarstva, ipak su hrvatske banke podnijele veliki teret narušenog makroekonomskog okruženja koji je najviše utjecao na porast troškova rezervacija i smanjenu profitabilnost bankarskog sektora u prethodnoj godini. Ovakvo ekonomsko okruženje nužno se odrazilo i na poslovanje Podravske banke. Podravska banka je moderna i dinamična financijska institucija univerzalnog tipa, posebno usmjerena na segmente građana, obrtnika te malih i srednjih poduzetnika. Po veličini aktive na kraju 2009. godine Banka zauzima 11. mjesto od ukupno 32 banke u Hrvatskoj. Banka posluje s više od 150.000 klijenata putem mreže od 36 poslovnica i drugih kanala distribucije - 43 bankomata, 13 dnevno noćnih trezora, te 858 EFT POS terminala. Ukupna aktiva Banke na kraju 2009. godine iznosila je 2,76 mlrd kuna, a u usporedbi sa stanjem na kraju 2008. godine smanjila se za neznatnih 0,97%. Ukupni depoziti iznosili su 2,04 mlrd kuna te su u odnosu na prethodnu godinu bili manji za 5,8%. Istovremeno, kreditni portfelj Banke na kraju 2009. godine iznosio je 1,30 mlrd kuna te je u odnosu na kraj 2008.g. smanjen za 202 mil kuna. Smanjenje kreditnog portfelja Banka je kompenzirala ulaganjem u financijske instrumente, koja su na kraju 2009. godine iznosila 262 mil kuna ili 170 mil više nego na kraju prethodne godine. Stopa adekvatnosti kapitala na kraju 2009. godine iznosila je 15,9%, dok je krajem 2008. godine bila 14,5%. Prihod iz redovnog poslovanja Banke iznosi 139,5 mil kuna, a u strukturi poslovnih prihoda neto prihod od kamata ima udio 66,8%, neto prihod od naknada i provizija 19,3%, a neto dobit od kupoprodaje deviza i ostali prihodi 13,9%. Prateći „trend“ bankarskog sustava, dobit redovnog poslovanja smanjena je u odnosu na prethodnu godinu za 5,2 milijuna kuna i iznosi 26,3 milijuna kuna, dok dobit prije oporezivanja iznosi 15,4 milijuna kuna. Banka je tijekom 2009. godine imala visoku likvidnost, te se na međubankovnom tržištu pojavljuje kao kreditor. U sklopu investicijskog bankarstva, Banka je tijekom 2009. godine uskladila poslovanje s novom zakonskom regulativom te dobila odobrenje za pružanje novih usluga, kako bi klijentima osigurala cjelovitu ponudu usluga na tržištu kapitala, unatoč znatnom padu obujma ovih poslova uzrokovanih krizom tijekom 2009. godine. Prema zakonskim propisima, Banka je dužna uspostaviti sustav mjerenja i praćenja rizika kojima je izložena u svom poslovanju.



Najznačajniji rizici koji utječu na poslovanje Banke su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Upravljanje rizicima Banka definira kroz sustav internih akata, organizaciju i kontrolne mehanizme koji uključuju koncentraciju, validaciju i procjenu rizika te sustave limita i preuzimanje rizika po pojedinim poslovnim područjima. Okvir upravljanja rizicima postavljen je u skladu s regulatornim kvantitativnim i kvalitativnim zahtjevima. Učinkovitost upravljanja rizicima nastoji se postići kontinuiranim unaprjeđenjem procesa, metodologija, modela, kontrola i sustava. Tijekom 2009. godine Banka je intenzivno radila na projektu sigurnosti informacijskog sustava s ciljem usklađivanja s regulatornim zahtjevima o primjerenom upravljanju informacijskim sustavom i procjeni IT rizika. Tijekom prethodne godine, Banka je stekla 30 komada vlastitih dionica kupnjom na službenom tržištu sukladno ovlasti dobivenoj odlukom Glavne Skupštine Banke, tako da na dan 31.12.2009. godine Banka ima ukupno 9.023 komada trezoriranih vlastitih dionica, što predstavlja 1,38% udjela u dioničkom kapitalu Banke. Nakon proteka poslovne godine nije bilo značajnijih poslovnih događaja koji bi mogli bitno utjecati na poslovanje Banke. Godina koja je pred nama također će biti izazovna i teška, kako za bankarski sektor, tako i za cjelokupno gospodarstvo. Tržišni uvjeti će i dalje biti otežani, a oporavak hrvatskog gospodarstva bit će postupan i spor. U takvim okolnostima očekuje se smanjenje potražnje za kreditima građanima uz istovremeno povećanje potražnje za kreditima poduzetnicima. Pri tome će Banka nastojati izbjegavati visoko koncentrirane plasmane i plasirati kratkoročne, autolikvidne kredite uz adekvatnu kolateralnu pokrivenost. Banka će i nadalje nastojati udovoljiti potrebama svojih klijenata te će u skladu s tim razvijati proizvode i usluge u cilju održavanja dugoročnih odnosa s klijentima. U tom cilju Banka će optimizirati poslovnu mrežu, ojačati svoju poziciju na području Zagreba, te razviti i implementirati nove servisne usluge kao Asset managementa usluge privatnog bankarstva, factoringa, forfeitinga i druge. Aktivnosti Banke bit će usmjerene na iskorištavanje svih unutarnjih potencijala, optimiziranje troškova, prilagođavanje tržišnim trendovima, unaprjeđenje poslovnih procesa, te zapošljavanje specijalističkih kadrova koji mogu odgovoriti novim zahtjevima razvoja financijskog tržišta i Banke. Najznačajnija ulaganja odnosit će se na uvođenje novih tehnologija, te optimizacija informacijskog sustava, kako bi potpuno zadovoljili potrebe klijenata i osigurali još višu razinu sigurnosti. Sve navedene aktivnosti, unatoč neizvjesnosti i očekivanim poteškoćama, usmjerene su na jačanje tržišne aktivnosti i povećanje udjela Podravske banke na hrvatskom financijskom tržištu. Na kraju, koristim ovu priliku da izrazim svoje poštovanje svojim kolegama u Upravi te svim zaposlenicima Banke na zalaganju i predanom radu u 2009. godini. Isto tako u ime Uprave Banke, želim zahvaliti, našim dioničarima na podršci, te svim našim klijentima i poslovnim partnerima, na ukazanom povjerenju i suradnji koja nas obvezuje na daljnja poboljšanja kvalitete usluga, kao i Hrvatskoj narodnoj banci na stručnoj podršci i suradnji. Također zahvaljujem članovima Nadzornog odbora na iznimnoj suradnji i podršci.



Mr. Julio Kuruc

Predsjednik Uprave







1.] Opis poslovanja

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2009. godini

Protekla godina bila je izuzetno zahtjevna kako za svjetsko tako i za hrvatsko gospodarstvo, a posebno za financijski sektor. U prvom polugodištu je u usporedbi s istim razdobljem prethodne godine ostvaren pad gospodarskih aktivnosti od 6,5%.

Pri tome je i privatna i investicijska potrošnja u prva tri tromjesečja bila u padu, što upućuje na održavanje domaće potražnje na niskoj razini na početku 2010. godine.

Prema nekim procjenama osobna potrošnja je u 2009. godini smanjena za 8,5%, što se odrazilo i na usporeni rast kredita stanovništvu. Na smanjenje potražnje za kreditima dodatno je utjecala neizvjesnost uzrokovana rastućom nezaposlenošću, povećanje stope PDV-a za 1 postotni bod, te uvođenje poreza solidarnosti na neto dohotke građana.

Na kraju 2009. godine u Hrvatskoj je registrirano 291,5 tisuća nezaposlenih osoba, što je 21,2% više nego na kraju 2008. godine. Promet u trgovini na malo u prošloj je godini realno smanjen za više od 15%, a investicijske aktivnosti su samo u prva tri tromjesječja pale za gotovo 12%, dok je industrijska proizvodnja smanjena za 9,2% u odnosu na prethodnu godinu.

U drugom polugodištu 2009. godine usporena su ulaganja u infrastrukturu prvenstveno radi toga što su dovršeni neki veliki projekti, a od nekih se odustalo radi smanjenja fiskalnog deficita.

Izravna inozemna ulaganja procjenjuju se na 1,2 milijarde eura ili 2,7% BDP-a, a bruto zaduženost prema inozemstvu porasla je za 3 milijarde eura, te je na kraju 2009. godine iznosila 94,9% BDP-a.

U 2009. godini globalna recesija utjecala je i na trgovinske tokove, pa je tako izvoz roba smanjen za 19% dok je uvoz istovremeno smanjen za 24,8%.

Na početku 2009. godine Hrvatska narodna banka je povećala deviznu likvidnost bankama smanjivanjem omjera pokrivenosti devizne pasive deviznom aktivom, s 28,5% na 20%, te ukidanjem posebne obvezne pričuve.



8

Isto tako pooštrila je uvjete kunske likvidnosti povećanjem udjela deviznih obveznih rezervi deponiranih u kunama s 50% na 75%.

Razlog za to bilo je otklanjanje deprecijacijskih pritisaka na kunu koje je bilo najizraženije početkom prethodne godine.

Radi poboljšanja kunske likvidnosti bankarskog sustava Hrvatska narodna banka je intervenirala na deviznom tržištu kupnjom deviza što je za posljedicu imalo znatno smanjenje kamatne stope na novčanom tržištu krajem godine.

Održavanjem restriktivnih uvjeta na međubankovnom tržištu u većem djelu 2009. godine HNB je uspjela održati tečaj kune prema euru stabilnim, tako da je prosječni tečaj iznosio 7,34 kune za euro.

Kombinirano djelovanje niske domaće potražnje i stabilnog tečaja odrazilo se na stopu inflacije koja je na godišnjoj razini iznosila 2,4%

Posljedice ekonomske krize koje su zahvatile realni sektor odrazile su se i na pokazatelje poslovanja banaka u 2009. godini. Prema nerevidiranim preliminarnim podacima, od 39 banaka i štedionica čak njih 9 iskazalo je gubitak u poslovanju, a dobit prije oporezivanja ukupnog bankarskog sektora za četvrtinu je manja nego prethodne godine.

Troškovi rezervacija istovremeno su porasli za oko 2,3 milijarde kuna kao posljedica porasta udjela rizičnih plasmana u aktivni banaka.

Problematici plasmani tijekom 2009. godine gotovo su se udvostručili i krajem godine iznosili su više od 7,6% ukupnih plasmana banaka. Za očekivati je i daljnji porast rizičnih plasmana, obzirom da je na kraju 2009. godine na razini hrvatskog bankarskog sustava, kod gotovo trećine kredita, zabilježeno kašnjenje u otplati. Unatoč navedenim negativnim trendovima, visoka prosječna stopa adekvatnosti kapitala bankarskog sustava od 15,7% u 2009. garancija je stabilnosti bankarskog sektora.

Na hrvatskom financijskom tržištu strane financijske institucije i dalje drže 90% tržišta, pa je za očekivati da će konkurencija u 2010. biti vrlo oštra.

Od 32 banke, 2 štedne banke i 5 stambenih štedionica koje krajem 2009. godine posluju na hrvatskom bankarskom tržištu, najveći dio tržišnog udjela (preko 81%) i dalje drži šest velikih banaka od kojih dvije vodeće banke zajedno pokrivaju preko 40% tržišta.

Na kraju 2009. godine imovina banaka bila je za 3% veća u odnosu na prethodnu godinu, što je najniža stopa rasta u zadnjih deset godina.

Ukupni depoziti u bankama su stagnerali, dok su krediti porasli za 2% i to uglavnom zbog povećanja državnog zaduživanja na domaćem bankarskom tržištu. Krediti građanima pali su za 3% u odnosu na kraj 2008. godine, dok su krediti poslovnim subjektima povećani za samo 2%.

Depoziti stanovništva povećani su za 4%, pri čemu su rast ostvarili samo devizni depoziti, dok su kunski depoziti stanovništva zabilježili pad što je posljedica slabljenja kune tijekom godine.

Depoziti poslovnih subjekata zabilježili su pad od 9% u odnosu na prethodnu godinu zbog pogoršane likvidnosti realnog sektora.



10

U 2009. godini ostvareni su sljedeći makroekonomski pokazatelji

	Vrijednost
Bruto domaći proizvod, stopa rasta, % promjene u odnosu na prethodnu godinu	-5,8
Industrijska proizvodnja, stopa rasta, % promjene u odnosu na prethodnu godinu	-9,2
Potrošačke cijene, % promjene u odnosu na prethodnu godinu	2,4
Proizvođačke cijene, % promjene u odnosu na prethodnu godinu	-0,4
Vanjskotrgovinska bilanca (mlrd USD)	-10,73
Izvoz roba, mlrd USD	10,5
Uvoz roba, mlrd USD	21,2
Inozemni dug Republike Hrvatske, mlrd EUR	43,1
Prosječna neto plaća u kunama	5.311
Stopa nezaposlenosti, %	14,9
Broj nezaposlenih, HZZ	291.545
Tečaj HRK/USD, prosjek	5,28
Tečaj HRK/EUR, prosjek	7,34

Izvor podataka: Državni zavod za statistiku, Hrvatska narodna banka,
Ministarstvo financija



PREGLED POSLOVANJA

Proizvodi i usluge

Usmjerena na zahtjeve i potrebe klijenata, Banka je kontinuirano radila na poboljšavanju postojeće ponude, te razvoju novih proizvoda i usluga, nastojeći uvijek postići i održavati kvalitetu i konkurentnost na tržištu. Standardnu ponudu štednih proizvoda, Banka je tijekom 2009. godine proširila s prigodnim akcijama stimuliranja oročene štednje građana i poduzetnika.

Razne vrste gotovinskih kredita, namijenjenih građanima kao i poduzetnicima, prilagođeni su ciljanim skupinama korisnika. Pri tome se uvijek ponuđenim uvjetima nastojalo ispuniti očekivanja postojećih klijenata i pridobiti nove klijente uz istovremeno osiguravanje minimiziranja rizika i povećanja sigurnosti plasmana. Kreirane su posebne ponude stambenih kredita namjenjena ciljanim skupinama klijenata banke. Tijekom 2009. godine postojeća ponuda kredita temeljem zaloge vrijednosnih papira prilagođena je novim tržišnim uvjetima. Poslovne subjekte Banka prati najrazličitijim kratkoročnim kreditima za financiranje proizvodnje, osiguravanje likvidnosti, naplate potraživanja a za dugoročna ulaganja pretežno putem sudjelovanja u programima koje podržava regionalna uprava, razna Ministarstva, HAMAG, Fond za razvoj i zapošljavanje i HBOR. Klijentima debitnih i kreditnih kartica Banka konstantno nudi prigodne akcije vezane uz korištenje kartica Maestro, MasterCard, Visa te korištenje EFT POS terminala. Kako bi klijentima omogućili još jednostavnije i bolje korištenje internet bankarstva, usluga POBAklik poboljšana je novim opcijama.

U sklopu poslova riznice, u 2009. godini Banka pruža poduzetnicima mogućnost ugovaranja raznih usluga kupoprodaje deviza kao i mogućnost korištenja derivatnih instrumenata zaštite tečajnih razlika. Banka je aktivna i na području banko-osiguranja, te je razvila niz sinergijskih proizvoda s partnerskim osiguravajućim društvima, koje prodaje putem svoje poslovne mreže.

Depozitno poslovanje

U 2009. godini depoziti stanovništva zabilježili su rast, u prvom redu oročeni depoziti stanovništva koji su u odnosu na kraj 2008. godine bili veći za 57 mil kuna ili 4,3%. Oročeni depoziti stanovništva u stranoj valuti veći su za 126 mil kuna i bilježe porast od 14,4% u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Porast depozita stanovništva rezultat je razgranatosti poslovne mreže, te povećanja broja klijenata koji su Podravskoj banci poklonili svoje povjerenje.



12

S druge strane, zbog opće gospodarske situacije koja je u 2009. godini znatno utjecala na smanjenje likvidnosti poslovnih subjekata, depoziti pravnih osoba smanjeni su za 156 milijuna kuna, što je utjecalo na smanjenje ukupnih depozita od klijenata za 5,8%. Na dan 31.12.2009. ukupni depoziti klijenata Banke iznose visokih 2,09 milijardi kuna.

Struktura depozita se promijenila u odnosu na 2008. godinu, tako da depoziti građana čine visokih 83%, a sredstva pravnih osoba 17% ukupnih depozita klijenata. U prethodnoj godini taj je omjer iznosio 77% : 23%. Pretežitim udjelom građana u ukupnim depozitima klijenata, izbjegava se koncentracija depozita i osiguravaju stabilni izvori sredstava za poslovanje Banke. U ročnoj strukturi ukupnih depozita, oročeni depoziti klijenata čine znatnih 76%. Prema valutnoj strukturi depozita, udjel kunskih depozita iznosi 40%, dok je udjel depozita u stranim valutama, uglavnom euro, 60%. Udjel depozita klijenata u ukupnim izvorima iznosi 74%.

Ukupni depoziti - iznosi u 000 kuna	PROMJENE		
	31.12.2009.	31.12.2008.	2009/08
Stanovništvo	1.696.366	1.666.649	1,8%
Ukupni depoziti	2.043.071	2.169.842	-5,8%

Oročeni depoziti - iznosi u 000 kuna	PROMJENE		
	31.12.2009.	31.12.2008.	2009/08
Stanovništvo	1.381.042	1.323.781	4,3%
Ukupni oročeni depoziti	1.555.431	1.556.245	-0,1%

Kreditno poslovanje

Banka je strateški orijentirana na kreditiranje stanovništva, obrtništva, te malog i srednjeg poduzetništva, što osigurava zadovoljavajuću razinu disperzije kreditnog rizika. Jednako kao i dosadašnjih godina kreditna aktivnost Podravske banke i dalje je bila najviše usmjerena na stanovništvo, posebice na nenamjenske kredite (gotovinske, okvirne i ostale kredite), te na kratkoročno kreditiranje poduzeća koje ima poseban naglasak u samoj strategiji Banke.

Značajnu pažnju Banka posvećuje suradnji s poslovnim subjektima, za koje obavlja kompletan bankarsko-financijski servis nastojeći se profilirati kao dugoročno stabilan i pouzdan partner. 2009. godinu obilježava opća kriza gospodarstva, nelikvidnost i konstantan rast nezaposlenosti. U prvom dijelu godine osobito je izražen problem nelikvidnosti poslovnih subjekata. Istovremeno, banke zbog porasta nenaplaćenih potraživanja znatno pooštavaju kriterije kreditiranja, dolazi do znatnog porasta kamatnih stopa, a tvrtke su prinuđene koristiti zadnje rezerve likvidnosti.

Banka se tijekom 2009. fokusirala na sigurnost u plasiranju, uz veliku koncentraciju na vlastite klijente. 2009. godina bila je godina u kojoj se Banka nastojala koncentrirati pretežito na klijente s pozitivnom poslovnom budućnošću i konsolidirati kreditni portfelj. U cilju zaštite od kreditnog rizika Banka nastoji plasirati što manje visokokonzentriranih plasmana te što više kratkoročnih autolikvidnih plasmana uz adekvatno smanjivanje ročnosti i jačanje kolateralne pokrivenosti.

U tom cilju i radi prilagođavanja novim okolnostima, bruto krediti klijentima u 2009. godini iznose 1,44 mlrd kuna. Pri tome su krediti pravnim osobama zabilježili pad od 5,6%, dok krediti stanovništvu bilježe pad od 18%.

Na kraju 2009. godine plasmani pravnim osobama u kunama iznosili su 646,9 mil kuna dok su krajem 2008. iznosili 685,8 mil kuna. Istovremeno, Banka u 2009. u odnosu na 2008. godinu ima rast plasmana u devizama sa 130,3 mil kuna na 296,3 mil kuna. Struktura kreditnog portfelja po granama djelatnosti nešto se promijenila u odnosu na prethodno razdoblje. Udjel trgovine je smanjen i iznosi oko 9,1%, dok su ostale djelatnosti pojedinačno ispod 5%.

U 2009. godini, Banka je nastavila suradnju s Ministarstvom gospodarstva, rada i poduzetništva, te jedinicama lokalne uprave i samouprave, na kreditiranju razvojnih programa 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.

Koristeći vrlo povoljne uvjete kreditiranja, Banka svojim klijentima osigurava izvore financiranja poduzetničkih projekata, izvoza roba i usluga, samozapošljavanja te financijsko restrukturiranje.

Poslovanje riznice

Kreditni - iznosi u 000 kuna	PROMJENE		
	2009.	2008.	2009/08
Ukupni bruto krediti	1.438.719	1.634.792	-12,0%
Ukupne rezerve po kreditima	133.642	127.411	4,9%
Ukupni neto krediti	1.305.077	1.507.381	-13,4%

2009. godinu obilježio je nastavak i rasplamsavanje globalne financijske krize, kako u svijetu tako i u Hrvatskoj, koja je značajno utjecala prije svega na realni sektor pa stoga na hrvatsko financijsko i bankarsko tržište. Godinu su obilježile velike volatilnosti valutnih tečajeva te nadasve značajne amplitude u kretanju kratkoročnih međubankarskih kamatnih stopa. U prvom tromjesječju 2009. godine dosezanjem međubankarskih kamatnih stopa na razine iznad 40%, kriza likvidnosti doživjela je svoj vrhunac.

Sektor riznice je načelom likvidnosti i sigurnosti osigurao vrlo visoku primarnu i sekundarnu likvidnost Banke tijekom cijele 2009. godine, koja je omogućila neometano poslovanje Banke u svim segmentima. Nadalje, pojavom financijske krize i tijekom cijele 2009. godine, Banka je prepoznata kao jedna od najlikvidnijih banaka na hrvatskom tržištu, gdje se konstantno pojavljuje na strani ponude na domaćem i međunarodnom tržištu novca. Kamate na rokove oročenja do mjesec dana u drugom dijelu godine stabilizirale su se na razinama do 10,00% uz postupni pad prema kraju godine i uobičajene oscilacije povezane uz razdoblja održavanja obvezne pričuve.

Osim porasta aktivnih stopa, velika konkurencija banaka u privlačenju depozita imala je za posljedicu i snažan rast pasivnih kamatnih stopa na domaćem tržištu novca.

S obzirom na iznimno atraktivne pasivne kamatne stope tijekom godine, kao i krizu na hrvatskom tržištu kapitala, većina fizičkih i pravnih osoba s viškom likvidnosti odlučila je sredstva usmjeriti u kratkoročne kunske i devizne depozite. Tome je uvelike pomogla i nova zakonska regulativa s kraja 2008. godine o povećanju iznosa od države osiguranih depozita sa 100.000,00 na 400.000,00 HRK. Sukladno tome, kroz cijelu proteklu godinu Banka je imala adekvatno formiranu akcijsku ponudu pasivnih kamatnih stopa za privlačenje dodatne štednje.



Za razliku od domaćeg tržišta, na međunarodnom financijskom tržištu kamatne stope su kontinuirano padale, tako da se krajem godine kamata stabilizirala na razini ispod 0,50% za rokove dospijeca ispod mjesec dana.

Podravska Banka je aktivno sudjelovala u financiranju isplata mirovina te kupnji trezorskih zapisa uz kamate od 7,35-7,80% za euro, te 5,50-6,00% za kunu, ovisno o roku dospijeca i trenutku emisije istih.

Nakon početka trenda smanjenja kamatnih stopa na međubankarskom tržištu krajem godine, Banka je počela usmjeravati slobodna sredstva u domaće i inozemne državne i korporativne dužničke vrijednosne papire kupnjom na otvorenom tržištu i sudjelovanjem na primarnim aukcijama.

Nadalje, početak 2009. godine obilježen je nastavkom rasta tečaja eur/hrk koji je započeo u prosincu 2008. godine. Vrhunac deprecijacije kune i izrazito visokog tečaja eur/hrk na razini iznad 7,500 zabilježen je koncem veljače. Nakon slijedećeg dužeg razdoblja aprecijacije kune, gdje se je tečaj eur/hrk spustio do razine 7,2 kune za euro, posljednja dva mjeseca prošle godine obilježila su oporavak tečaja eur/hrk i njegov rast iznad razina od 7,300 krajem prosinca.

Kretanje tečaja usd/hrk pokazivao je veću volatilnost od tečaja eur/hrk ali i određene sličnosti u kretanju kroz prošlu godinu. Silazan trend tečaja usd/hrk bio je u uskoj korelaciji s rastom tečaja eur/usd na inozemnom deviznom tržištu. Posljednja dva mjeseca obilježila su jačanje i oporavak dolara zaustavivši se koncem prosinca na razini od 5,09 kuna za jedan dolar.

Sektor riznice je uspješno udovoljio svim regulatornim propisima Hrvatske narodne banke i internim propisima Banke.

Banka je optimalno upravljala valutnim rizikom i rizikom promjene kamatnih stopa te adekvatno upravljala ročnom i valutnom strukturom imovine i obveza. Riznica je kroz cijelo razdoblje pružala visokokvalitetnu uslugu za potrebe pravnih i fizičkih osoba za stranom efektivom i devizama. Tijekom 2009. trgovano je preko 110 milijuna eura, dok ukupni neto prihod od obračunanih tečajnih razlika i kupoprodaje deviza za 2009. godinu povećao se u odnosu na 2008. godinu za 5,23% i iznosio je preko 11 milijuna kuna.

Investicijsko bankarstvo

Nakon turbulentne 2008. godine u kojoj je ostvaren redovni promet dionicama na Zagrebačkoj burzi od 16,8 milijardi kn uz pad dioničkog indeksa CROBEX od čak 67%, u 2009. godini redovni promet dionicama je više nego prepolovljen. Ostvareno je svega 7,4 milijarde kn prometa uz rast indeksa CROBEX od 16,4% u odnosu na 2008.godinu.

Dramatični skokovi i padovi cijena tijekom 2009. godine najbolje se očitavaju u činjenici da se CROBEX od najniže do najviše točke kretao u rasponu od gotovo 90% (između 1.079 i 2.318 bodova). Zamjetna karakteristika hrvatskog tržišta kapitala u 2009. godini bila je i koncentracija likvidnosti u vrlo mali broj dionica, što najbolje pokazuje podatak da su četiri najtrgovanije dionice ostvarile kumulativno veći promet nego sve ostale uvrštene dionice zajedno.

Budući da je 2009. godina bila izrazito teška za sve sudionike tržišta kapitala, tijekom godine u poslovima investicijskog bankarstva Banke zabilježeno je značajno smanjenje prometa. Putem trgovinskog sustava Zagrebačke burze ostvaren je ukupan promet od 98.736.053,00 kuna, što predstavlja udjel u ukupnom prometu Burze od 0,62%. To je posljedica, najvećim dijelom smanjenja plasmana temeljem zaloga vrijednosnih papira, te značajnog smanjenja aktivnosti ulaganja na tržištu kapitala od strane klijenata.

Osim usluge vezane na ulaganja na hrvatskom tržištu kapitala, Banka nudi svojim klijentima i uslugu posredovanja pri trgovanju na tržištu kapitala Crne Gore.

U poslovima skrbništva nad vrijednosnim papirima u 2009. godini zabilježen je određeni trend stabilizacije, kao posljedica djelomične stabilizacije na tržištu kapitala. Na dan 31.12.2009. godine Banka je skrbrila o portfelju vrijednosnih papira u vrijednosti od 118,4 milijuna kuna.

Platni promet

Usporavanje globalne ekonomije, cjelokupno gospodarsko okruženje u Republici Hrvatskoj, pad kupovne moći potrošača potvrdili su da je, u 2009. godini kod pružanja usluge platnog prometa, najvažnija sigurnost, pouzdanost i dostupnost banke. Za klijente posebnu važnost imaju brzina i troškovi platnog prometa.

Banka je tijekom 2009. godine osigurala odličnu dnevnu likvidnost, konkurentne cijene za usluge platnog prometa, te stručnu, tehničku i tehnološku podršku kod pružanja usluge. Klijenti su to prepoznali, što je vidljivo iz povećanja broja otvorenih transakcijskih računa pravnih osoba za 3% u odnosu na 2008. godinu.



No, podaci o povećanju broja korisnika internet bankarstva su daleko reprezentativniji: za 11% je povećan broj pravnih osoba korisnika internet bankarstva te za 13% broj građana. U deviznom platnom prometu evidentiran je za 14% veći broj novootvorenih računa građana u odnosu na prethodnu godinu. Također je za 31% povećan broj računa nerezidenata fizičkih osoba.

Evidentirano je značajno povećanje poslovanja nerezidenata pravnih osoba te povećanje od 15% u domeni akreditivnog poslovanja. Krajem 2009. godine Banka je započela procese na daljnjem tehničkom i tehnološkom unaprjeđenju pružanja usluge obavljanja platnog prometa.

Postojeća poslovna suradnja s međunarodnim financijskim ustanovama dodatno je poboljšana korištenjem moderne web tehnologije.

Poslovna mreža i kanali distribucije



18

Krajem 2009. godine, prodajnu mrežu Banke čini ukupno 36 poslovnica. Osim razgranate poslovne mreže, Banka je svojim klijentima dostupna i putem ostalih kanala distribucije - bankomata, dnevno-noćnih trezora i EFTPOS terminala. Svi bankomati imaju chip tehnologiju koja štiti korisnike od mogućih zlouporaba i krađa podataka s kartica.

Krajem 2009. godine, Banka ima instaliranih 858 EFTPOS terminala. Tijekom 2009. godine broj transakcija na EFTPOS terminalima Banke porastao je za 1,3% u odnosu na 2008. godinu.

Broj korisnika internet bankarstva (POBAklik usluge) i POBAsms usluge povećao se za 5%. Broj naloga izvršenih putem POBAklik-internet bankarstva u 2009. godini povećao se za 3,6% u odnosu na prethodnu godinu. Korisnicima usluga Podravske banke, dostupne su poslovne informacije putem Info centra koji permanentno bilježi rast poziva.

Posebna pažnja posvećuje se upravljanju poslovnom mrežom, te uređenju i opremanju poslovnica radi pružanja što kvalitetnijih usluga klijentima. Podravska banka će i nadalje voditi računa da svojim klijentima bude što bliže - bilo putem poslovnica, interneta, bankomata ili telefona. U 2009. godini otvoren je novi moderno opremljeni i funkcionalni Poslovni centar u Zagrebu - Nova galerija, u koji je preseljeno poslovanje Riznice s investicijskim bankarstvom, dijela centralnih službi Banke, te otvorena nova poslovnica za klijente.

Organizacija i osoblje

Podravska banka je na dan 31.12.2009. godine imala 313 zaposlenika, što je smanjenje od 4% u odnosu na 31.12.2008. godine. Od ukupnog broja zaposlenih, u izravnom radu s klijentima ("front office"), angažirano je 65% zaposlenika. Prosječna dob zaposlenika Banke je 40 godina.

Razvoju poslovanja, morala se prilagoditi i odgovarajuća organizacijska struktura, pa je Banka uvela neke organizacijske promjene u cilju što veće efikasnosti, te optimalnog iskorištenja tehničkih i kadrovskih resursa.

Kontinuirano educiranje i stručno usavršavanje zaposlenika, primarni su ciljevi Banke. Tijekom 2009. godine, na internim i eksternim edukacijama, iz raznih područja bitnih za poslovanje Banke sudjelovalo je gotovo dvije trećine zaposlenih. Istodobno, Banka zapošljava mlade, stručne ljude koji će svojim angažmanom donijeti novu kvalitetu razvoju Banke. Obzirom da ljudski kapital predstavlja glavnu konkurentsku prednost, Podravska banka posebnu pažnju posvećuje motivaciji i nagrađivanju svojih zaposlenika, te razvoju njihovih kompetencija.

Kapital

Kapital Banke bez dobiti ostvarene u 2009. godini iznosi 351,5 milijuna kuna. U odnosu na prethodnu godinu, kapital je povećan za 6,4% s osnove raspoređene dobiti ostvarene u 2008. godini u rezerve Banke.

Jamstveni kapital Banke povećan je s 332,0 milijuna kuna na kraju 2008. godine na 336,8 milijuna krajem prethodne godine, što za posljedicu ima porast adekvatnosti kapitala Banke sa 14,5% na 15,95%. Na dan 31. prosinca 2009. godine nominalna vrijednost dioničkog kapitala iznosi 267,5 milijuna kuna. Dionički kapital sastoji se od 668.749 redovnih dionica koje glase na ime, svaka nominalne vrijednosti 400,00 kuna.

Prema vlasničkoj strukturi, strane osobe posjeduju 87% vlasničke glavnice, dok je preostali kapital u vlasništvu domaćih pravnih i fizičkih osoba.

Račun dobiti i gubitka

Banka je u 2009. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu 15,4 milijuna kuna, dok neto dobit je ostvarena u iznosu 12,1 milijun kuna.

U skladu s tendencijom na hrvatskom bankarskom tržištu, uz smanjenje kreditne aktivnosti kao i značajnog pada aktivnosti trgovanja za račun klijenata na tržištu kapitala, prihodi iz redovnog poslovanja bilježe smanjenje od 9,1% i iznose 139,5 milijuna kuna.



Prihodi od kamata u odnosu na prethodnu godinu smanjeni su za 1,3% i iznose 178,1 milijun kuna, što je posljedica smanjene kreditne aktivnosti. Neto prihodi od kamata čine 66,8% prihoda iz redovnog poslovanja, dok udjel ostalih prihoda čini 33,2% ostvarenih prihoda.

Troškovi redovnog poslovanja, uključujući amortizaciju, iznose 124,1 milijun kuna i smanjili su se za 4,2%. Smanjenje troškova posljedica je smanjenja administrativnih troškova. 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 2009. godini po toj osnovi izdvojila 11,0 milijuna kuna za umanjenje vrijednosti i rezervacije.

Uporaba dobiti

Uprava Banke predlaže Nadzornom odboru da zajednički predlože Glavnoj Skupštini da se ukupno ostvarena dobit u 2009. godini, uporabi za unos u rezerve Banke.



20

RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA

Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja

U skladu s pravilima Zagrebačke burze, Uprava i Nadzorni odbor Podravske banke d.d. izjavljuju da Podravska banka d.d. primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja koje su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza. Sastavni dio ove Izjave je popunjeni Godišnji upitnik za 2009. godinu u kojem se nalaze odgovori na postavljena pitanja i potrebna objašnjenja. Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i o upravljanju rizicima te podaci o imateljima dionica Banke sadržani su Bilješkama uz financijske izvještaje.

Pravila o imenovanju i opozivu imenovanja članova Uprave sadržana su u Statutu Banke. Broj članova Uprave Banke utvrđuje Nadzorni odbor te sukladno njegovoj odluci Uprava ima tri člana. Nadzorni odbor odlukom utvrđuje kandidate za članove i predsjednika Uprave Banke koji moraju udovoljavati uvjetima propisanim zakonom kojim se uređuje poslovanje banka i drugim relevantnim propisima. Nakon ishođenja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, Nadzorni odbor imenuje predsjednika i članove Uprave, na vrijeme do pet godina uz mogućnost ponovnog imenovanja. Nadzorni odbor može opozvati svoju odluku o imenovanju predsjednika ili člana Uprave kada za to postoji važan razlog sukladno važećem zakonu.

Ovlasti Uprave Banke utvrđene su Statutom banke a posebnom odlukom utvrđena je podjela nadležnosti pojedinog člana Uprave. Odlukom Glavne Skupštine dioničara Uprava Banke bila je ovlaštena za stjecanje vlastitih dionica na organiziranom tržištu vrijednosnih papira do 03. srpnja 2009. godine. Upravi Banke nije dana ovlast za izdavanje novih dionica Banke.

Podaci o sastavu i djelovanju Uprave i Nadzornog odbora Banke iskazani su u priloženom Godišnjem upitniku. Pravila o izmjenama i dopunama Statuta Banke sadržana su u samom Statutu. Odluku o izmjenama i dopunama donosi Glavna Skupština Banke sukladno zakonu i Statutu, glasovima koji predstavljaju najmanje tri četvrtine temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj Skupštini pri donošenju odluke. Izmjene i dopune Statuta predlaže Nadzorni odbor, Uprava te dioničari Banke. U cilju zaštite interesa svih investitora, dioničara, klijenata, zaposlenika i ostalih koji imaju interes, u Banci su uspostavljeni visoki standardi korporativnog upravljanja.







2.] Kodeks korporativnog upravljanja - Godišnji upitnik

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnose se na razdoblje od jedne godine na koje se odnose i godišnja financijska izvješća.

1. Ima li društvo www stranice na Internetu? ako da, na kojoj adresi?

DA, na stranici www.poba.hr

ako ne, zašto?

2. Jesu li polugodišnja, godišnja i tromjesečna izvješća dostupna dioničarima? u sjedištu društva (ako ne, zašto?)

DA

putem www stranica društva na Internetu (ako ne, zašto?)

DA

na engleskom jeziku (ako ne, zašto?)

DA

3. Je li društvo izradilo kalendar važnih događaja? (ako ne, zašto?)

NE, ali Banka putem web stranice najavljuje važne događaje

Ako da,

je li kalendar važnih događaja objavljen na www stranicama društva na Internetu? (ako ne, zašto?),

je li kalendar važnih događaja uredno i na vrijeme ažuriran? (ako ne, zašto?)

4. Objavljuje li društvo popis dioničara i ažurira li se taj popis najmanje dva puta mjesečno? (ako ne, zašto?)

DA

5. Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? Ako da,

NE

koja su to društva?

je li se podaci o uzajamnom dioničarstvu javno objavljuju i kako? (ako ne, zašto?)

6. Iznosi li društvo u godišnjem izvješću podatke o vrijednosnim papirima koje je izdalo društvo, a nalaze se u vlasništvu članova nadzornog odbora ili uprave društva? (ako ne, zašto?)

DA

7. Iznosi li društvo na svojim www stranicama na Internetu podatke o vrijednosnim papirima koje je izdalo društvo, a nalaze se u vlasništvu članova nadzornog odbora ili uprave društva i da li se ti podaci redovito (u roku od 48 sati) ažuriraju? (ako ne, zašto?)

NE, promjene se objavljuju putem zagrebačke burze u zakonom propisanom sadržaju i roku

8. Je li društvo utvrđuje i javno objavljuje čimbenike rizika? (ako ne, zašto?)

DA, objavljuju se u godišnjem revidiranom izvješću

9. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava: da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s time u vezi? (ako ne, zašto?)

DA

nadzor nad protokom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom (ako ne, zašto?)

DA

10. Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas?

DA

Ako ne,

je li su javno i pravodobno objavljeni svi relevantni podaci o sadržaju prava dionica koje ne daju pravo na jedan glas? (ako nisu, zašto?)

kako su ta pojašnjenja objavljena?

11. Jesu li na www stranicama društva na Internetu objavljene kandidature svih kandidata za članstvo u nadzornom odboru koji se biraju na Skupštini ili ih se imenuje, sa životopisom? (ako ne, zašto?)

NE, Banka javno objavljuje sazivanje sjednice Glavne Skupštine s prijedlogom dnevnog reda i prijedlogom odluka koje ne sadrže životopise zbog stabilne vlasničke strukture banke i rjetkih promjena u članstvu Nadzornog odbora



12. Tretira li društvo na isti način sve dioničare? (ako ne, zašto?)

DA

13. Je li društvo izdavalo nove dionice?

NE

Ako da,

je li svim dioničarima omogućeno sudjelovanje u povećanju temeljnog kapitala društva, razmjerno njihovim udjelima u dotadašnjem temeljnom kapitalu društva, i to u obliku prenosivih vrijednosnih papira u kojima je sadržano takvo pravo prvenstva, kako bi se zaštitili interesi dioničara koji u trenutku izdavanja ne mogu upisati i kupiti nove dionice? (ako ne, zašto?)

je li namjera izdavanja novih dionica javno objavljena najmanje 10 dana prije dana koji je određen kao datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za određivanje koji dioničari imaju pravo prvenstva pri stjecanju novoizdanih dionica? (ako ne, zašto?)

14. Je li društvo stjecalo ili otpuštalo vlastite dionice (trezorske dionice)?

DA

Ako da, je li je to stjecanje ili otpuštanje obavljeno na otvorenom tržištu? (ako ne, zašto?)

DA

na takav način kojim se ne povlašćuju pojedini dioničari ili investitori ili skupine dioničara, odnosno investitora? (ako ne, zašto?)

DA

15. Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, zašto?)

DA

16. Je li društvo osiguralo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne, zašto?)

NE, nije bilo takvih zahtjeva od strane dioničara

17. Je li uprava društva prilikom sazivanja skupštine odredila datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše 7 dana prije održavanja skupštine? (ako ne, zašto?)

DA

18. Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, zašto?)

NE, nije bilo isplate dividende, neto dobit je zadržana u rezervama Banke

19. Je li datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende ili predujma dividende najmanje 10 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, zašto?)

upućujemo na odgovor pod 18

20. Pada li datum isplate dividende ili predujma dividende najmanje 12, a najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, zašto?)

upućujemo na odgovor pod 18

21. Je li razdoblje isplate dividende ili predujma dividende trajalo više od 10 dana? (ako da, zašto?)

upućujemo na odgovor pod 18

22. Jesu li prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, zašto?)

upućujemo na odgovor pod 18

23. Je li odluka o isplati dividende ili predujma dividende kojom se utvrđuju naprijed spomenuti datumi objavljena i dostavljena burzi najkasnije 2 dana nakon donošenja?

upućujemo na odgovor pod 18



24. Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koje se odnose na dnevni red, objavljeni na www stranici društva na Internetu, i stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnoga reda? (ako ne, zašto?)
- DA
25. Jesu li dnevni red skupštine i relevantni podaci i isprave objavljeni na www stranicama društva na Internetu i na engleskom jeziku? (ako ne, zašto?)
- NE, stranice na engleskom jeziku su u izradi
26. Jesu li postavljeni uvjeti za sudjelovanje na glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa (bez obzira jesu li dopušteni sukladno zakonu ili statutu) kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i sl.? (ako da, zašto?)
- DA, prijava za sudjelovanje i korištenje pravom glasa na glavnoj skupštini podnosi se najkasnije u roku utvrđenom Statutom
27. Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor podnosi glavnoj skupštini, pored sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na svoju suradnju s upravom? (ako ne, zašto?)
- DA
28. Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i osobito glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava moderne komunikacijske tehnologije? (ako ne, zašto?)
- NE, nije bilo takvog zahtjeva od strane dioničara
29. Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine kao i podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, zašto?)
- DA, pobijanja odluka nije bilo
30. Je li nadzorni odbor donio odluku o okvirnom planu svog rada koji uključuje popis redovitih sjednica i podataka koje redovito i pravodobno treba stavljati na raspolaganje članovima nadzornog odbora? (ako ne, zašto?)
- DA
31. Je li nadzorni odbor donio unutarnja pravila rada? (ako ne, zašto?)
- DA

32. Navedite imena članova nadzornog odbora.

Miljan Todorovic, predsjednik
Sigilfredo Montinari, zamjenik predsjednika
Maurizio Dallochio, član
Filippo Disertori, član
Dario Montinari, član
Djuro Predovic, član
Dolly Predovic, član

33. Navedite za svakog člana nadzornog odbora u kojim je još društvima član nadzornog odbora ili uprave. Ukoliko se neko od tih društava smatra konkurentskim društvu, to navedite.

Miljan Todorovic, direktor Cerere S.r.l. Trieste, Sigilfredo Montinari, predsjednik Odbora direktora Hipotekarne banke a.d. Podgorica

34. Je li nadzorni odbor društva sastavljen većinom od nezavisnih članova? (ako ne, zašto?)

NE, većina članova nadzornog odbora je iz redova dioničara

29



35. Koji članovi nadzornog odbora su nezavisni?

Maurizio Dallochio i Filippo Disertori

36. Je li u društvu postoji dugoročni plan sukcesije? (ako ne, zašto?)

DA

37. Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva? (ako ne, zašto?)

NE, određena odlukom Glavne Skupštine

38. Je li naknada članovima nadzornog odbora: određena odlukom glavne skupštine

DA

utvrđena u statutu društva

utvrđuje se na neki drugi način (ako da, na koji način?)



39. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od strane društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora društva, uključujući i strukturu te naknade, javno objavljeni? (ako ne, zašto?) (ako da, gdje?)

DA, u revidiranom godišnjem izvješću

40. Izvješćuje li svaki član nadzornog odbora društvo o svim promjenama glede njegova vlasništva nad dionicama društva i to najkasnije sljedeći radni dan, poslije nastanka takve promjene? (ako ne, zašto?)

DA

41. Navedite sve poslove u kojima su s jedne strane sudjelovali članovi nadzornog odbora ili s njima povezane osobe, a s druge strane društvo ili s njime povezane osobe

Redovni bankovni poslovi obavljani po komercijalnim uvjetima

42. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe: bili zaključeni na tržišnoj osnovi (posebice glede rokova, kamata, jamstava i sl)? (ako ne, zašto i koji?)

DA

jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, zašto i koji?)

DA

potvrđeni neovisnom procjenom od strane stručnih osoba koje su nezavisne u odnosu na sudionike konkretnog posla? (ako ne, zašto i koji?)

DA

43. Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odbora i društva?

DA

Ako da,

jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora? (ako ne, zašto?)

DA

jesu li bitni elementi svih takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, zašto?)

NE, radilo se o redovnim komercijalnim poslovima za koje se primjenjuju standardni uvjeti

44. Je li nadzorni odbor ustrojio komisiju za imenovanja? (ako ne, zašto?)

NE

Ako da,

je li komisija procijenila sastav, veličinu, članstvo i kvalitetu rada nadzornog odbora i uprave i sačinila odgovarajuće preporuke nadzornom odboru? (ako ne, zašto?)

je li komisija sačinila procjenu znanja, vještina i iskustva kojima raspolažu pojedini članovi nadzornog odbora i o tome izvijestila nadzorni odbor? (ako ne, zašto?)

je li komisija razmatrala probleme vezane uz planiranje kontinuiteta nadzornog odbora i uprave? (ako ne, zašto?)

je li komisija razmatrala politiku uprave glede zapošljavanja višeg rukovodećeg kadra? (ako ne, zašto?)

45. Je li nadzorni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?

NE

Ako da,

je li većina članova komisije iz redova nezavisnih članova nadzornog od- 31 

bora? (ako ne, zašto?)
je li komisija predložila nadzornom odboru politiku nagrađivanja uprave koja se mora odnositi na sve oblike nagrađivanja, a osobito fiksni dio nagrade, varijabilni dio nagrade koji je vezan uz uspješnost poslovanja, mirovinski plan i otpremnine? (ako ne, zašto?)

kada se radi o varijabilnom dijelu nagrade koji je vezan uz uspješnost poslovanja, je li je prijedlog komisije sadržavao preporuke za određivanje objektivnih kriterija procjene uspješnosti? (ako ne, zašto?)

je li komisija predlagala nadzornom odboru nagradu za pojedine članove uprave, sukladno s politikom nagrađivanja društva i procjenom djelovanja pojedinog direktora? (ako ne, zašto?)

je li komisija predlagala nadzornom odboru prikladni oblik i sadržaj ugovora sa članovima uprave? (ako ne, zašto?)

je li komisija pratila iznos i strukturu nagrade višem rukovodećem kadru i davati opće preporuke upravi s time u vezi? (ako ne, zašto?)

je li komisija glede poticajnog dijela nagrade upravi, kada se ovaj sastoji od opcija na dionice ili drugih aranžmana zasnovanih na stjecanju dionica, razmatrala opću politiku takovog tipa nagrađivanja i predlagala nadzornom odboru odgovarajuća rješenja, te razmotrila podatke koji se o tome objavljuju u godišnjem izviješću, prije objavljivanja?

46. Je li nadzorni odbor ustrojio komisiju za reviziju? (ako ne, zašto?)

DA, Odbor za reviziju

Ako da,

je li većina članova komisije iz redova nezavisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, zašto?)

NE, odgovara sastavu Nadzornog odbora

je li komisija pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju financijskih izvješća društava koja pripadaju grupi? (ako ne, zašto?)

DA

je li komisija procijenila kvalitetu unutarnjeg sustava kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući tu i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i objelodane, te da se njima na odgovarajući način upravlja? (ako ne, zašto?)

DA

je li komisija radila na osiguranju efikasnosti sustava unutarnje revizije, osobito putem izrade preporuka prilikom odabira, imenovanja, ponovnog imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju i glede sredstava koja mu stoje na raspolaganju, i procjene postupanja rukovodećeg povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije? (ako ne, zašto?)

DA

ukoliko u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li je komisija izvršila procjenu potrebe za uspostavom takove funkcije? (ako ne, zašto?)

U Banci je ustrojena unutarnja revizija

je li komisija nadzornom odboru dala preporuke vezane uz izbor, imenovanje, ponovo imenovanje ili promjenu vanjskog revizora i o uvjetima njegovog angažmana? (ako ne, zašto?)

DA

je li komisija nadgledala nezavisnost i objektivnost vanjskog revizora, osobito glede rotacije ovlaštenih revizora unutar revizorske kuće i naknada koje društvo plaća za usluge vanjske revizije? (ako ne, zašto?)

DA

je li komisija pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba? (ako ne, zašto?)

DA

je li komisija izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, zašto?)

NE, postupa se sukladno zakonskoj regulativi

je li komisija razmotrila efikasnost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke iznesene od strane vanjskog revizora? (ako ne, zašto?)

DA

je li komisija istražila okolnosti vezane uz otkaz vanjskog revizora i dala odgovarajuće preporuke nadzornom odboru (ukoliko je do takovog otkaza došlo)? (ako ne, zašto?)

NE, nije bilo navedenog slučaja

ima li komisija otvorenu i neograničenu komunikaciju s upravom i nadzornim odborom? (ako ne, zašto?)

DA

kome komisija odgovara za svoj rad?

Nadzornom odboru

ima li komisija otvorenu i neograničenu komunikaciju s unutrašnjim i vanjskim revizorom? (ako ne, zašto?)

DA

Je li Uprava dostavljala komisiji za reviziju: pravovremene i periodične prikaze financijskih izvještaja i srodnih dokumenata prije javnog objavljivanja tih podataka (ako nije, zašto?);

DA

podatke o promjenama u računovodstvenim načelima i kriterijima (ako nije, zašto?)

DA

računovodstvene postupke prihvaćene za većinu radnji (ako nije, zašto?)

DA

svako bitnije odstupanje između knjigovodstvene i stvarne vrijednosti po pojedinim stavkama (ako nije, zašto?);

NE, nije bilo odstupanja

svu korespondenciju s odjelom za unutarnju reviziju ili nezavisnim revizorima (ako nije, zašto?).

DA



Je li uprava obavijestila komisiju za reviziju o metodama korištenim za knjiženje značajnih i neuobičajenih transakcija i poslovnih događaja kada se knjigovodstvenom prikazu takovih događaja može pristupiti na različite načine? (ako nije, zašto?)

DA

Je li komisija za reviziju raspravila s nezavisnim revizorom pitanja vezana uz:

promjene ili zadržavanje računovodstvenih načela i kriterija, (ako nije, zašto?)

DA

primjenu propisa, (ako nije, zašto?)

DA

važne procjene i zaključke u pripremanju financijskih izvještaja, (ako nije, zašto?)

DA

metode procjene rizika i rezultate, (ako nije, zašto?)

DA

visoko rizična područja djelovanja, (ako nije, zašto?)

DA

uočene veće nedostatke i značajne manjkavosti u unutarnjoj kontroli, (ako nije, zašto?)

DA

djelovanje vanjskih čimbenika (ekonomskih, pravnih i industrijskih) na financijske izvještaje i revizorske postupke. (ako nije, zašto?)

DA

je li komisija za reviziju osigurala dostavu kvalitetnih informacija od strane ovisnih i povezanih društava, te trećih osoba (kao što su stručni savjetnici)? (ako nije, zašto?)

DA

47. Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako nije, zašto?)

DA

48. Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja, uz navođenje kako je glasovao pojedini član? (ako ne, zašto?)

DA

49. Je li nadzorni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio nadzorni odbor, i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?

DA

50. Navedite imena članova uprave.

Julio Kuruc, predsjednik, te članovi Marijan Marušić i Davorka Jakir

51. Postoje li pravila za rad uprave kojima su reguliranja pitanje vezana uz: područje djelovanja i ciljeve,

DA

pravila postupanja,

DA

pravila za rješavanje sukoba interesa,

DA

tajništvo uprave,

DA

održavanje sjednica, donošenje odluka, dnevni red, izradu i sadržaj zapisnika i dostavu dokumenata,

DA

suradnju s nadzornim odborom. (ako ne, zašto?)

DA

52. Je li društvo objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave i nadzornog odbora kao dio godišnjeg izvješća? (ako nije, zašto?)

NE, iako ne postoji formalna izjava o politici nagrađivanja uprave i nadzornog odbora, Banka objavljuje agregirani podatak o podacima s povezanim stranama kao i visini ukalkuliranog i priznatog iznosa nagrade za rukovodstvo Banke u sklopu godišnjeg izvješća pripremljenog sukladno MSFI, a koje se objavljuje na internet stranici Banke





53. Ukoliko postoji, sadrži li Izjava o politici nagrađivanja sljedeće dijelove:
značajnije promjene u odnosu na politiku nagrađivanja u usporedbi s prethodnom godinom, (ako ne, zašto?)
pojašnjenje relativnog udjela i važnosti fiksnih i varijabilnih komponenti nagrađivanja, (ako ne, zašto?)
dovoljnu informaciju o kriterijima uspješnosti na čijem ispunjenju se zasniva pravo na stjecanje opcija na dionice, dionica ili drugi oblik varijabilnog dijela naknade, (ako ne, zašto?)
dovoljnu informaciju u vezi između visine nagrade i uspješnosti, (ako ne, zašto?)
temeljne pokazatelje i razloge za dodjelu godišnjih bonusa ili pogodnosti koje nisu gotovinske naravi, (ako ne, zašto?)
sažeti prikaz ugovora sa članovima uprave koji treba uključivati podatke o trajanju ugovora, otkaznim rokovima i osobito otpremninama. Svaki oblik nagrađivanja članova uprave i nadzornog odbora koji se sastoji od opcija na dionice ili drugih prava na stjecanje dionica ili ukoliko se nagrada zasniva na cijeni dionica društva treba prije stupanja na snagu odobriti glavna skupština društva. Ovo odobrenje se odnosi na principe nagrađivanja, a ne na odobravanje nagrade pojedinim članovima uprave ili nadzornog odbora. (ako ne, zašto?)
54. Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave stalno objavljena putem Interneta na www stranicama društva? (ako nije, zašto?)
55. Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave prima od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, zašto?)
56. Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, zašto?)
57. Sadrži li Izjava o nagradama članovima uprave sadrži sljedeće elemente glede svakog člana uprave koji je tu dužnost obnašao u godini na koju se izjava odnosi:
ukupni iznos plaće, bez obzira je li je stvarno isplaćen ili još nije, (ako ne, zašto?)



naknade ili pogodnosti primljene od povezanih društava, (ako ne, zašto?)
naknade u obliku sudjelovanja u dobiti ili bonusa i razlozi zbog kojih su isplaćene, (ako ne, zašto?)

bilo kakve dodatne nagrade isplaćene članovima uprave za poslove koje su obavili za društvo izvan uobičajenog djelokruga dužnosti člana uprave, (ako ne, zašto?)

kompensaciju koja je isplaćena ili treba biti isplaćena bivšem članu uprave u vezi s prestankom obnašanja funkcije tijekom godine na koju se odnosi izjava, (ako ne, zašto?)

ukupnu procijenjenu vrijednost negotovinskih pogodnosti koje se smatraju naknadom, a nisu nabrojane u prethodnim točkama, (ako ne, zašto?)
glede nagrade u dionicama ili opcijama na dionice ili drugim oblicima nagrađivanja koja se zasnivaju na stjecanju dionica: - broj opcija ili dionica odobren od strane društva u godini na koju se odnosi izjava i uvjeti za njihovo korištenje, (ako ne, zašto?)

broj opcija izvršenih u godini na koju se odnosi izjava I, za svaku od njih, broj dionica i cijena po kojoj je izvršena ili vrijednost dionica uključenih u raspodjelu članovima uprave na kraju godine, (ako ne, zašto?)

broj opcija koje nisu izvršene na kraju godine, cijena po kojoj ih je moguće izvršiti, datum izvršenja i glavni uvjeti vezani uz izvršenje, (ako ne, zašto?)

svaku promjenu vezanu uz promjenu uvjeta za izvršenje postojećih opcija koja se desila u društva u godini na koju se odnosi izjava, (ako ne, zašto?)

svaki zajam (uključujući stanje duga i kamatnu stopu), avansno plaćanje ili garanciju u korist članova uprave od strane s društvom povezanih društava koja su uključena u konsolidirano financijsko izvješće. (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod 52.

58. Je li svaki član uprave izvijestio nadzorni odbor društva o svim promjenama glede njegova vlasništva nad dionicama društva najkasnije sljedeći radni dan poslije nastanka takve promjene uz obvezu društva da takvu promjenu javno objavi u najkraćem mogućem roku? (ako ne, zašto?)

NE, tijekom 2009. godine nije bilo promjene vlasništva nad dionicama Banke od strane članova Uprave



59. Navedite sve poslove u kojima su s jedne strane sudjelovali članovi uprave ili s njima povezane osobe, a s druge strane društvo ili s njime povezane osobe.

Redovni bankovni poslovi obavljani po komercijalnim uvjetima

60. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe:

bili zaključeni na tržišnoj osnovi (posebice glede rokova, kamata, jamstava i sl)? (ako ne, zašto i koji?)

DA

jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, zašto i koji?)

DA

potvrđeni neovisnom procjenom od strane stručnih osoba koje su nezavisne u odnosu na sudionike konkretnog posla? (ako ne, zašto i koji?)

DA

61. Imaju li članovi uprave imaju značajan udio u društvima koja se mogu smatrati konkurentskim društvima? (ako da, koji, gdje i koliko?)

NE

62. Jesu li članovi uprave članovi nadzornih odbora drugih društava? (ako da, navedite imena tih članova uprave, tvrtke društava u kojima su članovi nadzornih odbora i funkcije koje obnašaju u tim nadzornim odborima)

NE

63. Ima li društvo vanjskog revizora? (ako ne, zašto?)

DA

64. Je li vanjski revizor društva:

vlasnički ili interesno povezan s društvom (ako da, navedite na koji način)

NE

pruža društvu, sam ili putem povezanih osoba, druge usluge? (ako da, navedite koje i koliko to društvo stoji)

NE

65. Jesu li nezavisni revizori izravno izvijestili komisiju za reviziju o sljedećim pitanjima:

raspravi o glavnoj računovodstvenoj politici,

DA

važnim nedostacima i značajnim manjkavostima u unutarnjoj kontroli,

DA

alternativnim računovodstvenim postupcima,

NE, nije ih bilo

neslaganju s upravom, procjeni rizika, i

NE, nije ih bilo

mogućim analizama prijevare i/ili zlouporabe.

DA

Ako nisu, zašto?

66. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih nezavisnim vanjskim revizorima za obavljenju reviziju i za druge pružene usluge? (ako nije, zašto)

NE, naknada za obavljenju reviziju utvrđena je sukladno ugovoru

67. Ima li društvo unutarnje revizore i ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, zašto?)

DA

68. Imaju li investitori mogućnost u pisanom obliku zatražiti i pravovremeno dobiti relevantne podatke od uprave društva ili od osobe u društvu zadužene za odnose s investitorima? (ako ne, zašto?)

DA

69. Koliko je sastanaka s investitorima održala uprava društva?

Nije bilo sastanaka s investitorima osim održavanja Glavne skupštine

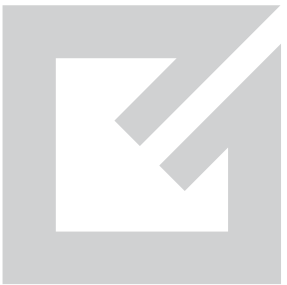
70. Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva? (ako da, zašto?)

NE

71. Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik po njihovom najboljem saznanju u cijelosti istiniti? (Ako ne, navedite koji članovi uprave i nadzornog odbora se ne slažu, sa kojim odgovorima se ne slažu i zašto)

DA







3.] Financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2009. godine zajedno s Izvješćem neovisnog revizora

Odgovornost za financijska izvješća

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske (NN 109/07), Uprava Banke dužna je osigurati da financijska izvješća za svaku financijsku godinu budu pripremljena u skladu s primjenjivim zakonodavstvom i regulatornim zahtjevima, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja, rezultata poslovanja, promjena na kapitalu i novčanom toku Podravske banke d.d. za to razdoblje.

Uprava razumno očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi financijskih izvješća.

Pri izradi financijskih izvješća Uprava je odgovorna:

- za odabir i potom dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- za razumne i oprezne prosudbe i procjene;
- za primjenu važećih računovodstvenih standarda, i za obznanjivanje i objašnjavanje svakog značajnog odstupanja u financijskim izvješćima; te
- za pripremanje financijskih izvješća po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i usklađenost financijskih izvješća s važećim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprječavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava Banke na dan 09. travnja 2010. godine, te ih potpisuju:



Mr. Julio Kuruc
Predsjednik Uprave



Marijan Marušić
Član Uprave



Davorica Jakir
Član Uprave

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima Podravske banke d.d., :

Obavili smo reviziju financijskih izvješća Podravske banke d.d. (u nastavku: "Banka") koji se sastoje od izvješća o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2009. godine, računa dobiti i gubitka, izvješća o sveobuhvatnoj dobiti, izvješća o promjenama u kapitalu i izvješća o novčanom toku za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilježaka uz financijska izvješća.

Odgovornost Uprave za financijska izvješća

Sastavljanje te objektivan prikaz financijskih izvješća u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj potpadaju u djelokrug odgovornosti Uprave, a to obuhvaća: ustrojavanje, uspostavljanje i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvješća 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 izvješćima 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 financijska izvješća ne sadrže materijalno značajne pogreške u prikazu. Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u financijskim izvješćima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvješća, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentiranje financijskih izvješća 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 izvješća u cjelini. Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

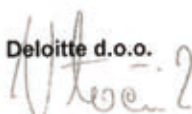
Po našem mišljenju, financijska izvješća na stranicama od 4 do 67 prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2009. godine, te rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Poseban naglasak

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka”) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvješćima na stranicama 68 do 77, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2009. godine, račun dobiti i gubitka, izvješće o kretanjima kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama sa financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 4 do 67, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke.

Deloitte d.o.o.


Branislav Vrtačnik, ovlašten revizor



Zagreb, Republika Hrvatska
9. travnja 2010.



Račun dobiti i gubitka

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2009. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2009. godina	2008. godina
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	178.107	180.457
Rashodi od kamata i slični rashodi	3	(84.958)	(86.174)
Neto prihod od kamata		93.149	94.283
Prihodi od naknada i provizija	4	40.697	50.752
Rashodi od naknada i provizija	4	(13.772)	(15.936)
Neto prihod od naknada i provizija		26.925	34.816
Ostali neto prihodi iz poslovanja	5	19.408	24.446
Prihod iz redovnog poslovanja		139.482	153.545
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	6	(11.043)	(7.605)
Administrativni troškovi poslovanja	7	(100.273)	(108.701)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	8	(12.813)	(13.331)
Dobit prije oporezivanja		15.353	23.908
Porez na dobit	9	(3.229)	(3.831)
Neto dobit tekuće godine		12.124	20.077
Zarada po dionici	10	HRK 18,13	HRK 45,03

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 49 do 111 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2009. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2009. godina	2008. godina
Dobit tekuće godine		12.124	20.077
Ostala sveobuhvatna dobit			
Povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju		16.225	14.290
Smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju		(16.678)	(23.453)
Neto tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima		(70)	51
Obračunani odgođeni porez		1.654	-
Ostala sveobuhvatna dobit		1.131	(9.111)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja		13.255	10.966

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 49 do 111 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.



Izvešće o financijskom položaju Na dan 31. prosinca 2009. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2009. godina	2008. godina
IMOVINA			
Gotovina i računi kod banaka	11	209.263	244.443
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	12	196.092	207.575
Plasmani kod drugih banaka	13	669.342	626.119
Zajmovi klijentima	14	1.305.077	1.507.381
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15	136.362	36.323
Financijska imovina koja se drži do dospelja	16	125.552	55.156
Ulaganja u podružnice	19	1.530	1.530
Nematerijalna imovina	17	18.733	19.211
Nekretnine i oprema	18	77.053	74.350
Odgodena porezna imovina	9	4.387	2.929
Ostala imovina	20	13.551	8.780
UKUPNO IMOVINA		2.756.942	2.783.797
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL			
Obveze			
Obveze prema bankama	21	136.226	39.866
Obveze prema klijentima	22	2.043.071	2.169.842
Ostala pozajmljena sredstva	23	182.677	189.143
Ostale obveze	24	29.220	31.991
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	25	2.131	2.579
Ukupno obveze		2.393.325	2.433.421
Kapital			
Dionički kapital	26	267.500	267.500
Premija na izdane dionice		3.015	3.015
Trezorske dionice		(11.082)	(11.068)
Ostale rezerve	27	92.060	70.852
Dobit tekuće godine		12.124	20.077
Ukupno dionički kapital		363.617	350.376
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL		2.756.942	2.783.797

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 49 do 111 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Izvešće o novčanom tijeku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2009. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2009. godina	2008. godina
Dobit iz redovitog poslovanja		15.353	23.908
Usklađenje dobitka prije oporezivanja na neto novac kroz redovno poslovanje			
Amortizacija		12.813	13.331
Neto gubitak / (dobit) od prodaje dugotrajne materijalne imovine		27	(376)
Povećanje rezervacija po kreditima		11.043	7.605
Gubitak od prodaje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	5.684
Prihod od dividendi		(2.267)	(1.619)
Povećanje imovine koja se drži do dospijeca		(375)	(1.128)
Operativna dobit prije promjena imovine iz redovnog poslovanja		36.594	47.405
Promjene imovine iz redovnog poslovanja			
Neto smanjenje / (povećanja) sredstava kod Hrvatske narodne banke		11.483	(37.147)
Neto smanjenje / (povećanje) zajmova klijentima		191.261	(190.143)
Neto smanjenje financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	(1.991)
Neto smanjenje ostale imovine		(4.771)	6.018
Smanjenje na ostalim obvezama		(3.985)	(18.036)
Smanjenje / (povećanje) obveza prema ostalim bankama		96.360	(16.790)
(Smanjenje) / povećanje depozita klijenata		(126.771)	285.035
Neto novčani priljev iz redovnog poslovanja		200.171	13.230
Kupovina nekretnina i opreme		(15.065)	(6.062)
Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(100.562)	(5.986)
(Povećanje) / smanjenje ulaganja koja se drže do dospijeca		(70.021)	195
Neto novčani odljev iz ulagateljskih aktivnosti		(185.648)	(11.853)
Posuđena sredstva		(6.466)	36.722
Kupnja vlastitih dionica		(14)	(6.139)
Povećanje temeljnog kapitala		-	99.195
Neto novčani (odljev) /priljev iz financijskih aktivnosti		(6.480)	129.778
Neto povećanje novca		8.043	131.155
Novac na početku razdoblja	11	870.562	739.407
Novac na kraju razdoblja	11	878.605	870.562

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 49 do 111 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.



Izvješće o promjenama glavnice

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2009. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Kapitalna dobit	Pričuve	Dobit tekuće godine	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2008. godine	168.305	3.015	(4.930)	5.095	56.300	19.417	247.202
Raspored dobiti 2007. godine	-	-	849	(293)	18.861	(19.417)	-
Emisija dionica	99.195	-	-	-	-	-	99.195
Otkup vlastitih dionica	-	-	(6.987)	-	-	-	(6.987)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(9.111)	-	(9.111)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	20.077	20.077
Stanje 31. prosinca 2008. godine	267.500	3.015	(11.068)	4.802	66.050	20.077	350.376
Raspored dobiti 2008. godine	-	-	-	-	20.077	(20.077)	-
Otkup vlastitih dionica	-	-	(14)	-	-	-	(14)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	1.131	-	1.131
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	12.124	12.124
Stanje 31. prosinca 2009. godine	267.500	3.015	(11.082)	4.802	87.258	12.124	363.617



48

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 49 do 111 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Bilješke uz financijska izvješća Za godinu koja je završila 31. prosinca 2009. godine

1. OPĆI PODACI

1. 1.

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.

1. 2.

Osnovna djelatnost

Na dan 31. prosinca 2009. godine Banka je poslovala putem 36 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,
- riznični 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.

Poslovanje Banke nadzire Nadzorni odbor. Članovi Nadzornog odbora Podravske banke d.d. Koprivnica u 2009. godini su kako slijedi:

Miljan Todorovic, Predsjednik

Sigilfredo Montinari, Zamjenik Predsjednika

Dario Montinari, Član

Djuro Predovic, Član

Dolly Predovic, Član

Maurizio Dallochio, Član

Filippo Disertori, Član

Poslovanje Banke vodi Uprava. Članovi Uprave Banke u 2009. godini su:

Julio Kuruc, Predsjednik Uprave

Marijan Marušić, Član Uprave

Davorka Jakir, Član Uprave



Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2009. i 2008. godine dana je u bilješci 26. Dionice Banke kotiraju na tržištu javnih dioničkih društava na Zagrebačkoj burzi.

1. 3. Postojeća gospodarska situacija i njen utjecaj na Banku

Smanjena gospodarska aktivnost u cijelome svijetu obilježila je 2009. godinu. Stope rasta većine gospodarstava bile su uglavnom negativne, što je bilo posebno izraženo u prvom dijelu godine. U drugoj polovici godine došlo je do povećanja svjetske proizvodnje i trgovine uglavnom kao posljedica fiskalnih i monetarnih poticaja u najznačajnijim i najrazvijenijim gospodarstvima. Svjetska gospodarska kriza ostavila je duboki trag i na hrvatskom gospodarstvu. Zbog pada osobne potrošnje i ulaganja, hrvatsko je gospodarstvo u prva tri tromjesječja prošle godine zabilježilo pad od 6,2%, tako da se rast godišnjeg realnog bruto domaćeg proizvoda (BDP) procjenjuje na 5,8%. Prema predviđanjima, utjecaj krize produžit će se i na 2010. godinu, tako da se ne očekuje rast realnog BDP-a na godišnjoj razni.

Posljedice gospodarske krize koje su zahvatile realni sektor odrazile su se i na pokazatelje poslovanja banaka u 2009. godini. Prema nerevidiranim preliminarnim podacima, za 2009. godinu dobit prije oporezivanja ukupnog bankarskog sektora za četvrtinu je manja nego prethodne godine. Troškovi rezervacija istovremeno su značajno porasli a kao posljedica porasta udjela rizičnih plasmana u aktivi banaka. Problematični plasmani tijekom 2009. godine gotovo su se udvostručili. Za očekivati je i daljnji porast rizičnih plasmana, obzirom da je na kraju 2009. godine na razini hrvatskog bankarskog sustava, kod gotovo trećine kredita, zabilježeno kašnjenje u otplati. Unatoč navedenim negativnim trendovima, visoka prosječna stopa adekvatnosti kapitala bankarskog sustava od 15,7% u 2009. garancija je stabilnosti bankarskog sektora. U skladu s tendencijom na hrvatskom bankarskom tržištu, uz smanjenje kreditne aktivnosti kao i značajnog pada aktivnosti trgovanja za račun klijenata na tržištu kapitala, prihodi iz redovnog poslovanja Banke bilježe smanjenje od 9,1% i iznose 139,5 milijuna kuna. 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 2009. godini po toj osnovi izdvojila 11 milijuna kuna za umanjenje vrijednosti i rezervacije.

Banka se tijekom 2009. fokusirala na sigurnost u plasiranju, uz veliku koncentraciju na vlastite klijente. 2009. godina bila je godina u kojoj se Banka nastojala koncentrirati pretežito na klijente s pozitivnom poslovnom budućnošću i konsolidirati kreditni portfelj. Smanjenje kreditnog portfelja Banka je kompenzirala ulaganjem u financijske instrumente, koja su na kraju 2009. godine iznosila 262 milijuna kuna ili 170 milijuna više nego na kraju prethodne godine.



2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Sažetak temeljnih računovodstvenih politika Banke naveden je u nastavku

Osnove računovodstva

Banka vodi svoje poslovne knjige u kunama sukladno hrvatskim propisima i računovodstvenim načelima i praksi koje se pridržavaju financijske institucije u Republici Hrvatskoj.

Izjava o usklađenosti

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

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI"). Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja su u procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti po skupnoj osnovi za bilančne i izvanbilančne stavke za koje nije utvrđeno umanjenje na individualnoj osnovi. HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti po skupnoj osnovi u rasponu od 0,85% do 1,20% od stavki na koje se obračunavaju. Spomenute rezervacije Banke u bilanci su na dan 31. prosinca 2009. godine iznosile su 23.390 tisuća kuna (2008.: 24.250 tisuća kuna) te prihod u računu dobiti i gubitka za 2009. godinu u iznosu 860 tisuća kuna (2008.: rashod 350 tisuća kuna).

Prema MRS-u 39, budući novčani tokovi grupe financijske imovine za koju se skupno utvrđuje umanjenje vrijednosti bi trebali biti procijenjeni na temelju povijesnih podataka o gubicima za navedenu imovinu koja ima slične karakteristike kreditnog rizika, te ne bi trebali biti ograničeni ni u kojem pogledu. Banka trenutno prikuplja dostupne povijesne podatke o neidentificiranim gubicima po različitim portfeljima, uzimajući u obzir i odgovarajuće ekonomske uvjete za koje bi se ti povijesni podaci trebali korigirati, kao osnovicu za procjenu visine neidentificiranih postojećih gubitaka na datum bilance prema zahtjevima MSFI.

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



Osnove sastavljanja

Financijska izvješća Banke su iskazana u tisućama kuna i svi iznosi su zaokruženi na najbližu tisućicu, osim ako nije drugačije navedeno. Financijska izvješća iskazana su u službenoj valuti Republike Hrvatske, u hrvatskim kunama (HRK), zaokruženim na najbližu tisuću, ukoliko nije navedeno drugačije. Financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2009. godine sastavljeni su po načelu povijesnog troška s izuzetkom financijske imovine i obveza iskazanih po fer vrijednosti u skladu s MRS 39 "Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje". Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane, osim tamo gdje je drugačije napomenuto.

Financijska izvješća sastavljeni su pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Banke. Kod sastavljanja financijskih izvješća, Uprava Banke daje procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose sredstava i obveza, te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum bilance, kao i iznose prihoda i rashoda tijekom izvještajnog razdoblja. Procjene i pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i raznim ostalim čimbenicima koji se smatraju razumnim s obzirom na okolnosti i informacije koje su dostupne na datum sastavljanja financijskih izvješća, rezultat kojih čini polazište za stvaranje prosudbi o vrijednosti imovine i obveza koje se ne mogu dobiti jednostavno iz drugih izvora. Stvarni rezultati se mogu razlikovati od ovakvih procjena.



52

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ukoliko izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja. Računovodstvene politike primjenjivane su dosljedno onima iz prethodnih godina.

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

Sljedeće izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde te tumačenja koje je izdao Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja su na snazi u tekućem razdoblju:

Standardi i tumačenja koji utječu na financijska izvješća

- Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja proizašle iz Projekta godišnje kvalitativne dorade MSFI-jeva objavljene 22. svibnja 2008. (MRS 1, MSFI 5, MRS 8, MRS 10, MRS 16, MRS 19, MRS 20, MRS 23, MRS 27, MRS 28, MRS 29, MRS 31, MRS 34, MRS 36, MRS 38, MRS 39, MRS 40, MRS 41) prvenstveno radi uklanjanja nekonzistentnosti i pročišćenja teksta (većina primjenjiva na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.),
- MRS 1 (prerađen) „Prezentiranje financijskih izvještaja” - Prerađeno prezentiranje (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.),

Standardi i tumačenja bez utjecaja na financijska izvješća

- Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“ i MRS-a 27 „Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji“ - trošak ulaganja u ovisni, zajednički kontrolirani ili pridruženi subjekt (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“ - dorada podataka koji se objavljuju o financijskim instrumentima (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.),
- MSFI 8 „Poslovni segmenti“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.),
- Izmjene i dopune MRS-a 32 „Financijski instrumenti: prezentiranje“ i MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja“ - financijski instrumenti s prodajnom opcijom i obveze temeljem likvidacije (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.),
- MRS 23 (prerađen) „Troškovi posudbe“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 2 „Isplate s temelja dionica“ - uvjeti za stjecanje prava i otkazivanje (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.),
- Izmjene i dopune IFRIC-a 9 „Ponovna procjena ugrađenih izvedenica“ i MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ - ugrađeni izvedeni instrumenti (na snazi za godišnja razdoblja koja završavaju na dan ili nakon 30. lipnja 2009.),
- IFRIC 13 „Programi očuvanja lojalnosti kupaca“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2008.),
- IFRIC 15 „Ugovori o izgradnji nekretnina“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2009.),
- IFRIC 16 „Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. listopada 2008.),

53



Izdani i još ne usvojeni standardi i tumačenja

Na datum odobrenja financijskih izvješća, bili su objavljeni sljedeći standardi, prerade i tumačenja koji još nisu na snazi:

- MSFI 9 „Financijski instrumenti“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- MSFI 3 (prerađen) „Poslovna spajanja“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.),
- MSFI 1 (prerađen) „Prva primjena MSFI-jeva“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.),



- Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva”- dodatna izuzeća kod subjekata koji prvi puta primjenjuju MSFI-jeve (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2010.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva”- ograničeno izuzeće iz usporednog MSFI-ja 7 „Objavljivanje kod subjekata koji prvi puta primjenjuju MSFI-jeve“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 2 „Isplate s temelja dionica“ - transakcije isplate s temelja dionica Grupe namirom u novcu (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2010.),
- Izmjene i dopune MRS-a 24 „Objavljivanje povezanih strana“ - pojednostavljeni zahtjevi za objavljivanje subjekata povezanih s vladom i pojašnjenje definicije povezane strane (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011.),
- Izmjene i dopune MRS-a 27 „Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.),
- Izmjene i dopune MRS-a 32 „Financijski instrumenti: prezentiranje“ - računovodstveni postupak koji se primjenjuje na davanje prava (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2010.),
- Izmjene i dopune MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ - prihvatljive zaštićene stavke (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.),
- Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja proizašle iz Projekta godišnje kvalitativne dorade MSFI-jeva objavljene 16. travnja 2009. (MSFI 2, MSFI 5, MSFI 8, MRS 1, MRS 7, MRS 17, MRS 18, MRS 36, MRS 38, MRS 39, IFRIC 9, IFRIC 16) prvenstveno radi uklanjanja nekonzistentnosti i pročišćenja teksta (veći dio se primjenjuje na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2010.),
- Izmjene i dopune IFRIC-a 14 „MRS 19 - Ograničenje na sredstvo iz definiranih primanja, minimalna potrebna sredstva financiranja i njihova interakcija“ - predujmovi minimalnih potrebnih financijskih sredstava (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011.),
- IFRIC 17 „Raspodjela nenovčane imovine vlasnicima“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.),
- IFRIC 18 „Prijenos imovine s kupaca“ (na snazi za prijenos imovine s kupaca primljene na dan ili nakon 1. srpnja 2009.),
- IFRIC 19 „Namirenje obveza glavnničkim instrumentima“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010.). Društvo je izabrao da spomenute standarde, prerade i tumačenja ne primjenjuje prije njihovog datuma stupanja na snagu i predviđa da njihovo usvajanje neće imati značajan utjecaj na financijska izvješća društva u razdoblju njihove prve primjene.



Banka je izabrala da spomenute standarde, prerade i tumačenja ne primjenjuje prije njihovog datuma stupanja na snagu i predviđa da njihovo usvajanje neće imati značajan utjecaj na financijska izvješća Banke u razdoblju njihove prve primjene.

Izvještajna valuta

Tečaj kune na dan 31. prosinca 2009. iznosio je 7,306199 kune za 1 euro i 5,0893 kuna za 1 američki dolar (31. prosinca 2008. godine tečaj kune iznosio je 7,324 kuna za 1 euro i 5,156 kuna za 1 američki dolar).

Prihodi i troškovi od kamata i slični prihodi i troškovi

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 procijenjeni budući novčani priljevi diskontiraju do neto knjigovodstvenog iznosa financijskog sredstva tijekom njegovog očekivanog vijeka upotrebe. 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, te tako usklađuju prihode od kamata. Krediti kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, umanjuju se do nadoknadivog 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. Ostale naknade se priznaju u trenutku zarade. Prihod od dividende se priznaje nakon izglasavanja.

55



Prihodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija uglavnom se sastoje od, naknada za odobravanje garancija i naknada za druge usluge Banke, provizija za upravljanje sredstvima pravnih i fizičkih osoba te od naknada za strana i domaća plaćanja. Naknade se priznaju u prihod kad je obavljena povezana usluga. Naknada za odobravanje kredita koji će se vrlo vjerojatno realizirati, razgraničava se i priznaje kao ispravan stvarnog prinosa.

Prihod iz poslovanja

Prihodi iz poslovanja uključuju neto prihod od kamata, neto prihod od naknada i provizija, prihod od kupoprodaje stranih valuta, prihodi po kupoprodaji vrijednosnica iz portfelja imovine raspoložive za prodaju, svođenje stranih valuta na srednji tečaj, dobit od prodaje nekretnina i opreme, primljene dividende i ostale prihode iz poslovanja.



Strana sredstva plaćanja

Prihodi i rashodi iz transakcija u stranim sredstvima plaćanja preračunati su u hrvatske kune po službenom tečaju važećem na dan transakcije. Imovina i obveze izraženi u stranoj valuti preračunati su u hrvatske kune po srednjem tečaju HNB-a važećem na zadnji dan obračunskog razdoblja. Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta prikazani su u računu dobiti i gubitka za godinu na koju se odnose.

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 o tome koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obvezu istu opciju ima druga strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu u Republici Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu za razdoblja dulja od 9 mjeseci nisu dostupni. Stoga Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan bilance, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.



56

Trošak zaposlenika

Banka priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Nadalje, Banka priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla na temelju neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan bilance.

Doprinosi za zaposlenike

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

	2009.	2008.
Doprinos za mirovinsko osiguranje	20%	20%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	15%	15%
Doprinos za fond za zapošljavanje	1,7%	1,7%
Ozljede na radu	0,5%	0,5%

Banka također ima obvezu odbiti navedene doprinose od bruto plaće zaposlenika. Doprinosi u ime posloprimca i u ime poslodavca obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali (vidi bilješku 7).

U toku redovnog poslovanja prilikom isplata plaća Banka u ime svojih zaposlenika, koji su članovi obveznih mirovinskih fondova, obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Obvezni mirovinski doprinosi fondovima iskazuju se kao dio troška plaća kada se obračunaju. Banka nema dodatni mirovinski plan te stoga nema nikakvih drugih obveza u svezi s mirovinama zaposlenika. Nadalje, Banka nema obvezu osiguravanja bilo kojih drugih primanja zaposlenika nakon njihova umirovljenja.

Oporezivanje

Porez na dobit obračunava se na oporezivu dobit po trenutno važećoj stopi. Odgođeni porezi izračunavaju se korištenjem metode bilančnih obveza. Odgođeni porezi odražavaju neto porezne učinke privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u svrhu financijskog izvješćivanja i iznosa korištenih za potrebe izračuna poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i obveze vrednuju se korištenjem poreznih stopa za koje se očekuje da će biti primjenjive na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje da će se te privremene razlike povratiti ili namiriti.

Odgođena porezna imovina i obveze iskazuju se bez obzira kada se očekuje da će se privremene razlike poništiti. Odgođena porezna imovina priznaje se u trenutku kad je vjerojatno da će biti ostvarena dostatna oporeziva dobit na koju se može primijeniti odgođena porezna imovina. Na dan bilance Banka ponovno procjenjuje neiskazanu odgođenu poreznu imovinu i primjerenost knjigovodstvenog iznosa porezne imovine. Banka plaća porez na dobit od 20 posto na oporezivu dobit, u skladu sa Zakonom o porezu na dobit.

57



Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu izrade izvješća o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sredstva s dospijanjem manjim od 90 dana, a uključuju novac i tekuće račune kod drugih banaka te plasmane kod drugih banaka.

Financijski instrumenti

Financijska imovina i financijske obveze koje se vode u bilanci uključuju novac i novčane ekvivalente, utržive vrijednosnice, potraživanja i obveze, dugoročne zajmove te depozite i investicije. Računovodstvene metode praćenja ovih instrumenata nalaze se u odgovarajućim računovodstvenim politikama.

Banka iskazuje financijsku imovinu i financijske obveze u svojoj bilanci samo i jedino onda kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s financijskim instrumentima. Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji Banke.



Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u portfelje, “po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, “koje se drže do dospijeća“, “raspoložive za prodaju” ili “zajmovi i potraživanja”. Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvješćima, kao što je dalje u tekstu objašnjeno.

Financijska imovina i obveze se izravnavaju, a neto iznos se prikazuje u bilanci kada postoji zakonsko pravo izravnavanja određenih iznosa i kada postoji namjera izmirenja po neto principu, ili kada se vrši simultana realizacija imovine odnosno podmirivanje obveza. Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u bilanci na dan namirenja. Prema metodi priznavanja transakcija po danu namirenja, po kojoj se osnovna imovina ili obveze ne priznaju sve do dana namirenja, promjene u fer vrijednosti osnovne imovine i obveza se priznaju u bilanci počevši od datuma trgovanja.

Kod početnog priznavanja Banka mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećano, u slučaju financijske imovine, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili isporukom financijske imovine ili financijske obveze.



58

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijski instrumenti uključeni u ovaj portfelj jesu financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja, a kupljeni su radi stjecanja dobiti iz kratkoročnih kretanja cijena ili brokerske provizije ili su vrijednosnice uključene u portfelj u kojemu postoji obrazac ostvarenja kratkoročne dobiti. Ovi instrumenti se početno iskazuju po trošku nabave, a kasnije se ponovno mjere po fer vrijednosti koja se temelji na kotiranim kupovnim cijenama na aktivnom tržištu.

Svi povezani realizirani i nerealizirani dobiti i gubici uključeni su u stavku “Neto prihod od trgovanja” u računu dobiti i gubitka. Zarađene kamate nastale tijekom držanja ovih instrumenta prikazuju se kao “Prihodi od kamata i slični prihodi”.

Imovina koja se drži do dospijeća

Financijske instrumente koji se klasificiraju u imovinu koja se drži do dospijeća čini nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim iznosima plaćanja te s fiksnim rokovima dospijeća, kod kojih Uprava ima namjeru i mogućnost držanja do dospijeća. Svi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća vode se po amortiziranom trošku umanjenom za rezerviranja za smanjenje vrijednosti.

Zarađena kamata nastala na osnovi financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća iskazana je kao prihod od kamata, a priznaje se po efektivnim kamatnim stopama, a koje predstavljaju stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiraju do neto knjigovodstvenog iznosa financijskog sredstva tijekom njegovog očekivanog vijeka upotrebe.

Zajmovi i potraživanja

Banka redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi upućivali na umanjenje vrijednosti imovine koja se drži do dospelosti.

Vrijednost financijskog sredstva umanjena je ako njegov knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadivi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument.

Iznos gubitka od umanjenja određenog sredstva koje je iskazano po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument.

Kad je utvrđeno da je došlo do umanjenja sredstva, Banka priznaje rezerviranje u računu dobiti i gubitka.

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

59



Dani zajmovi 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 trgovački portfelj i koju je subjekt nakon početnog priznavanja označio kao imovinu koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (b) imovine koju Banka nakon početnog priznavanja svrsta u portfelj raspoložive za prodaju ili (c) imovine kod koje Banka možda neće biti u mogućnosti povratiti 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 zajmove odobrene klijentima.

Zajmovi i potraživanja mjere se početno po fer vrijednosti i kasnije po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravak vrijednosti zbog umanjenja.

Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe za osiguranje 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.



Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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 nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključivši nadoknadle 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 temeljem kreditne sposobnosti i rezultata poslovanja zajmoprimatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenta osiguranja za naplatu kredita ili jamstvo treće strane. Prilikom utvrđivanja objektivnih dokaza o nastanku vrijednosnog usklađenja Banka primjenjuje slijedeće kriterije: nepoštivanje ugovornih obveza po plaćanjima glavnice i kamate, problematični novčani tijek zajmoprimatelja, kršenje uvjeta i sporazuma o kreditu, indicije o stečajnim ili likvidacijskim postupcima i opadanje tržišne pozicije zajmoprimatelja.

Ako Banka utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o umanjenju određenog financijskog sredstva, bilo ono značajno ili ne, spomenuto sredstvo svrstava u skupinu financijske imovine sličnih obilježja kreditnog rizika i sva sredstva u istoj skupini Banka podvrgava 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.

Kad se zajam smatra nenaplativim otpisuje se na teret odgovarajućeg rezerviranja za smanjenje vrijednosti. Takvi zajmovi su otpisani po završetku svih proceduralnih radnji za utvrđivanje gubitka. Ukoliko se u nadolazećem razdoblju iznos gubitka smanji, a smanjenje gubitka se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon priznavanja vrijednosnog usklađenja (primjerice poboljšanje kreditnog rejtinga zajmoprimca), prethodno priznati gubitak po vrijednosnom usklađenju se otpušta na teren računa ispravka vrijednosti. Iznos otpuštenih rezervi priznaje se u računu dobiti i gubitka u stavci rezerviranja za kreditne gubitke.

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 zajmove i potraživanja, (b) imovinu koja se drži do dospijeća 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 tijekova.



60

Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost nekotirajućih glavnčkih 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.

Financijska imovina se prestaje priznavati u trenutku kada su istekla prava da se zaprimi novčani tijek od te financijske imovine ili kada je Banka prenijela sve značajne rizike i prava koja proizlaze iz vlasništva nad tom financijskom imovinom. Ulaganja u vlasničke instrumente kojima se ne trguje na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi iskazana su po trošku stjecanja umanjenom za eventualan ispravak zbog umanjenja vrijednosti.

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

Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi vlasničkih instrumenata u portfelju raspoloživi za prodaju ne poništavaju se kasnije kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi dužničkih instrumenata iz portfelja raspoloživih 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 Banke obračunava se mjesečno primjenom efektivne kamatne stope i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru prihoda od kamata.

Tečajne razlike po glavnčkim instrumentima u stranim valutama iz portfelja raspoloživih za prodaju iskazuju se u glavnici, zajedno s dobitima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do prodaje instrumenta. Tečajne razlike po dužničkim instrumentima iz portfelja raspoloživih 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 ostale imovine, dok se u računu dobiti i gubitka iskazuju u okviru ostalih prihoda iz poslovanja. Nakon uplate, iznos potraživanja se prebija s naplaćenim novcem.



Prodaja zaloga

Banka povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za podmirivanje svojih potraživanja po zajmovima i predujmovima. Takve nekretnine priznaju se po neto nadoknadivoj vrijednosti ovisnog potraživanja po zajmovima i predujmovima ili po trenutnoj fer vrijednosti navedene imovine, ovisno o tome koja je niža. Prihodi ili rashodi pri prodaji nekretnina pod zalogom priznaju se u računu dobiti ili gubitka. Nekretnine koje služe kao instrument osiguranja danih kredita mogu se prodati jedino ako postanu predmetom ovršnog postupka.

Poslovi ponovne kupnje i prodaje

Vrijednosnice prodane u sklopu poslova ponovne kupnje i prodaje (repo poslovi) sadržani su u financijskim izvješćima, a obveza prema ugovornoj strani uključena je u obveze prema bankama odnosno u obveze prema klijentima. Vrijednosnice kupljene uz obvezu ponovne prodaje knjižene su kao plasmani kod drugih banaka ili zajmova klijentima. Razlika između prodajne i otkupne cijene knjižena je kao kamata te obračunata ravnomjerno kroz razdoblje do dospijeća.

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazani su prema trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i trajno smanjenje vrijednosti. Kad je imovina prodana ili povučena iz upotrebe, njezin trošak i akumulirana amortizacija eliminiraju se iz računovodstvene evidencije, a svi dobiti ili gubici koji proizlaze iz njihovog isknjižavanja uključuju se u račun dobiti i gubitka.

Početni trošak nabave nekretnina i opreme obuhvaća njihovu nabavnu cijenu, uključujući i carinske pristojbe i nepovratne poreze te sve izravne troškove potrebne za dovođenje imovine u stanje upotrebe i u svrhu za koju je namijenjena.

Troškovi nastali nakon što je započela upotreba nekretnina i opreme, kao što su troškovi popravaka i održavanja, terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali. Imovina u pripremi čini dio nekretnina i opreme u pripremi i iskazuje se prema trošku nabave. To obuhvaća trošak izgradnje i druge direktne troškove. Imovina u pripremi se ne amortizira sve dok nije završena i prenesena u upotrebu te dok se ne svrsta u odgovarajuću grupu nekretnina i opreme. Amortizacija nekretnina i opreme obračunava se proporcionalnom metodom korištenjem vijeka njihove upotrebe. Vijek upotrebe imovine prikazan je kako slijedi:

	2009. godine	2008. godine
Zgrade	40	40
Namještaj	5	5
Računala	4	4
Motorna vozila	5	5
Oprema i ostala imovina	2 - 10	2 - 10

Zemljište se ne amortizira. Ostatak vrijednosti imovine, vijek upotrebe i metode amortizacije preispituju se barem na kraju svakog razdoblja izvješćivanja i po potrebi mijenjaju. Knjigovodstveni iznosi nekretnina i opreme preispituju se kad događaji ili promijenjene okolnosti upućuju da knjigovodstveni iznosi nisu nadoknadivi.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina početno se iskazuje po trošku nabave. Nematerijalna imovina se priznaje ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati imovini biti u korist poduzeća i ako se pouzdano može procijeniti trošak te imovine. Nakon početnog iskazivanja, nematerijalna imovina se vrednuje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano smanjenje vrijednosti. Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se proporcionalnom metodom korištenjem procjene očekivanog vijeka upotrebe. Razdoblje i metoda amortizacije ocjenjuju se u svakom razdoblju izvješćivanja.

Nematerijalna imovina amortizira se kroz razdoblje od 4 godine (software). Barem jednom, po završetku svake godine potrebno je izvršiti kontrolu razdoblja amortizacije i metoda amortizacije. Promjene u očekivanom korisnom vijeku trajanja ili očekivanom predlošku potrošnje budućih ekonomskih koristi imovine ogledaju se u promjeni razdoblja amortizacije ili promjeni metode amortizacije te se obrađuju kao promjene knjigovodstvenih procjena.

63



Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina se procjenjuju radi utvrđivanja smanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi.

U slučajevima gdje knjigovodstvena vrijednost premašuje nadoknativ iznos iskazuje se gubitak u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnina i opreme i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja ili se tretira kao smanjenje revalorizacijske rezerve imovine knjižene po revaloriziranom iznosu ako gubitak nastao smanjenjem vrijednosti ne premašuje iznos revalorizacijskog viška. Ovisno o tome koji je veći, nadoknativi iznos je iznos neto prodajne cijene imovine ili njegova upotrebna vrijednost.

Derivatni financijski instrumenti

Derivatni financijski instrumenti se inicijalno priznaju u bilanci u skladu s politikom početnog priznavanja financijskih instrumenata, a naknadno se ponovno mjere prema svojoj fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju primjerene metode koja uključuje: kotirane tržišne cijene, dealerske kotacije, diskontiranog novčanog tijeka te modela za izračun vrijednosti opcija.



Svi derivati iskazuju se kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna, a kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene u fer vrijednosti derivatnih instrumenata uključene su u svođenje stranih valuta na srednji tečaj. Banka nije primjenjivala računovodstvo zaštite.

Rezervacija za potencijalne obveze

Rezervacije se iskazuju kad Banka ima trenutačnu zakonsku ili ugovornu obvezu koja je rezultat prošlih događaja, kada je vjerojatnost da će odljev sredstava vezanih uz ekonomske koristi biti potreban kako bi se podmirile obveze i kad je moguće pouzdano procijeniti visinu obveze.

Poslovi koji se vode u ime i za račun drugih

Banka upravlja znatnim iznosima imovine trećih osoba. Za tu uslugu Banka naplaćuje naknadu. Ova sredstva nisu iskazana u bilanci Banke (vidi bilješku 28).

Politika isplati dividendi

Banka sukladno svojoj politici isplaćuje dividendu dioničarima prema revidiranim godišnjim rezultatima.

Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Prosudbe

U postupku primjene računovodstvenih politika Banke, Uprava je napravila sljedeće prosudbe, odvojeno od onih koje uključuju procjene, a koje imaju najznačajniji utjecaj na iznose prikazane u financijskim izvješćima:

Imovina koja se drži do dospijea

Sukladno smjernicama MRS-a 39 Banka klasificira nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili utvrdivim iznosom plaćanja i fiksnim dospijecom kao Imovinu koja se drži do dospijea. Ova klasifikacija iziskuje značajne prosudbe. Pri donošenju tih prosudbi Banka procjenjuje pozitivnu namjeru i mogućnost držanja takvih ulaganja do dospijea. Ukoliko Banka ne zadrži ulaganje do dospijea, osim u posebnim slučajevima (kao što je prodaja beznačajnog iznosa u odnosu na ukupan iznos ulaganja koja se drže do dospijea koji je blizu datuma dospijea) cijela grupa imovine će biti reklasificirana u portfelj Imovina raspoloživa za prodaju i izmjerena po fer vrijednosti umjesto po metodi amortiziranog troška.

Procjena neizvjesnosti

Ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori procjena neizvjesnosti na datum bilance koje stvaraju veliki rizik uzrokovanja značajnih usklađivanja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini, navode se u nastavku.



64

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka redovno pregledava zajmove i potraživanja kako bi ocijenila postoji li objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti. Prilikom procjene iznosa gubitka u slučajevima gdje je zajmoprimac dospio u financijske poteškoće, a ne postoje povijesni podaci koji se odnose na zajmoprimce sličnih obilježja, Banka koristi iskustvenu prosudbu.

Također, procjena promjena u budućim novčanim tokovima temeljena je na relevantnim dostupnim informacijama koje ukazuju na negativne promjene platežnog statusa korisnika kredita unutar grupe ili nacionalne ili lokalne ekonomske uvjete koji su povezani s nepodmirenjem obveza vezanih za imovinu unutar grupe. Menadžment koristi procjenu temeljenu na iskustvu povijesnog gubitka za imovinu sličnih obilježja kreditnog rizika i objektivnih dokaza o umanjenju vrijednosti sličnih kao u promatranoj grupi zajmova i potraživanja. Banka koristi iskustvenu prosudbu za prilagodbu relevantnih dostupnih informacija trenutnim okolnostima.



3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Prihodi od kamata		
Građani	75.534	97.602
Poduzeća	62.837	52.373
Vrijednosnice	7.243	4.051
Banke	29.062	25.029
Javni sektor i ostali sektori	3.431	1.402
	178.107	180.457
Troškovi kamata		
Građani	(66.913)	(58.201)
Poduzeća	(12.116)	(18.328)
Banke	(2.432)	(3.003)
Javni sektor i ostali sektori	(3.497)	(6.642)
	(84.958)	(86.174)
Neto prihod od kamata	93.149	94.283



66

Prihodi od kamata obuhvaćaju razgraničene naknade po plasmanima u ukupnom znosu 8.803 tisuće kuna (u 2008. godini 7.972 tisuća kuna), koji se priznaju sukladno metodi efektivne kamatne stope.

	2009. godina	2008. godina
Kamatni prihodi od:		
Djelomično nadoknadivih zajmova	3.030	2.956
Potpuno nenadoknadivih zajmova	1.001	960
	4.031	3.916

4. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije na usluge platnog prometa	13.458	15.449
Naknade i provizije na kartične usluge	14.791	15.757
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	6.848	7.407
Naknade i provizije od trgovanja vrijednosnim papirima	1.404	7.612
Ostale naknade i provizije	4.196	4.527
	40.697	50.752
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa	3.960	4.179
Naknade za poslovanje s gotovinom	5.531	6.170
Naknade za međubankovne usluge	1.712	2.216
Ostalo	2.569	3.371
	13.772	15.936
Neto prihod od naknada i provizija	26.925	34.816

Ostali prihodi od naknada najvećim se dijelom odnose na naknade naplaćene na šalterima banke po izvršenim uplatama u iznosu 2.117 tisuća kuna (u 2008. godini 2.268 tisuća kuna).



5. OSTALI NETO PRIHODI IZ POSLOVANJA

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Prihodi od kupoprodaje stranih valuta	8.696	10.854
Neto prihod od kupoprodaje vrijednosnica iz portfelja raspoloživo za prodaju	3.740	13.110
Svođenje stranih valuta na srednji tečaj	2.497	385
Primljene dividende	2.267	1.619
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	47	58
Neto (rashod) / prihod od prodaje nekretnina i opreme	(27)	376
Neto rashod od kupoprodaje vrijednosnica iz portfelja po fer vrijednosti kroz RDG	-	(5.684)
Ostali prihodi	2.188	3.728
	19.408	24.446

Ostali prihodi uključuju naplaćene sudske i odvjetničke troškove, prihode od prodaje prepaid bonova i mjenica.



6. TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Rezerviranja po zajmovima i predujmovima klijentima (Bilješka 14)	(12.291)	(9.508)
Ostala imovina (Bilješka 20)	550	162
Rezerviranja po garancijama i potencijalnim obvezama (Bilješka 25)	698	1.741
	(11.043)	(7.605)

7. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Troškovi zaposlenika	47.913	54.340
Materijalni troškovi i usluge	32.830	37.263
Najamnine	12.292	10.018
Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	4.694	4.403
Porezi i doprinosi	1.308	1.389
Rezerviranja za sudske sporove	250	-
Ostali troškovi	986	1.288
	100.273	108.701

Ostali troškovi uključuju troškove propagande, sponzorstva, donacija te ostale troškove.

Pregled troškova zaposlenika

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Neto plaće	25.234	26.064
Troškovi mirovinskog osiguranja	7.111	7.100
Troškovi zdravstvenog osiguranja	5.901	5.988
Ostali obvezni doprinosi	865	878
Porez i prirez	6988	6.747
Rezerviranja za zaposlenike	140	1.127
Ostali troškovi zaposlenika	1.674	6.436
	47.913	54.340

Na dan 31. prosinca 2009. godine u Banci je zaposleno 313 djelatnika (2008: 326 djelatnika).

8. AMORTIZACIJA MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Amortizacija nekretnina i opreme	10.546	11.160
Amortizacija ulaganja na tuđim nekretninama	1.533	1.419
Amortizacija nematerijalne imovine	734	752
	12.813	13.331

9. POREZ NA DOBIT

Porez na dobit obračunava se po stopi od 20% na oporezivu dobit (u 2008. godini 20%). Porezne prijave ostaju otvorene i predmetom su kontrole za razdoblje od najmanje tri godine. Uprava vjeruje da ima primjereno rezervirane porezne obveze u priloženim financijskim izvješćima. Međutim, ostaje rizik da bi nadležna tijela mogla zauzeti različito gledište s obzirom na tumačenje odredbi, a posljedice bi mogle biti značajne.

Porezni trošak sadrži:

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Tekući porezni trošak	3.033	4.605
Trošak/(prihod) odgođenog poreza	196	(774)
Porezni trošak	3.229	3.831



Usklađivanje računovodstvenog i poreznog dobitka je:

31. prosinca 2009. 31. prosinca 2008.

Dobit prije oporezivanja	15.353	23.909
Zakonska porezna stopa	20%	20%
Očekivani porez po stopi od 20%	3.071	4.782

PRIVREMENE RAZLIKE

Nerealizirani gubitak od financijske imovine	-	4.199
Realizirana dobit od ostalih ulaganja	-	(23)
Razgraničene naknade za odobravanje kredita	(976)	(549)
Razgraničene ostale naknade	(6)	2
Neto privremene razlike	(982)	3.629

TRAJNE RAZLIKE

Porezni učinak neoporezivog prihoda:	(2.267)	(1.778)
Primljene dividende	(2.267)	(1.619)
Ostali rashodi ranijih razdoblja	-	-
Smanjenje dobiti za ostale prihode	-	(159)
Porezni učinak porezno nepriznanih troškova	3.061	949
Reprezentacija i prijevoz	350	480
Amortizacija iznad propisanog iznosa	237	240
Otpis potraživanja	2.472	229
Ostalo	2	-
Neto trajne razlike	794	(829)



70

31. prosinca 2009. 31. prosinca 2008.

Oporeziva dobit	15.165	26.709
Korištenje poreznog gubitka prenijetog iz prethodnih razdoblja	-	(3.684)
Porezna osnovica	15.165	23.025
Stopa poreza na dobit	20%	20%
Obveza poreza na dobit	3.033	4.605
Tekući porezni trošak	3.033	4.605
Efektivna porezna stopa	20,00%	19,26%

Promjene odgođene porezne imovine mogu se prikazati kako slijedi:

	2009.			
	Početno stanje	Na teret računa dobiti i gubitka	Priznato u kapitalu i rezervama	Završno stanje
Gubitak od financijske imovine	936	-	-	936
Gubitak od ostalih ulaganja	43	-	-	43
Razgraničene naknade	1.949	(195)	-	1.754
Razgraničene ostale naknade	1	(1)	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	1.654	1.654
	2.929	(196)	1.654	4.387

	2008.			
	Početno stanje	Na teret računa dobiti i gubitka	Priznato u kapitalu i rezervama	Završno stanje
Gubitak od financijske imovine	96	840	-	936
Gubitak od ostalih ulaganja	-	43	-	43
Razgraničene naknade	2.058	(109)	-	1.949
Razgraničene ostale naknade	1	-	-	1
	2.155	774	-	2.929

Porezni gubitak

	2009.	2008.
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	-	3.684
Iskorištenje u godini	-	(3.684)
Porezni gubitak za prijenos u buduća razdoblja	-	-

10. ZARADA PO DIONICI

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

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Dobit tekuće godine (u tisućama kuna)	12.124	20.077
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u godini	668.749	445.900
Zarada po dionici (u kunama) - osnovna i razrijeđena	18,13	45,03

11. GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Novac u blagajni	34.721	40.919
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	93.061	130.917
Tekući računi i depoziti po viđenju kod stranih banaka	61.684	58.172
Tekući računi i depoziti po viđenju kod domaćih banaka	7.971	2.554
Ostale stavke	11.826	11.881
	209.263	244.443

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom toku mogu se pokazati kako slijedi:

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Novac u blagajni	34.721	40.919
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	93.061	130.917
Tekući računi i depoziti po viđenju kod stranih banaka	61.684	58.172
Tekući računi i depoziti po viđenju kod domaćih banaka	7.971	2.554
Ostale stavke	11.826	11.881
Novčani ekvivalenti - depoziti kod drugih banaka (Bilješka 13)	669.342	626.119
	878.605	870.562

12. SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Obvezna pričuva	196.092	207.575

Obvezna pričuva predstavlja iznos likvidne imovine koju su banke dužne deponirati kod Hrvatske narodne banke. Obvezna pričuva se izračunava na kraju svakog mjeseca na određena sredstva iz prethodnog mjeseca. Obvezna pričuva se obračunava u iznosu 14 posto kunskih i deviznih depozita, primljenih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica (2008.: 14 posto). Od tog iznosa, 70 posto kunskog dijela obvezne pričuve i 60 posto deviznog dijela obvezne pričuve izdava se kod Hrvatske narodne banke. Postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve uključuje i dio deviznog dijela koji se održava u kunama.

Sredstva deponirana kod Hrvatske narodne banke nosila su godišnju kamatu od 0,75 posto na kunske depozite (u 2008. godini 0,75 posto). Sredstva deponirana u devizama krajem 2009. godine ne nose kamatu (u 2008. godini od 0,50 posto do 1,25 posto) na sredstva deponirana u eurima i dolarima. Banke su dužne održavati 75 posto devizne obvezne pričuve u kunama.

73



13. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Oročeni depoziti	522.068	301.779
Repo krediti dani bankama	14.617	0
Kredit bankama	133.257	327.685
	669.942	629.464
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(600)	(3.345)
	669.342	626.119

Depoziti kod banaka odnose se na kratkoročne depozite kod domaćih i inozemnih banaka uz kamatnu stopu od 0,25 posto do 4,50 posto (u 2008. godini od 1,00 posto do 5,20 posto). Od ukupno oročenih depozita kod drugih banaka, na depozite u stranim bankama odnosi se 298.814 tisuća kuna (2008.: 266.451 tisuća kuna). Krediti bankama odnose se na kratkoročne kredite (do jednog mjeseca) kod domaćih banaka uz kamatnu stopu od 0,30 posto do 3,20 posto (u 2008. godini od 1,50 posto do 7,00 posto).



Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Na dan 1. siječnja	3.345	3.345
Otpisani iznosi	(2.745)	-
Na dan 31. prosinca	600	3.345

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti odnose se na domaće banke u stečaju.

Zemljopisna analiza

Zemljopisna analiza uključuje oročene depozite i tekuće račune otvorene kod stranih banaka.

	2009. godina	2008. godina
Australija	1.303	1.153
Austrija	410	970
Belgija	70.175	63.205
Crna Gora	35.793	19.444
Danska	166	516
Italija	40.033	19.243
Kanada	660	226
Nizozemska	341	488
Njemačka	43.357	148.055
Sjedinjene Američke Države	3.783	4.038
Slovenija	700	384
Turska	0	154
Španjolska	66.105	818
Švedska	596	712
Švicarska	14.432	65.217
	277.854	324.623

14. ZAJMOVI KLIJENTIMA

a) Analiza po vrsti klijenta

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Stanovništvo		
u kunama	679.703	831.238
u stranim valutama	4.737	4.096
	684.440	835.334
Poduzeća		
u kunama	505.539	662.939
u stranim valutama	248.740	136.519
	754.279	799.458
	1.438.719	1.634.792
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(133.642)	(127.411)
	1.305.077	1.507.381

75



b) Analiza po sektorima

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Stanovništvo	684.440	835.334
Trgovina na veliko i malo	243.724	275.192
Prerađivačka industrija	95.697	111.495
Poslovanje nekretninama	31.933	37.498
Prijevoz, skladištenje i veze	60.547	79.600
Poljoprivreda i šumarstvo	39.471	43.281
Graditeljstvo	98.978	62.839
Proizvodnja hrane i pića	77.903	68.891
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	1.378	1.324
Hoteli, restorani	14.129	23.115
Ostali sektori	90.519	96.223
	1.438.719	1.634.792
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(133.642)	(127.411)
	1.305.077	1.507.381



c) Promjene glavnice djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih zajmova

	2009. godina		2008. godina	
	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi
Stanje na dan 1. siječnja	99.079	70.398	96.627	62.298
Prijenos iz potpuno nadoknadivih zajmova	35.726	1.533	21.705	1.503
Prijenos iz potpuno nenadoknadivih zajmova	6	(6)	1.488	(1.488)
Prijenos iz djelomično nadoknadivih zajmova	(19.453)	19.453	(8.825)	8.825
Prijenos u potpuno nadoknadive zajmove	(1.411)	(17)	(2.314)	(176)
Naplata	(7.891)	(996)	(5.961)	(1.773)
Otpisi	-	(8.804)	-	(263)
Ostale promjene	(1.366)	(2.580)	(3.641)	1.472
Stanje 31. prosinca	104.690	78.981	99.079	70.398

Dana 31. prosinca 2009. godine iznos bruto glavnice zajmova koji ne ostvaruju prihode bio je 78.981 tisuća kuna (u 2008. godini 70.398 tisuća kuna). U 2009. godini ukupno je naplaćeno 996 tisuća kuna takvih zajmova (u 2008. godini 1.773 tisuća kuna). Tijekom 2009. godine reprogramirano je 1.444 tisuća kuna zajmova pravnih osoba i obrtnika (u 2008. godini 2.314 tisuću kuna).

d) Rezerviranja za gubitke

	2009. godina	2008. godina
Stanje na dan 1. siječnja	127.411	117.947
Povećanje	23.356	22.147
Naplaćeni iznosi	(11.122)	(13.239)
Otpisani iznosi	(6.060)	(44)
Tečajne razlike	57	600
Stanje na dan 31. prosinca	133.642	127.411

Banka upravlja svojom izloženošću prema kreditnom riziku primjenom mnogih kontrolnih mjera: redovita procjena utemeljena na prihvaćenim kreditnim kriterijima, razvrstavanje sektorskog rizika kako bi se izbjegla koncentracija u jednoj vrsti poslovnog područja. Ako je potrebno, Banka pribavlja prihvatljive instrumente osiguranja da bi smanjila razinu kreditnog rizika.

15. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	19.621	-
Obveznice	84.518	4.356
Ulaganja u investicijske fondove	4.738	2.569
Vlasničke vrijednosnice	28.711	30.624
	137.588	37.549
	-	-
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(1.226)	(1.226)
	136.362	36.323

a) Trezorski zapisi Republike Hrvatske

	2009. godina	2008. godina
Stanje 1. siječnja	-	-
Kupnja	19.621	-
Stanje 31. prosinca	19.621	-

b) Obveznice

	2009. godina	2008. godina
Stanje 1. siječnja	4.356	6.099
Kupnja	100.125	-
Prodaja/naplata	(21.876)	(1.666)
Promjena fer vrijednosti	1.913	(77)
Stanje 31. prosinca	84.518	4.356

Tablica u nastavku prikazuje detalje dužničkog portfelja:

Naziv izdavatelja	Država	Vrsta djelatnosti	Ulaganja	
			2009. godina	2008. godina
HEP d.d. Zagreb	Hrvatska	nefin. Inst.	9.144	-
Atlantic grupa d.d. Zagreb	Hrvatska	nefin. Inst.	2.688	-
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	Hrvatska	fin.inst.	1.785	-
Agrokor d.d. Zagreb	Hrvatska	nefin. Inst.	3.655	-
Hrvatska pošta d.d. Zagreb	Hrvatska	nefin. Inst.	5.817	-
Grad Koprivnica	Hrvatska	lokalna uprava	2.413	4.356
Ministarstvo Financija Republike Hrvatske	Hrvatska	vlada	59.016	-
Ukupno			84.518	4.356

c) *Ulaganja u investicijske fondove*

Ulaganja u investicijske fondove uključuju ulaganje u Poba Ico Equity - otvoreni investicijski fond s javnom ponudom.

	2009. godina	2008. godina
Stanje 1. siječnja	2.569	-
Reklasifikacija	-	3.984
Kupnja	1.500	-
Promjena fer vrijednosti	669	(1.415)
Stanje 31. prosinca	4.738	2.569

d) *Vlasničke vrijednosnice*

	2009. godina	2008. godina
Vrijednosnice koje kotiraju na burzi	8.351	21.695
Vrijednosnice koje ne kotiraju na burzi	20.360	8.929
	28.711	30.624
	-	-
Ispravci za umanjene vrijednosti	(1.226)	(1.226)
Ukupno	27.485	29.398



78

Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine

	2009. godina	2008. godina
Stanje 1. siječnja	29.398	15.127
Kupnja	8.828	6.722
Prodaja	(7.635)	(17.867)
Reklasifikacija	-	19.918
Realizirana dobit	-	13.117
Promjena fer vrijednosti	(3.036)	(7.670)
Rezerviranje za umanjene vrijednosti	-	-
Tečajne razlike u fer vrijednosti	(70)	51
Stanje 31. prosinca	27.485	29.398

Tablica u nastavku prikazuje detalje vlasničkog portfelja:

Naziv društva	Država	Vrsta djelatnosti	Udio u %		Ulaganja	
			2009. godina	2008. godina	2009. godina	2008. godina
Bilokalnik-IPA d.d. Koprivnica	Hrvatska	nefin. Inst.	3,21	3,21	2.087	4.817
Western Balkan Investment F. AD Podgorica	Crna Gora	fin.inst.	5,00	5,00	1.071	3.662
Spin Valis d.d. Požega	Hrvatska	nefin. Inst.	2,55	2,55	931	931
Croatia osiguranje d.d. Zagreb	Hrvatska	fin.inst.	0,01	0,01	200	126
Oroplet d.d. - u stečaju	Hrvatska	nefin. Inst.	11,68	11,68	1.226	1.226
MBU d.o.o. Zagreb	Hrvatska	nefin. Inst.	-	10,12	-	579
Tržište novca d.d. Zagreb	Hrvatska	fin.inst.	4,55	4,55	319	319
HROK d.o.o. Zagreb	Hrvatska	nefin. Inst.	1,00	1,00	141	141
Zagrebačka burza d.d. Zagreb	Hrvatska	fin.inst.	0,09	0,09	37	37
Velebit osiguranje d.d. Zagreb	Hrvatska	fin.inst.	5,00	5,00	3.300	3.300
Velebit životno osiguranje d.d. Zagreb	Hrvatska	fin.inst.	5,00	5,00	3.300	3.300
Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. Zg	Hrvatska	fin.inst.	0,10	0,10	23	23
S.W.I.F.T. SCRL Belgija	Belgija	nefin. Inst.	-	-	5	5
Crnogorski telekom AD, Podgorica	Crna Gora	nefin. Inst.	0,36	0,36	3.354	3.112
HT-Hrvatske komunikacije d.d. Zagreb	Hrvatska	nefin. Inst.	0,03	0,03	7.274	4.981
HUP-Zagreb d.d. Zagreb	Hrvatska	nefin. Inst.	0,19	0,23	1.636	1.695
Franck d.d. Zagreb	Hrvatska	nefin. Inst.	0,29	0,29	975	1.225
Jamnica d.d. Zagreb	Hrvatska	nefin. Inst.	0,07	0,07	667	606
Atlantic grupa d.d. Zagreb	Hrvatska	nefin. Inst.	0,03	0,03	545	369
Proficio d.d. Zagreb	Hrvatska	nefin. Inst.	0,18	0,18	97	133
Centralna depozitarna agencija AD Podgorica	Crna Gora	fin.inst.	2,00	2,00	37	37
Viro d.d. Virovitica	Hrvatska	nefin. Inst.	0,04	-	216	-
Petrokemija d.d. Kutina	Hrvatska	nefin. Inst.	0,04	-	190	-
Jadroplov d.d. Split	Hrvatska	nefin. Inst.	0,06	-	161	-
Dalekovod d.d. Zagreb	Hrvatska	nefin. Inst.	0,05	-	372	-
Zagrebačka banka d.d. Zagreb	Hrvatska	fin.inst.	0,00	-	377	-
Privredna banka d.d. Zagreb	Hrvatska	fin.inst.	0,00	-	170	-
Ukupno					28.711	30.624

Navedena vlasnička vrijednosnica potpuno je vrijednosno usklađena:

	2009. godina	2008. godina
Oroplet d.d. - u stečaju	(1.226)	(1.226)
Ukupno vrijednosno usklađenje	(1.226)	(1.226)

e) Rezerve fer vrijednosti vezane uz dužničke i vlasničke vrijednosnice

Vrsta vrijednosnice	2009. godina	2008. godina
Dužničke vrijednosnice	1.305	(1.277)
Vlasničke vrijednosnice	(9.575)	(6.470)
Obračunani porez	1.654	-
Ukupno rezerve fer vrijednosti	(6.616)	(7.747)

Promjene rezervi fer vrijednosti

	2009. godina	2008. godina
Stanje 1. siječnja	(7.747)	1.364
Promjena fer vrijednost dužničkih vrijednosnica	2.582	(1.492)
Promjena fer vrijednost vlasničkih vrijednosnica	(3.105)	(7.619)
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu	1.654	-
Stanje 31. prosinca	(6.616)	(7.747)

16. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

	2009. godina	2008. godina
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	70.273	-
Obveznice Republike Hrvatske	55.279	55.156
Ukupna vrijednost	125.552	55.156

Promjene imovine koja se drži do dospijeća

a) Trezorski zapisi Republike Hrvatske

	2009. godina	2008. godina
Stanje 1. siječnja	-	-
Kupnja	77.648	-
Naplate	(7.375)	-
Stanje 31. prosinca	70.273	-

b) Obveznice Republike Hrvatske

	2009. godina	2008. godina
Stanje 1. siječnja	55.156	54.223
Promjena vrijednosti	375	1.128
Naplate	(252)	(195)
Stanje 31. prosinca	55.279	55.156

17. NEMATERIJALNA IMOVINA

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	Software	Goodwill	Imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina
NABAVNA ILI PROCIJENJENA VRIJEDNOST				
Stanje 1. siječnja 2008. godine	9.508	16.867	51	26.426
Povećanja	-	-	665	665
Otuđivanje i rashodovanje	(592)	-	-	(592)
Prijenos iz imovine u pripremi	280	-	(280)	-
Stanje 31. prosinca 2008. godine	9.196	16.867	436	26.499
Povećanja	-	-	256	256
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-
Prijenos iz imovine u pripremi	87	-	(87)	-
Stanje 31. prosinca 2009. godine	9.283	16.867	605	26.755
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI				
Stanje 1. siječnja 2008. godine	7.127	-	-	7.127
Trošak za godinu	752	-	-	752
Otuđivanje i rashodovanje	(592)	-	-	(592)
Stanje 31. prosinca 2008. godine	7.288	-	-	7.288
Trošak za godinu	734	-	-	734
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2009. godine	8.022	-	-	8.022
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 31. prosinca 2009. godine	1.261	16.867	605	18.733
Stanje 31. prosinca 2008. godine	1.908	16.867	436	19.211

Goodwill je alociran na jedinice stvaranja novca koje su stečene spajanjem Požeške banke d.d. Nadoknadiivi iznos jedinica koje stvaraju novac utvrđuje se temeljem izračuna profitabilnosti. Za spomenute izračune korištena su predviđanja novčanog toka koja se temelje na financijskim projekcijama za pet godina.

Planirana bruto marža određena je na temelju prošlog iskustva i očekivanog tržišnog razvoja. Korištena diskontna stopa odražava specifične rizike koji se odnose na relevantni poslovni segment.



18. NEKRETNINE I OPREMA

Nabavna ili procijenjena vrijednost	Zemljište i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Računalna oprema	Ulaganja na tuđoj imovini i dug.najam	Imovina u pripremi	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2008.	88.129	44.145	5.637	35.858	10.521	98	184.388
Povećanja	-	-	-	-	-	5.397	5.397
Prijenos iz imovine u pripremi	337	2.410	439	1.171	915	(5.272)	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	(1.170)	(222)	(1.687)	-	-	(3.079)
Stanje 31. prosinca 2008.	88.466	45.385	5.854	35.342	11.436	223	186.706
Povećanja	-	-	-	-	-	14.985	14.985
Prijenos iz imovine u pripremi	2.108	3.939	1.039	5.554	2.530	(15.170)	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	(1.592)	(609)	(3.361)	(746)	-	(6.308)
Stanje 31. prosinca 2009.	90.574	47.732	6.284	37.535	13.220	38	195.383

ISPRAVAK VRIJEDNOSTI

Stanje 1. siječnja 2008.	34.586	32.225	1.920	27.345	6.679	-	102.755
Trošak za godinu	2.056	4.625	1.106	3.373	1.419	-	12.579
Otuđivanje i rashodovanje	-	(1.162)	(139)	(1.677)	-	-	(2.978)
Stanje 31. prosinca 2008.	36.642	35.688	2.887	29.041	8.098	-	112.356
Trošak za godinu	1.840	4.292	1.024	3.390	1.533	-	12.079
Otuđivanje i rashodovanje	-	(1.536)	(487)	(3.336)	(746)	-	(6.105)
Stanje 31. prosinca 2009.	38.482	38.444	3.424	29.095	8.885	-	118.330

Neto knjigovodstvena vrijednost

Stanje 31. prosinca 2009.	52.092	9.288	2.860	8.440	4.335	38	77.053
Stanje 31. prosinca 2008.	51.824	9.697	2.967	6.301	3.338	223	74.350

Materijalna imovina knjigovodstvene vrijednosti 9.106 tisuća kuna (2008.; 28.252 tisuća kuna) založena je kao jamstvo za depozite od pravnih osoba u iznosu 35.155 tisuća kuna (2008.; 35.000 tisuća kuna).

19. ULAGANJA U PODRUŽNICE

Banka je u 2007. godini stekla vlasnički udjel u iznosu od 1.530 tisuća kuna ili 51% u društvu Poba ICO d.o.o. Podružnica nije konsolidirana u ovim financijskim izvješćima, jer njena neto sredstva nisu materijalno značajna u odnosu na Banku.

Društvo POBA ICO d.o.o. je na dan 31. prosinca iskazalo:

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Ukupnu imovinu	992	1.095
Ukupnu neto imovinu	(1.240)	(795)
Neto gubitak za godinu	1.346	1.813

20. OSTALA IMOVINA

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Obračunane naknade i provizije	3.739	3.532
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	7.275	2.123
Potraživanja za porez na dobit	421	1.391
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	1.748	1.641
Ostali predujmovi	61	189
Ostala imovina	1.717	1.872
	14.960	10.748
	-	-
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(1.409)	(1.968)
	13.551	8.780

Nekretnine i oprema preuzeta za nenaplaćena potraživanja ne koristi se za potrebe Banke i na dan 31. prosinca 2009. godine iznosi 7.275 tisuća kuna (u 2008. godini 2.123 tisuća kuna). U knjigama Banke vode se po trošku stjecanja.

Promjene u ispravcima vrijednosti za moguće gubitke u ostaloj imovini bile su kako sljedeći:

	2009. godina	2008. godina
Stanje na dan 1. siječnja	1.968	2.347
Povećanje	3.849	1.816
Naplaćeni iznosi	(4.400)	(1.979)
Otpisani iznosi	(9)	(217)
Tečajne razlike	1	1
Stanje na dan 31. prosinca	1.409	1.968

21. OBVEZE PREMA BANKAMA

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Depoziti po viđenju, u stranim valutama	43.187	39.866
Oročeni depoziti stranih banaka, u stranim valutama	36.534	-
Oročeni depoziti domaćih banaka, u kunama	56.505	-
	136.226	39.866

Sredstva depozita po viđenju odnose se na primljena sredstva od Banche Popolari Milano za isplatu mirovina svim korisnicima talijanskih mirovina u Republici Hrvatskoj, uz kamatnu stopu ugovorenu u visini 30% jednomjesečnog Euribor-a. Kamatne stope na primljene oročene depozite domaćih banaka kreću se u rasponu od 1,0% do 2,0%.

22. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
STANOVNIŠTVO		
Depoziti po viđenju		
u kunama	182.106	209.319
u stranim valutama	133.217	133.549
Oročeni		
u kunama	377.499	446.695
u stranim valutama	1.003.543	877.086
UKUPNO STANOVNIŠTVO	1.696.366	1.666.649
PRAVNE OSOBE		
Depoziti po viđenju		
u kunama	149.684	240.056
u stranim valutama	22.632	30.673
Oročeni		
u kunama	98.984	203.754
u stranim valutama	75.406	28.710
UKUPNO PRAVNE OSOBE	346.705	503.193
SVEUKUPNO DEPOZITI KLIJENATA	2.043.071	2.169.842



84

23. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Repo-kreditni od domaćih banaka, u kunama	100.006	21.600
Kratkoročne pozajmice od domaćih banaka s tržišta novca	7.000	98.565
Pozajmice od HBOR-a	75.671	68.978
	182.677	189.143

Repo primljeni krediti od domaćih banaka odnose se na primljene kredite za koje je banka založila vrijednosne papire s obvezom reotkupa istih na određeni budući datum. Primljeni repo-kreditni u 2009. godini ugovoreni su uz kamatne stope 1,3% i 1,4%. Kao podloga ugovorima založene su obveznice Republike Hrvatske RHM-F-15CA, tržne vrijednosti 35.689 tisuća kuna, i trezorski zapisi Republike Hrvatske u vrijednosti 70.155 tisuća kuna. Kratkoročne pozajmice s tržišta novca uzete su za potrebe tekuće likvidnosti od domaćih banaka. Kamatne stope na ove pozajmice ugovorene su uz kamatnu stopu 1,0% (2008.; 6,5% - 7,50%). Pozajmice od HBOR-a namijenjene su 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 0% do 5% (2008.; 0% - 4%).

85



24. OSTALE OBVEZE

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Obračunane naknade i provizije	884	1.102
Obračunane premije za osiguranje štednih uloga	996	1.212
Obveze za dividendu	146	147
Obveze prema zaposlenicima	3.613	3.572
Rezerviranja za otpremnine	2.258	2.118
Obveze prema dobavljačima	3.443	3.943
Obveze u obračunu po danim kreditima	4.563	4.975
Obveze u obračunu po primljenim sredstvima	8.445	5.534
Tekuća obveza poreza na dobit	384	4.605
Obveze u postupku plaćanja	2.844	3.143
Ostale kunske obveze	1.519	1.537
Ostale devizne obveze	125	103
	29.220	31.991



25. REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

a) Analiza

	2009. godina	2008. godina
Rezerviranja za ostale potencijalne obveze	1.881	2.579
Rezerviranja za sudske sporove	250	-
Ukupno	2.131	2.579

b) Promjene rezerviranja

Promjene rezerviranja za potencijalne obveze

	2009. godina	2008. godina
Stanje na dan 1. siječnja	2.579	4.320
Povećanje tijekom godine	250	-
Smanjenje tijekom godine	(698)	(1.741)
Stanje na dan 31. prosinca	2.131	2.579

26. DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital se sastoji od redovnih dionica. Ukupan broj izdanih dionica na kraju 2009. godine iznosi 668.749 redovnih dionica (2008. godine 668.749 komada) nominalne vrijednosti od 400,00 kuna po dionici. Banka ima 9.203 trezorirane dionice na dan 31. prosinca 2009. godine, knjižene po trošku nabave (u 2008. godini 9.173 komada).

Promjene dionica

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	Broj izdanih dionica	Vlastite dionice	Ukupno broj dionica
31. prosinca 2007.	420.762	(2.289)	418.473
Emisija dionica	247.987	-	247.987
Kupnja vlastitih dionica	-	(7.302)	(7.302)
Prodaja vlastitih dionica	-	-	-
Raspored dobiti 2007. godine	-	418	418
31. prosinca 2008.	668.749	(9.173)	659.576
Kupnja vlastitih dionica	-	(30)	(.30)
Prodaja vlastitih dionica	-	-	-
Raspored dobiti 2008. godine	-	-	-
31. prosinca 2009.	668.749	(9.203)	659.546

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

	2009. godina		2008. godina	
	Broj dionica	Redovne dionice %	Broj dionica	Redovne dionice %
Lorenzo Gorgoni	66.002	9,87	66.002	9,87
Assicurazioni Generali S,p,A,	63.791	9,54	63.791	9,54
Cerere S,R,L, Trieste	63.735	9,53	63.735	9,53
Antonia Gorgoni	65.336	9,77	65.336	9,77
Miljan Todorovic	55.731	8,33	55.731	8,33
Andrea Montinari	38.515	5,76	38.515	5,76
Piero Montinari	38.515	5,76	38.515	5,76
Sigilfredo Montinari	38.529	5,76	38.529	5,76
Dario Montinari	38.526	5,76	38.526	5,76
Podravska banka d.d./Liaci Luigi	26.346	3,94	26.346	3,94
Giovanni Semeraro	27.494	4,11	27.494	4,11
Ostali dioničari (pojedinačno manje od 3%)	146.229	21,87	146.229	21,87
	668.749	100,00	668.749	100,00

27. OSTALE REZERVE

87



(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
Zakonske rezerve	71.940	51.863
Rezerve za vlastite dionice	16.830	16.830
Rezerve za opće bankovne rizike	5.104	5.104
Neraspodjeljive rezerve	93.874	73.797
Kapitalni dobitak od kupoprodaje vlastitih dionica	4.802	4.802
Rezerve fer vrijednosti	(6.616)	(7.747)
Raspodjeljive rezerve	(1.814)	(2.945)
	92.060	70.852

Sukladno hrvatskim zakonima, dio neto dobiti Banke obvezno se prenosi u neraspodjeljive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezervi ne dosegne 5% dioničkog kapitala Banke ili statutom određenog većeg iznosa. Rezerve za opće bankovne rizike izdvojene su prema regulativi Hrvatske narodne banke iz neto dobiti ostvarene u 2006. godini. Rezerve za opće bankovne rizike mogu se alocirati po isteku razdoblja od tri uzastopne godine u kojima Banka ostvari rast izloženosti po stopi nižoj od 15% godišnje. Ostale rezerve mogu se raspodijeliti samo po odobrenju Glavne skupština dioničara.



Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su i iskazane u ovim financijskim izvješćima u skladu s hrvatskim propisima i odlukama Hrvatske narodne banke.

28. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA I USLUGE SKRBI NAD VRIJEDNOSNICAMA

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

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

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009. godina	2008. godina
SREDSTVA		
Krediti stanovništvu	26.648	28.019
Krediti pravnim osobama	20.718	91.561
Novčana sredstva	9.325	16.656
Ukupno sredstva:	56.691	136.236
IZVORI		
Javni sektor	31.877	24.001
Pravne osobe	9.567	96.763
Financijske institucije	15.247	15.472
Ukupno izvori:	56.691	136.236

Banka pruža usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima. Tržišna vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira primljenih u skrbništvo na dan 31. prosinca 2009. godine iznosi 118.475 tisuća kuna (2008.; 140.849 tisuće kuna). Banka je tijekom 2009. godine ostvarila ukupno 3.443 tisuće kuna (2008: 4.690 tisuće kuna) prihoda od naknada za upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih osoba.

29. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Pravni sporovi

Na dan 31. prosinca 2009. i 2008. godine protiv Banke se vodi određeni broj sudskih sporova. Prema procjeni Uprave, za troškove koji bi mogli nastati po sudskim sporovima koji se vode protiv Banke stvorena su rezerviranja u iznosu 250 tisuća kuna (2008: 0 kuna).

Obveze po kreditima, garancije i ostali financijski instrumenti

Ukupni iznosi preostalih garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih zajmova na kraju godine iznosio je:

	2009. godina	2008. godina
Preuzete obveze - neiskorišteni okvirni krediti po transakcijskim računima	111.085	117.224
Preuzete obveze - neiskorišteni krediti	39.567	42.517
Pisma namjere	-	766
Garancije	37.668	52.465
Devizni akreditivi	12.879	24.848
	201.199	237.820

Primarna uloga potencijalnih i preuzetih obveza je osigurati raspoloživost sredstva prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i zajmovi.

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

	2009. godina	2008. godina
Do 1 godine	9.458	9.815
Od 2 do 5 godina	26.556	26.323
Preko 5 godina	11.425	7.176
Ukupno	47.439	43.314

Ugovori o najmu su obnovljivi na kraju razdoblja najma po tržišnoj cijeni.



30. TRANSAKCIJE S OSOBAMA U POSEBNOM ODNOSU S BANKOM

Stranke se smatraju povezanim, ako jedna stranka ima sposobnost kontrole druge stranke ili ako ima značajan utjecaj na drugu stranku pri donošenju financijskih ili poslovnih odluka. Transakcije s povezanim strankama su dio redovnog poslovanja. Te transakcije se obavljaju po tržišnim uvjetima i uz primjenu tržišnih kamatnih stopa. Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pozornost je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik.

Povezane osobe s Bankom uključuju Upravu Banke, Prokuriste Banke, članove Nadzornog odbora i s njima povezane osobe. Vrijednosti transakcija s povezanim strankama na kraju godine su sljedeće:

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	Ključno rukovodstvo i s njima povezane osobe		Nadzorni odbor	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Zajmovi				
Stanje zajmova na početku godine	2.642	1.440	-	-
Povećanje / (smanjenje) tijekom godine	667	1.202	-	-
Stanje zajmova na kraju godine	3.309	2.642	-	-
Ostvareni kamatni prihod	177	124	1	2
Primljeni depoziti				
Stanje depozita na početku godine	8.688	4.583	919	1.354
Povećanje / (smanjenje) tijekom godine	328	4.105	(783)	(435)
Stanje depozita na kraju godine	8.996	8.688	136	919
Ostvareni kamatni rashod	465	236	2	4

Naknade managementu

	2009.	2008.
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja	6.870	7.027
Bonusi (dionice)	-	556

Uprava se sastoji od 3 člana.

Izloženost i obveze prema društvu Poba Ico Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima, osim izravnog vlasničkog ulaganja uključuju i ulaganja u investicijski fond kojim društvo upravlja.

	Imovina		Obveze	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Poba Ico Invest d.o.o.	8.168	5.052	1.714	772

	Prihodi		Rashodi	
	2009.	2008.	2009.	2008.
	32	276	89	57



31. POLITIKA UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZICIMA

Ova bilješka prikazuje pojedinosti o izloženosti Banke financijskim rizicima i opisuje postupke koje koristi Uprava i poslovodstvo za kontrolu rizika. Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama financijskih rizika, a navedene aktivnosti uključuju analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog poslovanja, a rizici su neizbježna posljedica takvog poslovanja. Cilj Banke je dakle postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata te maksimalno smanjiti potencijalne negativne učinke na financijsko poslovanje Banke.

Politike Banke za upravljanje rizicima osmišljene su na način da utvrđuju i analiziraju navedene rizike kako bi se postavila primjerena ograničenja i kontrole, te da prate rizike i pridržavanje ograničenja putem pouzdanih i ažurnih informacijskih sustava. Banka redovno pregledava svoje politike i sustave upravljanja rizicima kako bi se iskazale promjene na tržištima, proizvodima i najbolja praksa. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira. Integrirani sustav upravljanja rizicima izrađuje se na razini Banke uvođenjem politika i procedura te određivanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Banci. Limiti se primjenjuju se na sve vrste rizika. Izrađeni su modeli i metodologija upravljanja operativnim rizikom.

Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik prilikom kojeg stranka nepodmirenjem obveza može uzrokovati financijski gubitak za Banku. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određenog industrijskog segmenta koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju Banke mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan bilance. Uprava stoga vrlo oprezno upravlja izloženošću kreditnom riziku.

Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predujmova, dužničkih i ostalih vrijednosnica. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite i druga izdana jamstva. Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola rizika centralizirani su u okviru Sektora upravljanja rizicima. Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama, procedurama i ostalim internim aktima Banke.

Banka je definirala Kreditnu politiku kao skup mjera za alokaciju kreditnih sredstava tražiteljima kredita, s ciljem dobrog i zdravog upravljanja kreditnim rizicima, uz osiguravanje jedinstvenih kreditnih načela i ciljeva kao općeg pravila i pouzdane smjernice za svaku kreditnu odluku.



92

Kreditna politika određuje pravac i smjer razmišljanja pri obavljanju kreditnih poslova, u slučaju da kreditni prijedlog odstupa od kreditne politike konačnu odluku o kreditnom prijedlogu donosi Uprava banke.

Kreditna politika određuje strukturu plasmana u određenom razdoblju. Plasmani se strukturiraju po komitentima i grupama komitenata, po proizvodima i grupama proizvoda, te po sektorima i granama djelatnosti. Također, politikom su definirani limiti pojedinih plasmana u skladu s odrednicama Hrvatske narodne banke. Obzirom da se u odobravanju kredita provodi princip “dva para očiju” nije moguće da netko samostalno odobri kredit mimo propisanih procedura (osim ako više osoba nastupa dogovorno). U okviru kreditne politike definirane su i prezentirane politike i procedure u kreditiranju pravnih osoba i građana. Kreditni rizik se kontinuirano prati i izvješćuje kako bi se postigla pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Banka primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

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

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

Unutar svake skupine mogu se, a unutar djelomično nadoknadivih plasmana i trebaju, klasificirati u podskupine rizičnosti. Za raspoređivanje plasmana primjenjuju se kriteriji propisani Odlukom Hrvatske narodne banke i internom odlukom Banke. Kod raspoređivanja Banka uzima u obzir kreditnu sposobnost dužnika, urednost plaćanja i kvalitetu primljenih instrumenata osiguranja vraćanja kredita, garancija i drugih plasmana. Banka tromjesečno procjenjuje rizičnost svih plasmana. Na temelju procijenjene rizičnosti i stupnjeva rizika propisanih Odlukom o internom sustavu raspoređivanja plasmana utvrđuju se potrebni ispravci za identificirana umanjenja vrijednosti za svakog pojedinačnog dužnika, odnosno vrstu plasmana. Konačnu Odluku o iznosu potrebnih ispravaka za osiguranje od identificiranih potencijalnih gubitaka donosi Uprava Banke.



Rizik likvidnosti

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

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

Banka prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti, a u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, provođenja kontrole propisanih eksternih i internih imita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti te vodi računa o uspješnom ispunjenju svih potreba klijenata. Pokazatelji koncentracije pokazuju koncentraciju depozita (udio 20 najvećih deponenata fizičkih i pravnih osoba u ukupnim depozitima) o čijem stanju se redovito izvješćuje Uprava Banke u sklopu mjesečnog izvješća.

Uz navedene propisane zahtjeve regulatora, Banka je obvezna pratiti i strukturne pokazatelje razine rizika likvidnosti i pokazatelja koncentracije, koji su propisani internim aktima Banke. Strukturni pokazatelji razine rizika likvidnosti pokazuju odnose određenih stavki imovine i obveza poput: omjer ukupnih danih kredita i ukupnih primljenih depozita, omjer ukupnih danih kredita i ukupne imovine, omjer likvidne imovine i ukupno primljenih depozita, omjer ukupno primljenih kredita i ukupnih obveza.

Tržišni rizik

Većina instrumenata raspoloživih za prodaju izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost imovine, obveza i izvanbilančne pozicije Banke, a uzrokuju ga promjene cijena odnosno kretanja na financijskim tržištima. Instrumenti su priznani po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na revalorizacijske rezerve. Banka upravlja tržišnim instrumentima kao odgovorom na promjene uvjeta na tržištu.

Limiti se određuju prema potrebama i strategiji Banke, a sukladno odredbama višeg posloводства o politici rizika. Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava Uprava, a utvrđuje se barem jednom godišnje.

Upravi Banke i višem menagementu, dnevno se dostavljaju osnovni podaci o stanju kunske i devizne likvidnosti Banke s naglaskom na najznačajnije promjene u trendu kretanja kamatnih stopa i deviznog tečaja. Upravi banke se dostavljaju i tjedna izvješća od strane Sektora riznice s podacima o izloženosti valutnom riziku. Također, Sektor upravljanja rizicima dostavlja Upravi Banke mjesečno izvješće o ukupnoj izloženosti valutnom riziku.

U sklopu upravljanja tržišnim rizikom, Banka poduzima razne strategije zaštite od rizika. Banka primjenjuje „value-at-risk“ metodologiju (VAR) na otvorenu deviznu poziciju u svrhu procjene maksimalnog iznosa očekivanih gubitaka, na temelju određenog broja pretpostavki za razne promjene u tržišnim uvjetima. Metodologija određuje „maksimalni“ iznos kojeg Banka može izgubiti uz ograničenu razinu sigurnosti (95 i 99%), uz naglasak da navedeni pristup ne spriječava nastanak gubitaka izvan navedenih granica u slučaju značajnijih tržišnih kretanja. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se dostavljaju Službi riznice.

Tečajni rizik

Banka upravlja rizikom promjene tečaja odgovarajuće strane valute na financijski položaj i novčane tijekove. Valutni rizik prati se na razini ukupne bilance, a prema zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju te prema internim limitima na dnevnoj osnovi. Kretanje devizne pozicije Banke prati se dnevno temeljem izvješća o otvorenim deviznim pozicijama prema zahtjevima HNB-a. Za potrebe analize izloženosti valutnom riziku, Direkcija za nadzor i izvješćivanje o rizicima redovito priprema izvješća za Upravu.

Banka je dužna krajem svakog dana uskladiti izloženost svoje devizne pozicije valutnom riziku, tako da ukupna devizna pozicija ne prelazi iznos koji čini 20% jamstvenog kapitala Banke, sukladno propisima HNB-a.

Kamatni rizik

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja Banke na kretanja kamatnih stopa. Rizik kamatnih stopa pojavljuje se u slučaju neusklađenosti ili nesrazmjera u iznosima imovine, obveza i izvanbilančnih instrumenata koji dospijevaju ili im se cijena mijenja u danom razdoblju. Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. U slučaju varijabilnih kamatnih stopa, imovina i obveze Banke podložni su i baznom riziku koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa.

Aktivnosti vezane uz upravljanje rizikom aktive i pasive obavljaju se u kontekstu osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri kroz analizu raskoraka u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa, neto prihodom od kamata i ekonomskom vrijednošću kapitala.



U slučaju kada su kamatne stope na tržištu u skladu s poslovnom strategijom Banke, aktivnosti vezane za upravljanje rizikom usmjerene su k optimiziranju neto prihoda od kamata i ekonomske vrijednosti kapitala. Upravljanje rizikom kamatne stope provodi se putem izvješća o kamatnom gapu u kojem se od strane Uprave odobravaju interno prihvaćeni limiti za pojedine vremenske intervale. Uprava Banke i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom provodi kontrolu i nadzor kamatnog rizika uz sudjelovanje svih organizacijskih jedinica koje operativno primjenjuju propisane kamatne stope.

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira jest rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata. Primarna izloženost riziku promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica koje se vode po fer vrijednosti u portfelju raspoloživom za prodaju.

Derivatna financijska imovina i obveze

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

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog pogrešaka, prekršaja, prekida ili šteta uzrokovanih internim procesima, osobama, sustavima ili eksterno uzrokovanim događajima. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški rizik odnosno reputacijski rizik. U svrhu učinkovitog procjenjivanja i upravljanja operativnim rizikom na razini Banke, Banka razvija interne modele za upravljanje operativnim rizikom u skladu s propisanim okvirom Basel II modela. Osnovni ciljevi tog internog modela su: uvođenje i primjena metoda koje omogućuju detaljnu analizu operativnih rizika Banke; podrška procesu donošenja odluka kroz razvoj učinkovitih politika za Upravu i smanjenje operativnog rizika na razini Banke. Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka o operativnom riziku korištenjem web aplikacije.

Prema Basel II smjernicama i direktivama Europske unije postoje 3 metode mjerenja operativnog rizika, a to su:

- pristup osnovnog pokazatelja (BIA)
- standardizirani pristup (SA)
- napredni pristup mjerenja (AMA)

Banka se odlučila za primjenu Jednostavnog pristupa (BIA).



96

Unutar okvira za upravljanje operativnim rizikom Banka je usvojila Politiku za upravljanje operativnim rizikom koja propisuje način upravljanja operativnim rizicima i Proceduru za prikupljanje podataka i izvješćivanje o operativnom riziku koja propisuje načine prikupljanja i izvješćivanja o nastanku operativnih rizika. Banka planira, identificirati rizike Banke koristeći Risk mapping metodu i uvesti praćenje ključnih pokazatelja rizika (KPR) čime bi zajedno sa navedenim mjerama predstavljali cjelokupni okvir za upravljanje i kontrolu operativnih rizika. Banka će i dalje kontinuirano raditi na uspostavljanju kvalitetnog i adekvatnog sustava upravljanja operativnim rizicima.

32. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH SREDSTAVA I OBVEZA

Fer vrijednost predstavlja iznos po kojem se imovina može razmijeniti ili podmiriti neka obveza trgovanjem između obaviještenih stranaka po tržišnim uvjetima. Zajmovi i predujmovi klijentima te imovina koja se drži do dospijeca se vrednuje po amortizacijskom trošku umanjenom za smanjenje vrijednosti.

Slijedeće pretpostavke su uzete u obzir pri procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata:

- Zajmovi i predujmovi klijentima su iskazani u neto vrijednosti, odnosno smanjeni za iznos rezerviranja radi smanjenja vrijednosti. Njihova procijenjena fer vrijednost predstavlja diskontirani iznos procijenjenih očekivanih budućih priljeva novca. Očekivani budući tijek novca se procjenjuje uzimajući u obzir kreditni rizik te bilo koju naznaku umanjenja vrijednosti imovine. Budući da Banka ima ograničen portfelj zajmova i predujmova s fiksnom kamatnom stopom i dužim rokom dospijeca, fer vrijednost zajmova i predujmova nije značajno različita od knjigovodstvene vrijednosti.
- Fer vrijednost vrijednosnica se temelji na tržišnim cijenama uz izuzetak ulaganja u portfelj vlasničkih vrijednosnica koje ne kotiraju na tržištima kapitala, pa se fer vrijednost temelji na zadnjim dostupnim financijskim izvješćima.
- Za određena ulaganja koja se vrednuju po amortizacijskom trošku, kotirajuća tržišna cijena je nedostupna, te se fer vrijednost, kad je moguće, procjenjuje upotrebom mark to model tehnike, te se, kao posljedica toga, njihova procijenjena vrijednost ne razlikuje značajno od knjigovodstvene vrijednosti. Međutim, gore primijenjena metoda tehnike ne uključuje tržišni faktor likvidnosti sličnih instrumenata.
- Za sredstva po viđenju i depozite s neutvrđenim rokom dospijeca, fer vrijednost je utvrđena kao iznos plativ po zahtjevu na datum bilance.
- Glavnina dugoročnih obveza Banke ima promjenjivu kamatnu stopu koja ovisi o tržištu i redovito se mijenja. Sukladno tome, Uprava vjeruje da knjigovodstvena vrijednost dugoročnih zajmova nije bitno različita od fer vrijednosti.



33. KAMATNI RIZIK

Slijedeće tabele prikazuju osjetljivost Banke na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2009. godine i 2008. godine koja se temelji na poznatim datumima promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju nepromjenjive i promjenjive stope, te pretpostavljenih datuma promjena cijena ostalih stavki.

Na dan 31. prosinca 2009. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	-	-	-	-	209.263	209.263
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	90.204	74.449	31.332	107	196.092
Plasmani kod drugih banaka	639.216	21.919	7.854	-	354	669.343
Zajmovi klijentima	1.187.246	68.978	12.905	24.568	11.380	1.305.077
Fin. imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	-
Fin. imovina raspoloživa za prodaju	-	10.000	11.608	80.716	34.038	136.362
Fin. imovina koja se drži do dospelosti	-	-	70.273	54.799	480	125.552
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	1.530	1.530
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	18.733	18.733
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	77.053	77.053
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	4.386	4.386
Ostala imovina	-	-	-	-	13.551	13.551
UKUPNO IMOVINA	1.826.462	191.101	177.089	191.415	370.875	2.756.942
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	136.218	-	-	-	8	136.226
Obveze prema klijentima	1.198.931	153.711	619.806	29.843	40.780	2.043.071
Ostala pozajmljena sredstva	107.248	16.993	8.905	49.234	297	182.677
Ostale obveze	-	-	-	-	29.220	29.220
Rezerviranja za potenc. obveze i troškove	-	-	-	-	2.131	2.131
UKUPNO OBVEZE	1.442.397	170.704	628.711	79.077	72.436	2.393.325
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	92.060	92.060
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	12.124	12.124
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	363.617	363.617
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.442.397	170.704	628.711	79.077	436.053	2.756.942
NETO KAMATNA IZLOŽENOST	384.065	20.397	(451.622)	112.338	(65.178)	-

Na dan 31. prosinca 2008. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	-	-	-	-	244.443	244.443
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	97.010	75.397	35.035	133	207.575
Plasmani kod drugih banaka	626.119	-	-	-	-	626.119
Zajmovi klijentima	1.301.568	36.047	41.351	113.334	15.081	1.507.381
Fin.imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	-
Fin.imovina raspoloživa za prodaju	-	-	1.742	3.484	31.097	36.323
Fin. imovina koja se drži do dospijeca	-	-	-	54.659	497	55.156
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	1.530	1.530
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	19.211	19.211
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	74.350	74.350
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	2.929	2.929
Ostala imovina	-	-	-	-	8.780	8.780
UKUPNO IMOVINA	1.927.687	133.057	118.490	206.512	398.051	2.783.797
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	39.866	-	-	-	-	39.866
Obveze prema klijentima	1.327.949	197.290	529.254	87.354	27.995	2.169.842
Ostala pozajmljena sredstva	120.325	8.071	19.172	41.340	235	189.143
Ostale obveze	-	-	-	-	31.991	31.991
Rezerviranja za potenc.obveze i troškove	-	-	-	-	2.579	2.579
Ukupno obveze	1.488.140	205.361	548.426	128.694	62.800	2.433.421
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.068)	(11.068)
Ostale rezerve	-	-	-	-	70.852	70.852
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	20.077	20.077
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	350.376	350.376
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.488.140	205.361	548.426	128.694	413.176	2.783.797
NETO KAMATNA IZLOŽENOST	439.547	(72.304)	(429.936)	77.818	(15.125)	-



Ponderirane efektivne kamatne stope na dane kredite klijentima u 2009. godini bile su 9,38 posto (u 2008. godini 9,45 posto). Ponderirane efektivne kamatne stope na depozite primljene od klijenata tijekom 2009. godine, bile su 4,39 posto (u 2008. godini 4,02 posto).

Tablica u privitku prikazuje osjetljivost imovine i obveza Banke koje nose promjenljivu kamatu na promjene kamatnih stopa. Pretpostavke rasta uzete su od zabilježenog rasta ili pada kamatne stope tijekom 2009. i početkom 2010. godine. Promjena kamatnih stopa ima direktan utjecaj na neto kamatne prihode.

Ukoliko se primjene isti postoci na pad kamatne stope rezultat bi bio kamatni rashod u istom iznosu.

	Pretpostavljeni rast kamatne stope	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2009. godine	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2008. godine
Imovina	5%	7.129	8.986
Obveze	5%	(3.030)	(4.198)
Utjecaj na neto kamatne prihode		4.099	4.788



34. VALUTNI RIZIK

Banka upravlja valutnim rizikom kroz niz mjera, uključujući i valutnu klauzulu, koja ima isti efekt kao denominiranje imovine u kunama u druge valute.

Na dan 31. prosinca 2009. godine	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	55.182	4.959	23.891	84.032	125.231	209.263
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	21.846	5.298	-	27.144	168.948	196.092
Plasmani kod drugih banaka	352.661	7.519	-	360.180	309.163	669.343
Zajmovi klijentima	876.631	12.492	1.220	890.343	414.734	1.305.077
Fin.imovina po fer vrijed.kroz račun dobiti						
Fin.imovina raspoloživa za prodaju	53.693	-	-	53.693	82.669	136.362
Fin. imovina koja se drži do dospelosti	70.273	-	-	70.273	55.279	125.552
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	1.530	1.530
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	18.733	18.733
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	77.053	77.053
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	4.386	4.386
Ostala imovina	159	2	-	161	13.390	13.551
UKUPNO IMOVINA	1.430.445	30.270	25.111	1.485.826	1.271.116	2.756.942
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	79.721	-	-	79.721	56.505	136.226
Obveze prema klijentima	1.268.219	29.543	15.359	1.313.121	729.950	2.043.071
Ostala pozajmljena sredstva	58.220	-	-	58.220	124.457	182.677
Ostale obveze	4.954	213	9	5.176	21.786	26.962
Rezerviranja za potenc.obveze i troškove	-	-	-	-	4.389	4.389
UKUPNO OBVEZE	1.411.114	29.756	15.368	1.456.238	937.087	2.393.325
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	92.060	92.060
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	12.124	12.124
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	363.617	363.617
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.411.114	29.756	15.368	1.456.238	1.300.704	2.756.942
NETO TEČAJNA IZLOŽENOST	19.331	514	9.743	29.588	(29.588)	-



Na dan 31. prosinca 2008. godine	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	60.042	5.392	10.662	76.096	168.347	244.443
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	37.846	8.039	-	45.885	161.690	207.575
Plasmani kod drugih banaka	277.957	14.000	9.822	301.779	324.340	626.119
Zajmovi klijentima	891.457	13.955	1.355	906.767	600.614	1.507.381
Fin.imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	-
Fin.imovina raspoloživa za prodaju	6.818	-	-	6.818	29.505	36.323
Fin. imovina koja se drži do dospijeca	-	-	-	-	55.156	55.156
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	1.530	1.530
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	19.211	19.211
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	74.350	74.350
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	2.929	2.929
Ostala imovina	242	3	3	248	8.532	8.780
UKUPNO IMOVINA	1.274.362	41.389	21.842	1.337.593	1.446.204	2.783.797
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	39.866	-	-	39.866	-	39.866
Obveze prema klijentima	1.142.330	40.294	16.496	1.199.120	970.722	2.169.842
Ostala pozajmljena sredstva	51.532	-	-	51.532	137.611	189.143
Ostale obveze	5.154	107	17	5.278	26.713	31.991
Rezerviranja za potenc.obveze i troškove	258	-	-	258	2.321	2.579
UKUPNO OBVEZE	1.239.140	40.401	16.513	1.296.054	1.137.367	2.433.421
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.068)	(11.068)
Ostale rezerve	-	-	-	-	70.852	70.852
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	20.077	20.077
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	350.376	350.376
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.239.140	40.401	16.513	1.296.054	1.487.743	2.783.797
	35.222	988	5.329	41.539	(41.539)	
NETO TEČAJNA IZLOŽENOST	60.042	5.392	10.662	76.096	168.347	244.443



102

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Banke na promjenu srednjeg tečaja HNB-a na više, odnosno povećanje tečaja i utjecaj na račun dobitka i gubitka. Primjenom istog pretpostavljenog postotka na smanjenje srednjeg tečaja HNB-a utjecaj na račun dobitka i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru, odnosno zbroj utjecaja po svim valutama rashodovni za 2009. godinu, odnosno prihodovni za 2008. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobitka i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

Valuta na dan 31. prosinca 2009. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na račun	Utjecaj na račun	Utjecaj na račun
		dobitka i gubitka	dobitka i gubitka	dobitka i gubitka
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto
Imovina	3%	44.574	-	
Obveze	3%	-	43.687	
Neto imovina/(obveze)				887

Valuta na dan 31. prosinca 2008. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na račun	Utjecaj na račun	Utjecaj na račun
		dobitka i gubitka	dobitka i gubitka	dobitka i gubitka
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto
Imovina	3%	40.128	-	
Obveze	3%	-	38.882	
Neto imovina/(obveze)				1.246



35. RIZIK LIKVIDNOSTI

Na dan 31. prosinca 2009. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	209.263	-	-	-	-	209.263
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	107	90.204	74.449	25.439	5.893	196.092
Plasmani kod drugih banaka	639.570	21.919	7.854	-	-	669.343
Zajmovi klijentima	217.842	162.115	361.174	300.237	263.709	1.305.077
Fin.imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	-
Fin.imovina raspoloživa za prodaju	85.277	37.372	12.909	804	-	136.362
Fin. imovina koja se drži do dospeljeka	-	-	70.753	54.799	-	125.552
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	1.530	1.530
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	18.733	18.733
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	77.053	77.053
Odgođena porezna imovina	-	-	1.654	2.732	-	4.386
Ostala imovina	3.920	1.835	421	100	7.275	13.551
UKUPNO IMOVINA	1.157.386	313.445	529.214	384.111	374.193	2.756.942
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	136.226	-	-	-	-	136.226
Obveze prema klijentima	693.711	284.254	837.356	192.200	35.550	2.043.071
Ostala pozajmljena sredstva	107.545	16.993	8.905	17.470	31.764	182.677
Ostale obveze	17.153	4.774	4.279	-	756	26.962
Rezerviranja za potenc.obveze i troškove	457	384	928	336	2.284	4.389
Ukupno obveze	955.092	306.405	851.468	210.006	70.354	2.393.325
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	92.060	92.060
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	12.124	12.124
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	363.617	363.617
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	955.092	306.405	851.468	210.006	433.971	2.756.942
NETO LIKVIDONOSNA POZICIJA	200.887	7.040	(322.254)	174.105	(59.778)	-



Na dan 31. prosinca 2008. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	244.443	-	-	-	-	244.443
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	133	97.010	75.397	27.676	7.359	207.575
Plasmani kod drugih banaka	626.119	-	-	-	-	626.119
Zajmovi klijentima	276.157	185.218	391.777	328.967	325.262	1.507.381
Fin.imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	-
Fin.imovina raspoloživa za prodaju	24.224	6.873	1.742	3.484	-	36.323
Fin. imovina koja se drži do dospeljeka	551	106	477	27.522	26.500	55.156
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	1.530	1.530
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	19.211	19.211
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	74.350	74.350
Odgodena porezna imovina	-	-	-	2.929	-	2.929
Ostala imovina	3.383	-	3.274	-	2.123	8.780
UKUPNO IMOVINA	1.175.010	289.207	472.667	390.578	456.335	2.783.797

OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL

Obveze						
Obveze prema bankama	39.866	-	-	-	-	39.866
Obveze prema klijentima	809.427	307.659	787.221	215.333	50.202	2.169.842
Ostala pozajmljena sredstva	120.560	8.071	19.172	16.124	25.216	189.143
Ostale obveze	20.285	544	8.267	-	2.895	31.991
Rezerviranja za potenc.obveze i troškove	647	633	1.257	42	-	2.579
Ukupno obveze	990.785	316.907	815.917	231.499	78.313	2.433.421

Kapital

Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.068)	(11.068)
Ostale rezerve	-	-	-	-	70.852	70.852
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	20.077	20.077
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	350.376	350.376

UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	990.785	316.907	815.917	231.499	428.689	2.783.797
---	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	------------------

NETO LIKVIDONOSNA POZICIJA	184.225	(27.700)	(343.250)	159.079	27.646	-
-----------------------------------	----------------	-----------------	------------------	----------------	---------------	----------



36. KREDITNI RIZIK

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku - bilančna i izvanbilančna

Na dan 31. prosinca 2009. godine	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. BILANČNA IZLOŽENOST				
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	196.092	-	-	196.092
Plasmani kod drugih banaka	669.943	(600)	-	669.343
Imovina raspoloživa za prodaju	136.362	-	-	136.362
Imovina koja se drži do dospelja	125.552	-	-	125.552
Zajmovi klijentima				
potpuno nadoknadivi	1.255.048	-	(21.680)	1.233.368
djelomično nadoknadivi	104.690	(32.981)	-	71.709
potpuno nenadoknadivi	78.981	(78.981)	-	-
Ukupno bilančna izloženost	2.566.668	(112.562)	(21.680)	2.432.426
B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST				
Klijenti				
potpuno nadoknadivi	200.961	-	(1.710)	199.251
djelomično nadoknadivi	98	(31)	-	67
potpuno nenadoknadivi	140	(140)	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	201.199	(171)	(1.710)	199.318
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	2.767.867	(112.733)	(23.390)	2.631.744



Na dan 31. prosinca 2008. godine	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. BILANČNA IZLOŽENOST				
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	207.575	-	-	207.575
Plasmani kod drugih banaka	629.464	(3.345)	-	626.119
Imovina raspoloživa za prodaju	6.925	-	-	6.925
Imovina koja se drži do dospijeaća	55.156	-	-	55.156
Zajmovi klijentima				
potpuno nadoknadivi	1.468.256	-	(22.150)	1.446.106
djelomično nadoknadivi	99.483	(38.208)	-	61.275
potpuno nenadoknadivi	67.053	(67.053)	-	-
Ukupno bilančna izloženost	2.533.912	(108.606)	(22.150)	2.403.156
B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST				
Klijenti				
potpuno nadoknadivi	237.188	-	(2.100)	235.088
djelomično nadoknadivi	229	(75)	-	154
potpuno nenadoknadivi	404	(404)	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	237.821	(479)	(2.100)	235.242
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	2.771.733	(109.085)	(24.250)	2.638.398



b) Dospjela nenaplaćena potraživanja

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

Na dan 31. prosinca 2009. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 - 180 dana	Dospjelo 181- 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	-	-	600
Zajmovi klijentima							
građani	19.059	56.834	16.234	17.625	13.705	7.646	33.443
poduzeća	11.091	36.589	38.925	8.464	14.264	10.669	58.869
javni sektor i ostali sektori	2	-	6	1	1	-	1.912
Ostala dospjela potraživanja	2.145	3.776	2.140	1.391	2.205	3.208	49.855
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	32.297	97.199	57.305	27.481	30.175	21.523	144.679

Na dan 31. prosinca 2008. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 - 180 dana	Dospjelo 181- 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
Plasmani kod drugih banaka							3.345
Zajmovi klijentima							
građani	24.395	60.729	16.100	10.936	8.508	8.103	27.476
poduzeća	8.127	51.148	10.795	6.691	10.961	19.320	46.153
javni sektor i ostali sektori	3	101	-	-	-	-	1.912
Ostala dospjela potraživanja	7.418	1.254	1.007	1.568	3.452	5.774	49.554
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	39.943	113.232	27.902	19.195	22.921	33.197	128.440



108

c) pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

Na dan 31. prosinca 2009. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. BILANČNA IZLOŽENOST					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	196.092
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	15.343	654.000
Zajmovi klijentima	80.776	143.760	141.762	150.824	787.955
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	136.362
Imovina koja se drži do dospijeaća	-	-	-	-	125.552
Ukupno bilančna izloženost	80.776	143.760	141.762	166.167	1.899.961
B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST					
Klijenti	180	1.264	-	-	197.874
Ukupno izvanbilančna izloženost	180	1.264	-	-	197.874
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	80.956	145.024	141.762	166.167	2.097.835
Fer vrijednost instrumenata osiguranja		166.164	155.406		
Na dan 31. prosinca 2008. godine					
A. BILANČNA IZLOŽENOST					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	207.575
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	626.119
Zajmovi klijentima	85.811	154.163	142.623	276.367	848.417
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	6.925
Imovina koja se drži do dospijeaća	-	-	-	-	55.156
Ukupno bilančna izloženost	85.811	154.163	142.623	276.367	1.744.192
B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST					
Klijenti	304	810	-	244	233.884
Ukupno izvanbilančna izloženost	304	810	-	244	233.884
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	86.115	154.973	142.623	276.611	1.978.076
Fer vrijednost instrumenata osiguranja		164.710	157.791		



d) Udio rezervacija u zajmovima klijentima

	2009. godina		2008. godina	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)
Potpuno nadoknadivi	87,2	1,7	89,8	1,5
Djelomično nadoknadivi	7,3	31,5	6,1	38,4
Potpuno nenadoknadivi	5,5	100	4,1	100,0
Ukupno	100,0		100,0	

37. RIZIK PROMJENE CIJENA

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata obuhvaća osjetljivost portfelja vrijednosnica raspoloživih za prodaju na promjenu cijena na tržištu s efektima na račun dobitka i gubitka kao i na revalorizacijske rezerve u kapitalu Banke.



110

	Pretpostavljena promjena cijene	Utjecaj rasta cijene na revalorizacijske rezerve
Na dan 31. prosinca 2009. godine	20%	27.272
Na dan 31. prosinca 2008. godine	20%	7.265

38. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

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

	2009. godina	2008. godina
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	83.061	130.917
Ostale novčane rezerve	10.000	10.000
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	196.092	207.575
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	89.894	-
Obveznice Republike Hrvatske	114.295	55.156
Ostala imovina	421	1.391
Primljeni depoziti	(7.899)	(1.905)
Tekuća porezna obveza	(3.033)	(4.605)
	482.831	398.529

Indirektna izloženost Banke prema Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca 2009. po osnovi dužničkih vrijednosnica izdanih od lokalne uprave, zajmova i ostalih izloženosti je sljedeća:

	2009. godina	2008. godina
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	(996)	(1.212)
Obveznice Grada Koprivnice	2.413	4.356
Zajmovi klijentima za koje garantira država	10.347	4.074
Primljeni depoziti	(26.851)	(71.444)
Uzeti zajmovi od Hrvatske banke za obnovu i razvoj	(75.671)	(68.977)
	(90.758)	(133.203)

39. ODOBRENJE FINANIJSKIH IZVJEŠĆA

Izdavanje financijskih izvješća odobrila je Uprava 9. travnja 2010. i u njeno ime su ih potpisali:



Mr. Julio Kuruc
Predsjednik Uprave



Marijan Marušić
Član Uprave



Davorka Jakir
Član Uprave







4.] O Banci

Rukovodstvo Banke i organizacijska struktura

Poslovanje Banke nadzire Nadzorni odbor, dok Uprava vodi poslovanje.

Nadzorni odbor

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

Uprava Banke

Julio Kuruc, Predsjednik Uprave
Davorka Jakir, Član Uprave
Marijan Marušić, Član Uprave

Koordinator poslovnih procesa

Moreno Marson

Funkcija za operacije i organizaciju

Marko Žigmund

Službe

Služba za strateški razvoj i planiranje - Sanda Fuček Šanjić
Služba kontrole rizika - Renata Vinković
Služba administracije i upravljanja ljudskim resursima - Božana Kovačević
Služba računovodstva i izvještavanja - Vesna Laloš
Služba podrške - Dragica Hrkalović
Služba unutarnje revizije - Krunoslav Vnućec
Služba za praćenje usklađenosti poslovanja - Božica Širić

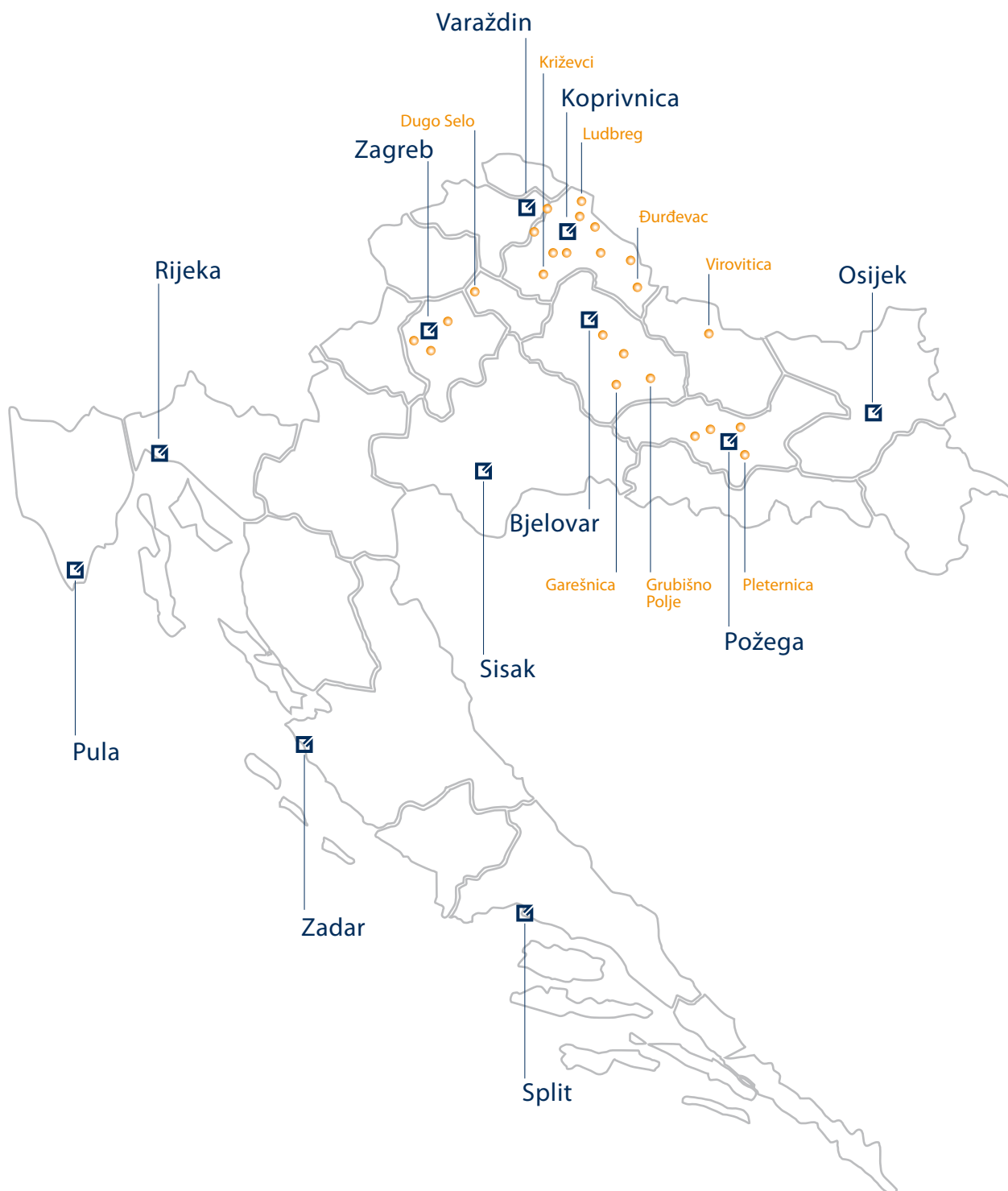
Sektori

Sektor komercijalnih poslova - Daniel Unger
Sektor riznice - Goran Varat
Sektor platnog prometa i pozadinskih poslova - Snježana Pobi

Poslovna mreža

Komercijalni centar Zagreb
Komercijalni centar Koprivnica
Komercijalni centar Bjelovar
Komercijalni centar Požega
Komercijalni centar Pula
Komercijalni centar Rijeka
Komercijalni centar Sisak
Komercijalni centar Split
Komercijalni centar Varaždin
Komercijalni centar Zadar
Komercijalni centar Osijek





LEGENDA

-  Komercijalni centri
-  Poslovnice



Poslovna mreža

Komercijalni centar Zagreb

Zagreb, Nova galerija - Zagrebačka avenija 104, tel. 062 655 490, fax. 062 655 499
Zagreb, Miramarska cesta 23, tel. 062 655 450, fax. 062 655 459
Zagreb, Gajeva 5, tel. 062 655 400, fax. 062 655 409
Zagreb, Vlaška ulica 129, tel. 062 655 410, fax. 062 655 419
Dugo Selo, Josipa Zorića 23, tel. 062 655 440, fax. 062 655 449

Komercijalni centar Koprivnica

Koprivnica, Opatička 3, tel. 062 655 000, fax. 062 655 200
Koprivnica, Trg bana Jelačića 10, tel. 062 655 310, fax. 062 655 319
Koprivnica, Trg Eugena Kumičića 11, tel. 062 655 330, fax. 062 655 339
Koprivnica, Ivana Meštrovića bb, tel. 062 655 340, fax. 062 655 349
Gola, Trg kardinala A. Stepinca 6b, tel. 062 655 352, fax. 062 655 353
Đelekovec, P. Kvakana bb, tel. 062 655 354, fax. 062 655 355
Legrad, Trg Svetog Trojstva bb, tel. 062 655 356, fax. 062 655 357
Ludbreg, Petra Zrinskog 32, tel. 062 655 620, fax. 062 655 629

Komercijalni centar Bjelovar

Bjelovar, Trg Eugena Kvaternika 12, tel. 062 655 800, fax. 062 655 809
Grubišno Polje, 77. samostalnog bataljuna ZNG 1, tel. 062 655 820, fax. 062 655 829
Veliki Grđevac, Kralja Tomislava 26, tel. 062 655 840, fax. 062 655 849
Osijek, Kapucinska 38, tel. 062 655 790, fax. 062 655 799
Đurđevac, Stjepana Radića 16, tel. 062 655 370, fax. 062 655 379
Garešnica, Trg hrvatskih branitelja 7, tel. 062 655 830, fax. 062 655 839
Križevci, I. Z. Dijankovečkog 2, tel. 062 655 360, fax. 062 655 369

Komercijalni centar Požega

Požega, Republike Hrvatske 1b, tel. 062 655 700, fax. 062 655 709
Požega, Trg Svetog Trojstva 8, tel. 062 655 740, fax. 062 655 749
Velika, Bana Josipa Jelačića 24, tel. 062 655 760, fax. 062 655 769
Pleternica, Ivana Šveara 4, tel. 062 655 770, fax. 062 655 779
Kutjevo, Kralja Tomislava 2, tel. 062 655 780, fax. 062 655 789

Komercijalni centar Pula

Pula, Giardini 13, tel. 062 655 680, fax. 062 655 689

Komercijalni centar Rijeka

Rijeka, Ivana Zajca 18, tel. 062 655 660, fax. 062 655 669

Komercijalni centar Sisak

Sisak, Stjepana i Antuna Radića 6, tel. 062 655 850, fax. 062 655 859



116

Komercijalni centar Split

Split, Ulica slobode 33, tel. 062 655 630, fax. 062 655 639

Komercijalni centar Varaždin

Varaždin, Trg slobode 2, tel. 062 655 600, fax. 062 655 609

Komercijalni centar Zadar

Zadar, Stjepana Radića 2f, tel. 062 655 650, fax. 062 655 659





A.] Dodatak I

Dodatak I

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

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

Račun dobiti i gubitka

	2009. Nerevidirano HRK '000	2008. Nerevidirano HRK '000
1. Kamatni prihodi	178.302	181.312
2. (Kamatni troškovi)	(89.497)	(90.599)
3. Neto kamatni prihod	88.805	90.713
4. Prihodi od provizija i naknada	40.697	50.754
5. (Troškovi provizija i naknada)	(13.772)	(15.890)
6. Neto prihod od provizija i naknada	26.925	34.864
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. (Gubitak)/Dobit od aktivnosti trgovanja	8.750	10.271
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(1)	(1)
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	(5.684)
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	3.739	13.111
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	2.267	1.619
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	2.408	1.057
17. Ostali prihodi	2.377	4.250
18. Ostali troškovi	(6.014)	(12.335)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(102.679)	(105.480)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	26.577	32.385
21. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(11.224)	(8.477)
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	15.353	23.908
23. Porez na dobit	(3.229)	(3.831)
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	12.124	20.077
25. Zarada po dionici	18,13	36,86

Dodatak računu dobiti i gubitka

	2009. HRK '000	2008. HRK '000
Dobit/(gubitak) tekuće godine		
Pripisan dioničarima matičnog društva		
Manjinski udjel	-	-



Bilanca

	2009. Nerevidirano HRK '000	2008. Nerevidirano HRK '000
IMOVINA		
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	333.858	389.525
1.1. Gotovina	34.813	41.166
1.2. Depoziti kod HNB-a	299.045	348.359
2. Depoziti kod bankarskih institucija	591.530	362.297
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	89.894	-
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	119.987	66.436
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	60.495	67.400
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
8. Derivatna financijska imovina	-	1
9. Krediti financijskim institucijama	147.112	324.070
10. Krediti ostalim komitentima	1.301.098	1.471.904
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	1.530	1.530
12. Preuzeta imovina	7.275	2.123
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	95.906	93.704
14. Kamate, naknade i ostala imovina	17.558	14.550
A. Ukupno imovina	2.766.243	2.793.540
OBVEZE I KAPITAL		
1. Krediti od financijskih institucija	182.380	188.908
1.1. Kratkoročni krediti	110.500	123.600
1.2. Dugoročni krediti	71.880	65.308
2. Depoziti	2.121.254	2.141.848
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	287.057	387.160
2.2. Štedni depoziti	226.514	233.966
2.3. Oročeni depoziti	1.607.683	1.520.722
3. Ostali krediti	-	-
3.1. Kratkoročni krediti	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	-	-
7. Izdani hibridni instrumenti	-	-
8. Kamate, naknade i ostale obveze	98.235	111.631
B. Ukupno obveze	2.401.869	2.442.387
KAPITAL		
1. Dionički kapital	259.433	259.447
2. Dobitak/gubitak tekuće godine	12.124	20.077
3. Zadržana dobit/(gubitak)	-	-
4. Zakonske rezerve	71.940	51.863
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	27.493	27.513
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(6.616)	(7.747)
C. Ukupno kapital	364.374	351.153
D. Ukupno obveze i kapital	2.766.243	2.793.540



Dodatak bilanci

	2009. HRK '000	2008. HRK '000
UKUPNI KAPITAL		
Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva		
Manjinski udjel		

Izvešće o novčanom tijeku

	2009. Nerevidirano HRK '000	2008. Nerevidirano HRK '000
POSLOVNE AKTIVNOSTI		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	15.353	23.909
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	11.224	8.477
1.3. Amortizacija	12.813	13.331
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	5.684
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	27	(376)
1.6. Ostali (dobici)/gubici	-	351
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	39.417	51.376
2.1. Depoziti kod HNB-a	11.458	50.822
2.2. Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	(89.894)	-
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti fin. institucijama	-	(70)
2.4. Krediti ostalim komitentima	159.582	12.836
2.5. Vrijednosni papiri i drugi fin. instr. koji se drže radi trgovanja	-	-
2.6. Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti raspoloživi za prodaju	(53.551)	48.793
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	10.443
2.8. Ostala poslovna imovina	(3.007)	472
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	24.588	123.296
POVEĆANJE/(SMANJENJE) POSLOVNIH OBVEZA		
3.1. Depoziti po viđenju	(100.103)	(49.530)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	79.509	(122.604)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	(6)
3.4. Ostale obveze	(9.793)	13.128
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	(30.387)	(159.012)
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	33.618	15.660
5. Plaćeni porez na dobit	(3.454)	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	30.164	15.660
ULAGAČKE AKTIVNOSTI		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nemat.imovine	(15.065)	(5.571)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	6.905	(7.502)
7.4. Priljene dividende	(2.267)	(1.619)
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(5.152)	291
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(15.579)	(14.401)
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(6.528)	36.841
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijed. papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	99.195
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	(14)	(6.140)
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(6.542)	129.896
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	8.043	131.155
10. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	870.562	739.407
11. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	878.605	870.562

Izvešće o promjenama kapitala

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000
1. Stanje 1. siječnja 2009. godine	270.515	(11.068)	79.376	20.077	-	(7.747)		351.153
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	270.515	(11.068)	79.376	20.077	-	(7.747)	-	351.153
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(523)	-	(523)
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	1.654	-	1.654
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	1.131	-	1.131
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine					12.124			12.124
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	12.124	1.131	-	13.255
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	(14)	-	-	-	-	-	(14)
13. Ostale promjene	-	-	(20)	-	-	-	-	(20)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti			20.077	(20.077)				-
17. Stanje 31.12. 2009. godine	270.515	(11.082)	99.433	-	12.124	(6.616)	-	364.374



	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/ gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000
1. Stanje 1. siječnja 2008. godine	171,320	(4.929)	60.819	19.417	-	1.364	-	247.991
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	171,320	(4.929)	60.819	19.417	-	1.364	-	247.991
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(9.111)	-	(9.111)
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(9.111)	-	(9.111)
9. Dobit/ (gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	20.077	-	-	20.077
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	20.077	(9.111)	-	10.966
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	99.195	-	-	-	-	-	-	99.195
12. Kupnja/ (prodaja) trezorskih dionica	-	(6.139)	(292)	-	-	-	-	(6.431)
13. Ostale promjene	-	-	(12)	-	-	-	-	(12)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	18.861	(19.417)	-	-	-	(556)
17. Stanje 31.12. 2008. godine	270,515	(11.068)	79.376	-	20.077	(7.747)	-	351.153



Budući da su u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke (“HNB”) podaci klasificirani različito od onih u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke. Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2009. godine i 31. prosinca 2008. godine:

	2009. Prema odluci Hrvatske narodne banke	2009. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	2009. Razlika	2008. Prema odluci Hrvatske narodne banke	2008. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	2008. Razlika
	<i>Nerevidirano</i> HRK '000	HRK '000	HRK '000	<i>Nerevidirano</i> HRK '000	HRK '000	HRK '000
Prihodi od kamata i slični prihodi	178.302	178.107	195	181.312	180.457	855
Rashodi od kamata i slični rashodi	(89.497)	(84.958)	(4.539)	(90.599)	(86.174)	(4.425)
Neto prihod od kamata	88.805	93.149	(4.344)	90.713	94.283	(3.570)
Prihodi od naknada i provizija	40.697	40.697	-	50.754	50.752	2
Rashodi za naknade i provizije	(13.772)	(13.772)	-	(15.890)	(15.936)	46
Neto prihodi od naknada i provizija	26.925	26.925	-	34.864	34.816	48
Neto dobit od trgovanja	8.750	8.696	54	10.271	10.854	(583)
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(1)		(1)			
Dobit/(gubitak) od imovine po fer vrijednosti kroz RDG			-	(5.684)	(5.684)	-
Dobit/(gubitak) od imovine raspoložive za prodaju	3.739	3.740	(1)	13.111	13.110	1
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	2.267	2.267	-	1.619	1.619	-
Neto tečajne razlike	2.408	2.497	(89)	1.057	385	672
Ostali poslovni prihodi	2.377	2.208	169	4.249	4.162	87
Ukupno ostali prihodi	19.540	19.408	132	24.623	24.446	177
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(102.679)	(113.086)	10.407	(105.480)	(122.032)	16.552
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(11.224)	(11.043)	(181)	(8.477)	(7.605)	(872)
Ostali poslovni rashodi	(6.014)	-	(6.014)	(12.335)		(12.335)
Ukupno ostali rashodi	(119.917)	(124.129)	4.212	(126.292)	(129.637)	3.345
Dobit prije oporezivanja	15.353	15.353	-	23.908	23.908	-
Porez na dobit	(3.229)	(3.229)	-	(3.831)	(3.831)	-
Neto dobit godine	12.124	12.124	-	20.077	20.077	-
ZARADA PO DIONICI (u HRK)	18,13			36,86		



Razlika za godinu koja je završila 31. prosinca 2009. na poziciji "Prihodi od kamata i slični prihodi" u iznosu 195 tisuća kuna (2008.: 855 tisuća kuna), najvećim je dijelom posljedica umanjenja kamatnih prihoda za troškove vrijednosnog usklađivanja potraživanja po kamatnim приходima u iznosu 229 tisuća kuna (2008. u iznosu 929 tisuća kuna. Ostala razlika odnosi se na tečajne razlike po osnovi kamatnih prihoda. Razlika na poziciji "Rashodi od kamata i slični rashodi" u iznosu od 4.539 tisuća kuna (2008.: 4.425 tisuća kuna) odnosi se, najvećim dijelom, na premije za osiguranje štednih uloga u iznosu 4.694 tisuće kuna (2008.: 4.403 tisuće kuna), koje su u revidiranom računu dobiti i gubitka prikazane u poziciji "Opći i administrativni troškovi". Ostale razlike odnose se na reklasifikaciju ostalih rashoda u kamatne rashode prema revidiranom izvješću te tečajnih razlika iz kamatnih rashoda u neto dobit od tečajnih razlika.

Razlika u poziciji „Neto tečajne razlike“ i „Neto dobit od trgovanja“ odnosi se na efekte tečajnih razlika nastalih svođenjem ispravaka vrijednosti valutnih pozicija na srednji ili ugovoreni tečaj. Razlike u poziciji „Ostali poslovni rashodi“ posljedica su reklasifikacije troškova reprezentacije i reklame, ostalih davanja iz prihoda te ostalih i izvanrednih rashoda na poziciju „Opći administrativni troškovi“ u revidiranom izvješću.



Usporedni prikaz bilance na dan 31. prosinca 2009. godine i 31. prosinca 2008. godine:

	2009. Prema odluci HNB-a	2009. Računovodstveni standardi za banke	2009. Razlika	2008. Prema odluci HNB-a	2008. Računovodstveni standardi za banke	2008. Razlika
	<i>Nerevidirano</i> HRK '000	HRK '000	HRK '000	<i>Nerevidirano</i> HRK '000	HRK '000	HRK '000
IMOVINA						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	333.858	405.355	(71.497)	389.525	452.018	(62.493)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	89.894	-	89.894	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	119.987	136.362	(16.375)	66.436	36.323	30.113
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	60.495	125.552	(65.057)	67.400	55.156	12.244
Plasmani i zajmovi drugim bankama	738.642	669.343	69.299	686.367	626.119	60.248
Zajmovi i potraživanja	1.301.098	1.305.077	(3.979)	1.471.904	1.507.381	(35.477)
Ulaganja u podružnice	1.530	1.530	-	1.530	1.530	-
Preuzeta imovina	7.275	-	7.275	2.123	-	2.123
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	95.906	95.786	120	93.704	93.561	143
Derivativna financijska imovina	-	-	-	1	-	1
Odgođena porezna imovina	-	4.386	(4.386)	-	2.929	(2.929)
Ostala imovina	17.558	13.551	4.007	14.550	8.780	5.770
Ukupno imovina	2.766.243	2.756.942	9.301	2.793.540	2.783.797	9.743
OBVEZE						
Obveze prema drugim bankama i depoziti ostalih deponenata	2.303.634	2.361.974	(58.340)	2.330.756	2.398.851	(68.095)
Izdani dugoročni dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja za obveze i troškove	-	2.131	(2.131)	-	2.579	(2.579)
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	98.235	29.220	69.015	111.631	31.991	79.640
Ukupno obveze	2.401.869	2.393.325	8.544	2.442.387	2.433.421	8.966
Hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-
KAPITAL						
Dionički kapital	259.433	267.500	(8.067)	259.447	267.500	(8.053)
Kapitalna dobit od emisije	-	3.015	(3.015)	-	3.015	(3.015)
Trezorirane dionice	-	(11.082)	11.082	-	(11.068)	11.068
Neto dobit za godinu	12.124	12.124	-	20.077	20.077	-
Zadržana dobit/(preneseni gubitak)	-	-	-	-	-	-
Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-
Nerealizirani dobitak/(gubitak) od vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(6.616)	(6.616)	-	(7.747)	(7.747)	-
Rezerve	99.433	98.676	757	79.376	78.599	777
Ukupno kapital	364.374	363.617	757	351.153	350.376	777
Ukupno obveze i kapital	2.766.243	2.756.942	9.301	2.793.540	2.783.797	9.743



Razlika u neto bilančnoj svoti u iznosu od 9.301 tisuće kuna (2008.; 9.743 tisuće kuna) prikazanoj u bilanci prema odluci HNB-a i prema računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj proizlazi iz različito iskazane klasifikacije vremenskih razgraničenja naknada za odobrenje zajmova u iznosu 8.767 tisuća kuna (2008.; 9.743 tisuće kuna) te obveze po odgođenom porezu u iznosu 534 tisuće kuna. U bilanci prema odluci HNB-a vremensko razgraničenje naknada i odgođeni porez iskazani su u poziciji "Kamate, naknade i ostale obveze" u "Ukupnim obvezama". U bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj u "Ukupnoj imovini" su razgraničene naknade za odobrenje zajmova iskazane kao umanjenje u poziciji "Zajmovi i potraživanja" dok je odgođena porezna obveza iskazana netirano u poziciji „Odgodena porezna imovina“. Razlike na ostalim pozicijama bilance proizlaze iz različite klasifikacije potraživanja odnosno obveza po osnovi kamata. U bilanci prema odluci HNB-a potraživanja i obveza po osnovi kamata prikazani su u poziciji "Ostala imovina" i „Ostale obveze“, dok su u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazana u pozicijama imovine na koju se odnose.

Imovina

Novčana sredstva na tekućim računima kod domaćih i stranih banaka te ostali depoziti u ukupnom iznosu 71.497 tisuća kuna (2008. u iznosu 62.493 tisuće kuna) iskazani su u revidiranim izvješćima u poziciji „Gotovina i računi kod banaka“, dok se prema odluci HNB-a ta sredstva iskazuju u poziciji „Depoziti kod bankarskih institucija“. Trezorski zapisi Republike Hrvatske se prema zahtjevima HNB-a iskazuju u zasebnoj poziciji, dok su u revidiranom izvješću uključeni zavisno od rasporeda po portfeljima, u stavku „Financijska imovina raspoloživa za prodaju“ u iznosu 19.621 tisuća kuna te u stavku „Financijska imovina koja se drži do dospelja“ u iznosu 70.273 tisuće kuna. U revidiranim izvješćima su plasmani klijentima s osnove eskontiranih mjenica i otkupljenih potraživanja u ukupnom iznosu 10.757 tisuća kuna (2008. u iznosu 42.855 tisuća kuna) iskazani u poziciji „Zajmovi klijentima“, dok su prema odluci HNB-a ta sredstva iskazana prema portfelju financijske imovine u koji su raspoređeni, u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 5.060 tisuća kuna (2008. u iznosu 30.114 tisuća kuna), te u portfelj financijske imovine koja se drži do dospelja u iznosu 5.697 tisuća kuna (2008. u iznosu 12.741 tisuća kuna). Preuzeta imovina se prema zahtjevima HNB-a iskazuje u zasebnoj poziciji, dok je u revidiranom izvješću uključena u stavku „Ostala imovina“. Zalihe sitnog inventara u iznosu 120 tisuća kuna (2008. u iznosu 143 tisuća kuna) iskazane su u revidiranom izvješću u poziciji „Ostala imovina“, dok je prema odluci HNB-a u poziciji „Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina“. Odgođena porezna imovina u iznosu 4.386 tisuća kuna (2008. u iznosu 2.929 tisuća kuna) u revidiranom izvješću iskazana je kao zasebna pozicija, dok je prema standardima HNB-a uključena u poziciju „Ostala imovina“.

Obveze i kapital

Prema odluci HNB-a pozicija „Ostale obveze“ uključuje rezerviranja za potencijalne obveze i sudske troškove, koja su u revidiranom izvješću iskazana kao zasebna pozicija u ukupnom iznosu od 2,131 tisuća kuna (2008. u iznosu 2,579 tisuća kuna). Pozicija „Statutarne i ostale kapitalne rezerve“ prema zahtjevima HNB-a uključuje rezerve formirane na osnovi neprodanih stanova na kojima je postojalo stanarsko pravo u iznosu 756 tisuća kuna (2008. u iznosu 777 tisuća kuna), koje su u revidiranom izvješću uključene u poziciju „Ostale obveze“.

