

BANKA KOVANICA d.d.

**Financijski izvještaji na dan
31. prosinca 2009. godine zajedno s
izvještajem ovlaštenog revizora**

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Odgovornost za financijske izvještaje	1
Izvještaj neovisnog revizora	2
Financijski izvještaji:	
Račun dobiti i gubitka	4
Bilanca	5
Izvještaj o promjenama na kapitalu	6
Izvještaj o novčanom tijeku	7
Bilješke uz financijske izvještaje	8-58
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	59
Prilog 2 – Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	63

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 109/07), Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Banke 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 izvještaja.

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme 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 njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu (NN 109/07). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprječavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Potpisali u ime Uprave:

Radojka Olić

predsjednik Uprave

Banka Kovanica d.d.,

Preradovićeve 29

Varaždin



Darko Kosovec i Gian Luigi Bonfe

članovi Uprave

31. ožujka 2010. godine

Izveštaj neovisnog revizora

Upravi i dioničarima Banke Kovanice d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Banke Kovanice d.d. (dalje u tekstu: „Banka“) koji uključuju bilancu na dan 31. prosinca 2009. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanom tijeku za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilježaka, koja su prikazana na stranicama 4 do 58. Financijski izvještaji Banke na dan 31. prosinca 2008. godine bili su revidirani od strane drugog revizora koji je dana 15. travnja 2009. godine izdao mišljenje bez rezervi na te financijske izvještaje.

Odgovornosti Uprave

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj. Odgovornosti Uprave uključuju: utvrđivanje, uvođenje i održavanje internih kontrola važećih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja u kojima neće biti značajnih pogrešnih prikaza uzrokovanih prijevarom ili pogreškom; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i utvrđivanje razumnih računovodstvenih prosudaba primjerenih u danim okolnostima.

Odgovornost revizora

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

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

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

Koranska 16
10000 Zagreb
Hrvatska
Telefon +385 1 4699 555
Fax +385 1 4699 500

info@nexia.hr
www.nexia.hr

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji prikazani na stranicama 4 do 58 prikazuju realno i objektivno financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2009. godine, te rezultate njenog poslovanja, promjena na kapitalu i novčanog tijeka za godinu koja je završila na navedeni datum u skladu su sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj.

Ostale zakonske i regulatorne obveze


Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 59 do 67, a sadrže bilancu na dan 31. prosinca 2009. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama na kapitalu i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama sa osnovnim financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke koji su pripremljeni u skladu s računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama od 4 do 58.

Nexia revizija d.o.o.
Koranska 16, Zagreb

Zagreb, 31. ožujka 2010. godine

NEXIA REVIZIJA d.o.o.
Z A G R E B

Siniša Dušić
Ovlašteni revizor



Račun dobiti i gubitka

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2009.

	Bilješke	2009. HRK'000	2008. HRK'000
Prihodi od kamata		79.137	69.081
Rashodi od kamata		(46.282)	(43.449)
Neto prihodi od kamata	5	32.855	25.632
Prihodi od naknada i provizija		5.008	3.661
Rashodi od naknada i provizija		(1.217)	(1.002)
Neto prihodi od naknada i provizija	6	3.791	2.659
Tečajne razlike - neto	7	14.463	2.478
Rezultat od imovine namijenjene trgovanju - neto	8	152	(7.976)
Umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	19	-	(20.663)
Ostali poslovni prihodi	9	4.320	5.472
(Trošak) / ukidanje umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke - neto	10	(20.259)	4.318
Administrativni troškovi	11	(50.651)	(35.364)
Ostali rashodi od redovnog poslovanja	12	(6.172)	(4.154)
Gubitak prije poreza na dobit		(21.501)	(27.598)
Porez na dobit	13	-	-
Gubitak nakon oporezivanja		(21.501)	(27.598)
 Osnovna i razrijeđena zarada po dionici - redovne (HRK)	14	(25,7)	(33,0)

Financijske izvještaje prikazane na stranicama 4 do 58 odobrila je Uprava Banke 31. ožujka 2010. godine.

Radojka Olić
Predsjednik Uprave

Darko Kosovec
Član Uprave

Gian Luigi Bonfe
Član Uprave



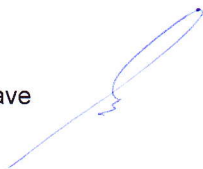
Bilanca

na dan 31. prosinca 2009. godine

	Bilješke	31.12.2009. HRK'000	31.12.2008. HRK'000
IMOVINA			
Novac u blagajni i na računima banaka	15	81.966	80.824
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	16	94.727	75.763
Plasmani bankama	17	91.130	144.444
Kredit i predujmovi klijentima	18	821.889	565.657
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	19	4.744	18.386
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	20	38.213	118.927
Nekretnine i oprema	21	40.449	23.009
Nematerijalna imovina	21	2.349	2.006
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	22	11.717	1.908
Ostala imovina	23	14.072	12.608
Ukupna imovina		1.201.256	1.043.532
OBVEZE			
Depoziti komitenata	24	809.347	714.856
Obveze prema bankama	25	166.617	151.404
Hibridni instrumenti	26	101.993	36.413
Ostale obveze	27	22.909	19.499
		1.100.866	922.172
VLASNIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	28	112.360	112.360
Vlastite dionice		(15)	(15)
Kapitalni dobitak		76.430	76.430
Rezerve	28	1.034	503
Akumulirani gubitak		(89.419)	(67.918)
		100.390	121.360
Ukupno obveze i vlasnička glavnica		1.201.256	1.043.532

Financijske izvještaje prikazane na stranicama 4 do 58 odobrila je Uprava Banke 31. ožujka 2010. godine.

Radojka Olić
Predsjednik Uprave



Darko Kosovec
Član Uprave



Gian Luigi Bonfe
Član Uprave



Izveštaj o promjenama na kapitalu

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009.

	Dionički kapital HRK'000	Vlastite dionice HRK'000	Kapitalni dobitak HRK'000	Ostale pričuve HRK'000	Akumulirani gubitak HRK'000	Ukupno HRK'000
Na dan 1. siječnja 2008.	80.542	(65)	38.173	1.315	(40.320)	79.645
Gubitak od revalorizacije imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(21.511)	-	(21.511)
Umanjenje vrijednosti imovine raspoložive za prodaju priznate izravno u računu dobiti i gubitka	-	-	-	20.663	-	20.663
Prijenos u račun dobiti i gubitka	-	-	-	36	-	36
Gubitak za godinu	-	-	-	-	(27.598)	(27.598)
<i>Priznati gubitak za 2008. godinu</i>	-	-	-	(812)	(27.598)	(28.410)
Prodaja vlastitih dionica	-	50	75	-	-	125
Dokapitalizacija	31.818	-	38.182	-	-	70.000
Na dan 31. prosinca 2008.	112.360	(15)	76.430	503	(67.918)	121.360
Dobit od revalorizacije imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	531	-	531
Gubitak za godinu	-	-	-	-	(21.501)	(21.501)
<i>Priznati dobitak / (gubitak) za 2009. godinu</i>	-	-	-	531	(21.501)	(20.970)
Na dan 31. prosinca 2009.	112.360	(15)	76.430	1.034	(89.419)	100.390

Izveštaj o novčanom tijeku

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009.

	Bilješka	2009. HRK'000	2008. HRK'000
Poslovne aktivnosti			
Gubitak tekuće godine		(21.501)	(27.598)
Amortizacija	11, 21	5.093	3.462
Otpis i prodaja nekretnina i opreme	21	2.451	27
(Trošak) / ukidanje umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke - neto	10	20.259	(4.318)
Umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	19	-	20.663
Realizirana dobit / (gubitak) od financijske imovine raspoložive za prodaju	8	(152)	208
Neto gubitak od imovine namijenjene trgovanju	8	-	8.203
Ostale nenovčane stavke		(9.809)	(1.498)
Poslovni rezultat prije promjena na poslovnim sredstvima		(3.659)	(851)
(Povećanje) / smanjenje sredstava kod Hrvatske narodne banke		(18.964)	17.185
(Povećanje) kredita i predujmova klijentima		(269.929)	(56.478)
Smanjenje / (povećanje) mjenica		66.344	(36.510)
(Povećanje) ostale imovine		(964)	(1.560)
Povećanje / (smanjenje) depozita komitenata		94.491	(121.872)
Povećanje / (smanjenje) hibridnih instrumenata		65.579	(3.563)
Povećanje / (smanjenje) ostalih obveza		3.410	(1.154)
Neto novac korišten za poslovne aktivnosti		(63.692)	(204.803)
Ulagačke aktivnosti			
Kupnja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	21	(25.326)	(2.412)
Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju	19	(22.240)	(65)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	3.596
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		36.566	907
Neto novac korišten za investicijske aktivnosti		(11.000)	2.026
Financijske aktivnosti			
Dokapitalizacija		-	70.000
Prodaja vlastitih dionica		-	125
(Otplate) / primici od primljenih depozita		(35.406)	148.665
Primici od primljenih kredita		50.692	-
Otplata primljenih kredita		(74)	(1.444)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		15.212	217.346
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(59.480)	14.569
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		269.086	254.517
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	29	209.606	269.086

1. Opći podaci

a) Registracija i djelatnosti

BANKA KOVANICA d.d. Varaždin registrirana je kod Trgovačkog suda u Varaždinu.

Sjedište Banke je u Varaždinu, Preradovićeve 29.

Banka obavlja slijedeće registrirane djelatnosti:

- primanje novčanih depozita
- odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun
- izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca
- izdavanje garancija ili drugih jamstava
- Factoring
- financijski najam (leasing)
- kreditiranje, uključujući potrošačke kreditne, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući i forfeiting)
- trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta: instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove
- trgovanje financijskim terminskim ugovorima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima
- obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom
- prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost
- zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu s zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanja i zastupanje u osiguranju
- izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja posredovanje pri sklapanju financijskih poslova.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

1. Opći podaci (nastavak)

b) Organi Banke

Glavna skupština

bira se na skupštini predsjednik

Nadzorni odbor

Gilberto Ghiotti	predsjednik
Ivan Majdak	zamjenik predsjednika
Simoni Luca	član
Renzi Vladimiro	član
Andrea Albertini	član
Čedomil Cesarec	član
Davor Štern	član
Pier Luigi Martelli	član (od 24. srpnja 2009. godine)
Aldo Busignani	član (od 24. srpnja 2009. godine)

Uprava

Radojka Olić	predsjednik Uprave
Darko Kosovec	član Uprave
Gian Luigi Bonfe	član Uprave

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2009. i 31. prosinca 2008. godine dana je u bilješci 28.

Dana 6. lipnja 2007. godine, redovne dionice banke (VSK-R-A) bile su uvrštene na redovnom tržištu dionica javnih dioničkih društva Zagrebačke burze. Dana 6. studenog 2008. takvo uvrštenje se ukida te se dionice banke prebacuju na usporedno tržište Zagrebačke burze. Ukidanje nastaje jer banka već duže vremena ima manje od 100 dioničara pa time u smislu Zakona o tržištu vrijednosnih papira ne zadovoljava kriterije javnog dioničkog društva.

Banka je predmet regulatornih zahtjeva Hrvatske narodne banke. Navedeni propisi uključuju limite i ostala ograničenja koja se odnose na minimalne zahtjeve adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i izvanbilančnih obveza i rezerviranja koja pokrivaju kreditni rizik, pozicije likvidnosti, kamatne stope i stranih valuta. Na kraju godine Banka je ispunjavala sve regulatorne zahtjeve.

2. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine Standarde primjenjive u Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca 2009. godine.

2.1. Usklađenost zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka u Hrvatskoj i MSFI-a

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. Poslovanje Banke provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka (HNB), koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su u skladu s navedenim bankarskim propisima.

Osnovna razlika između zahtjeva MSFI i HNB-a odnosi se na priznavanje rezervacija od umanjenja vrijednosti financijske imovine izračunatih na bazi portfelja. U skladu s propisima HNB-a, banke sa sjedištem u Hrvatskoj trebaju priznavati rezervacije na bazi portfelja po propisanim stopama od 0,85% do 1,20% na bilančnu i izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku dužnika kod kojih nije utvrđeno umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, dok MSFI zahtijeva da se rezervacije na bazi portfelja utvrđuju za postojeće, ali neidentificirane gubitke na bazi modela vrednovanja uzimajući u obzir individualne karakteristike banke i dužnika u portfelju (npr. instrumenti osiguranja plaćanja, tip i rejting dužnika, i sl.).

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

2.2. Osnova za izradu izvještaja

Financijski izvještaji prezentirani su u tisućama hrvatskih kuna (HRK), osim gdje je drukčije navedeno.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

2.3. Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjena

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

Procjene i pretpostavke na temelju kojih su izvedene kontinuirano se revidiraju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju promjene ako promjena utječe samo na to razdoblje odnosno i u razdoblju promjene i u budućim razdobljima ako promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

U nastavku su iznesene osnovne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjena na dan bilance koji nose značajan rizik, koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

Iako Banka u određenim razdobljima može pretrpjeti gubitke, koji su uglavnom razmjerni u odnosu na ispravak vrijednosti zbog umanjenja kredita, Uprava je prosudila da su ispravci za gubitke po kreditima adekvatni za pokriće gubitaka koji bi mogli nastati po rizičnoj aktivnosti.

U okviru redovnog poslovanja protiv Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi. Uprava Banke vjeruje da eventualna konačna obveza Banke nakon okončanja sporova neće imati materijalno značajan negativan utjecaj na financijski položaj ni na buduće rezultate poslovanja Banke.

Financijska kriza

Trenutna globalna kriza likvidnosti koja je započela sredinom 2007. godine, a nastavila u 2008. i 2009. godini rezultirala je, među ostalim, nižom razinom financiranja tržišta kapitala, nižim razinama likvidnosti u bankarskom sektoru, te, ponekad, višim međubankarskim kamatnim stopama te vrlo visokom nepostojanošću na burzama. Pokazuje se da je cjelokupan opseg učinka trenutne financijske krize nemoguće predvidjeti ili se u potpunosti od njega zaštititi.

Uprava ne može pouzdano procijeniti učinke na financijski položaj Banke bilo kakvog daljnjeg pogoršanja likvidnosti financijskih tržišta te povećane nepostojanosti na tržištima valuta i kapitala. Uprava smatra da poduzima sve potrebne mjere kako bi podržala održivost i rast poslovanja Banke u trenutnim okolnostima.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

Slijedi prikaz značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu ovih financijskih izvještaja. Ove računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

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

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

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, otpisuju se do 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.

3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od naknada od domaćeg i inozemnog platnog prometa, izdanih garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i drugih kreditnih instrumenata Banke. Naknade i provizije se u pravilu priznaju kad je usluga izvršena. Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju (zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit tijekom razdoblja kredita.

3.3. Oporezivanje

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

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

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala. Odgođena porezna imovina i obveze prebijaju se ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

3.4. Izvještavanje o poslovnim segmentima

Poslovni segment je grupa poslovnih aktivnosti vezanih za proizvode ili usluge koje su podložne određenim rizicima i koristima i razlikuju se od rizika i koristi drugih poslovnih segmenata. Zemljopisni segment odnosi se na aktivnosti vezane za proizvode ili usluge unutar određenog ekonomskog okruženja koje su podložne određenim rizicima i koristima i razlikuju se od rizika i koristi segmenata koji posluju u drugim gospodarskim okruženjima.

3.5. Preračunavanje stranih valuta*(a) Funkcionalna i izvještajna valuta*

Stavke uključene u financijske izvještaje Banke iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Banka posluje ('funkcionalna valuta'). Financijski izvještaji Banke prikazani su u kunama, što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Banke.

(b) Transakcije i stanja u stranoj valuti

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

Tečajne razlike nastale podmirenjem novčanih stavki i njihovim ponovnim preračunavanjem iskazuju se u okviru „Tečajne razlike - neto“ za razdoblje. Tečajne razlike nastale preračunavanjem nemonetarne imovine iskazane po fer vrijednosti iskazuju se u računu dobiti i gubitka razdoblja, osim tečajnih razlika koje su nastale ponovnim preračunavanjem nemonetarne imovine raspoložive za prodaju kod koje se gubici i dobici priznaju izravno u kapitalu. Kod ove kategorije nenovčanih stavki svaka se dobit, odnosno svaki gubitak nastao preračunavanjem također priznaje izravno u kapitalu.

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati sredstvo i povezanu obvezu primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospeljeća ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze istu opciju ima druga ugovorna strana. Tako Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju HNB-a važećem na dan bilance, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

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

31. prosinca 2009. godine	EUR 1 = HRK 7,306199	USD 1 = HRK 5,089300
31. prosinca 2008. godine	EUR 1 = HRK 7,324425	USD 1 = HRK 5,155504

3.6. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tijekovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod HNB-a, stanja na žiro računima i oročena sredstva kod drugih banaka s preostalim dospijećem do 3 mjeseca od dana stjecanja.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod HNB-a, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obvezna pričuva kod HNB-a jest iznos koji su obvezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Republici Hrvatskoj.

3.7. Financijska imovina

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

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

Pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze Banka imovinu, odnosno obvezu mjeri po fer vrijednosti, koja se u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koja se ne iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uvećava za troškove transakcije koji se mogu izravno pripisati stjecanju, odnosno izdavanju financijske imovine, odnosno financijske obveze.

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

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

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

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

Mjerenje:

Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka početno se mjeri po fer vrijednosti, a povezani troškovi transakcije iskazuju se kao rashod. Nakon početnog priznavanja, financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka obračunava se i iskazuje po fer vrijednosti, koja je približna cijeni koja kotira na priznatim burzama ili koja je određena primjenom prihvatljivih modela procjene vrijednosti. Banka nerealizirane dobiti i gubitke iskazuje u okviru „Rezultat od imovine namijenjene trgovanju - neto“. Kamata zarađena na imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, koja predstavlja kupone na dužničke vrijednosne papire, obračunava se svakodnevno i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru „Prihoda od kamata“.

Dividende na vrijednosnice namijenjene trgovanju knjiže se kad su objavljene i iskazuju u bilanci u okviru „Ostale imovine“, a u računu dobiti i gubitka u okviru „Ostali poslovni prihodi“.

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

3.7. Financijska imovina (nastavak)**(b) Imovina raspoloživa za prodaju**

Imovina raspoloživa za prodaju obuhvaća onu nederivatnu financijsku imovinu koja je označena kao raspoloživa za prodaju ili nije svrstana niti u: (a) dane kredite i potraživanja, (b) ulaganja koja se drže do 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 tokova.

Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost nekotirajućih vlasničkih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog toka pročišćenog na način da odražava specifične okolnosti vezane za izdavatelja.

Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoloživo za prodaju priznaju se izravno u kapitalu u okviru „Rezerve“ do trenutka prodaje ili umanjenja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobici ili gubici prethodno priznati u kapitalu iskazuju u okviru računa dobiti i gubitka razdoblja.

Na svaki datum bilance Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine, uključujući u slučaju vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, značajan ili dugotrajan pad fer vrijednosti vrijednosnica ispod njihove nabavne vrijednosti. Ako takvi dokazi postoje za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak – koji se mjeri kao razlika između nabavne vrijednosti i tekuće fer vrijednosti umanjene za gubitak od umanjenja vrijednosti navedene financijske imovine koja je prethodno priznata u računu dobiti i gubitka – uklanja se iz glavnice i priznaje u računu dobiti i gubitka.

Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi vlasničkih instrumenata u portfelju raspoloživo za prodaju ne poništavaju se kasnije kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi dužničkih instrumenata iz portfelja raspoloživo za prodaju kasnije se poništavaju ako se povećanje fer vrijednosti instrumenta može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitaka od umanjenja.

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

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

Dividende na vrijednosnice raspoložive za prodaju knjiže se kad su objavljene, a potraživanja za dividende se u bilanci iskazuju u okviru „Ostala imovina“, dok se u računu dobiti i gubitka iskazuju u okviru „Ostali poslovni prohodi“. Nakon uplate, iznos potraživanja se umanjuje.

3.7. Financijska imovina (nastavak)**(c) Ulaganja koja se drže do dospijeca**

Ulaganja koja se drže do dospijeca predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim iznosom plaćanja i fiksnim dospijecom za koju Uprava Banke ima pozitivnu namjeru i mogućnost držati je do dospijeca. Ulaganja koja se drže do dospijeca, iskazuju se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope, umanjenom za eventualni ispravak vrijednosti zbog umanjenja.

Banka redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi ukazivali na umanjenje vrijednosti ulaganja koja se drže do dospijeca. Vrijednost financijske imovine je umanjena ako njegov knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadiivi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Iznos gubitka od umanjenja određene imovine koja je iskazana po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa te imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument., Kada je utvrđeno da je došlo do umanjenja imovine, Banka priznaje rezerviranje u računu dobiti i gubitka.

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

(d) Dani krediti i potraživanja

Dani krediti i potraživanja su nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim: (a) imovine koju Banka ima namjeru prodati odmah ili u kratkom roku, a koja je svrstana u imovinu koja se drži radi trgovanja i koju su nakon početnog priznavanja razvrstali kao imovinu koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, (b) imovine koju Banka nakon početnog priznavanja razvrstava u portfelj imovine raspoložive za prodaju ili (c) imovine kod koje Banka možda neće biti u mogućnosti vratiti veći dio svog početnog ulaganja iz razloga koji nije pogoršanje kvalitete kredita i koja je svrstana u portfelj imovine raspoložive za prodaju.

Ovaj portfelj obuhvaća kredite odobrene klijentima.

Kredit i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti, a naknadno mjere 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.

Na svaki datum bilance Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijskih sredstava. Vrijednost financijske imovine ili grupe financijskih sredstava je umanjena te do gubitaka od umanjenja vrijednosti dolazi ako, i samo ako, postoje objektivni dokazi umanjenja vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastupili nakon početnog priznavanja imovine ('događaj nastanka gubitka') i ako taj događaj (ili događaji) nastanka gubitka ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine ili grupe financijskih sredstava koja se može pouzdano procijeniti.

3.7. Financijska imovina (nastavak)

(d) Dani krediti i potraživanja (nastavak)

Kriteriji koje banka koristi za utvrđivanje objektivnih dokaza za postojanje gubitka od umanjenja vrijednosti uključuju:

- Propuste u ugovornim isplatama glavnice ili kamata;
- Teškoće zajmoprimca s novčanim tokom (npr. omjer kapitala, postotak neto prihoda od prodaje);
- Kršenje odredbi i uvjeta plasmana
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Pogoršanje konkurentne pozicije korisnika plasmana
- Smanjenje vrijednosti zaloga; te
- Smanjenje ispod razine investicijskog razreda

(e) Financijske obveze

Financijske obveze Banke, kao što su „Obveze prema bankama“, „Depoziti komitenata“, početno su iskazane po fer vrijednosti umanjenoj za troškove transakcije. Financijske obveze naknadno se iskazuju po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope. Rashodi od kamata nastali izdavanjem podređenih instrumenata uključuju se u račun dobiti i gubitka u okviru „Rashodi od kamata“.

3.8. Ugovori o financijskim garancijama

Ugovori o financijskim garancijama jesu ugovori koji od izdavatelja zahtijevaju izvršenje specifičnih plaćanja kako bi se imatelju nadoknadio gubitak koji nastaje kada dužnik ne podmiri dospjela plaćanja u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. Takve financijske garancije daju se bankama, financijskim institucijama i drugim tijelima u ime klijenata u svrhu osiguranja kredita, prekoračenja i drugih bankarskih proizvoda.

Financijske garancije prvobitno se priznaju u financijskim izvještajima prema fer vrijednosti na datum kad je dana garancija. Nakon prvotnog priznavanja, obveze banke po takvim garancijama mjere se po prvobitnom vrednovanju, umanjenom za amortizaciju koja se obračunava kako bi se u računu dobiti i gubitka priznali prihodi od naknada ostvareni primjenom pravocrtne metode tijekom vijeka trajanja garancije i najbolje procjene troška koji je potreban za podmirenje bilo koje financijske obveze na dan bilance, ovisno o tome što je više. Te se procjene utvrđuju na temelju iskustva sa sličnim transakcijama i povijesnim gubicima, uzimajući u obzir i prosudbe Uprave. Bilo koje povećanje obveze za garancije priznaje se u računu dobiti i gubitka u sklopu ostalih troškova poslovanja.

3.9. Derivativni financijski instrumenti

Derivativni financijski instrumenti uključuju terminske ugovore u stranoj valuti i početno se priznaju u bilanci po fer vrijednosti, a naknadno se mjere po njihovoj fer vrijednosti. Fer vrijednosti se određuju prema burzovnim tržišnim cijenama ili putem cjenovnih modela ako je to primjenjivo. Svi derivati se vode kao sredstvo kad je njihova fer vrijednost pozitivna te kao obveza kad im je fer vrijednost negativna.

Derivativni financijski instrumenti uključuju ugovore s jednosmjernom valutnom klauzulom. Ugovorena vrijednost početno se priznaje u vanbilančnoj evidenciji te kao dani kredit s jednosmjernom valutnom klauzulom u bilanci. Naknadno mjerenje vrši se po amortiziranom trošku kao i za sve druge plasmane koji nose kreditni rizik u bilanci. Povećanje tečaja (fer vrijednosti ugrađenog derivata) iznad ugovorenog evidentira se u bilancu kao ugrađeni derivat te se priznaje dobit ili gubitak od ugrađenih derivata u računu dobiti i gubitka.

Derivativni instrumenti Banke nisu kvalificirani za računovodstvo zaštite. Promjene fer vrijednosti bilo kojeg derivativnog instrumenta koji nije kvalificiran za računovodstvo zaštite priznaju se u računu dobiti i gubitka kao neto prihodi od trgovanja. Međutim, dobiti i gubici koji nastaju iz promjena fer vrijednosti derivativnih instrumenata kojima se upravlja zajedno s financijskom imovinom ili financijskim obvezama iskazuju se u sklopu 'neto prihoda od financijske imovine po fer vrijednosti'.

3.10. Ugovori o prodaji i reotkupu

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

3.11. Netiranje financijskih instrumenata

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

3.12. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina iskazuje se po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija se obračunava pravocrtno na način da se nabavna vrijednost sredstva otpisuje do njegove rezidualne vrijednosti tijekom procijenjenog vijeka uporabe sredstva. Imovina u izgradnji se ne amortizira.

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

	2009.	2008.
	%	%
Nekretnine	2,5	2,5
Ulaganja na tuđoj imovini	20	20
Elektronička oprema	20	20
Ostala imovina	20-25	20-25
Softver	20	20

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

Dobici i gubici nastali prodajom određuju se usporedbom prihoda i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i uključuju se u račun dobiti i gubitka.

3.13. Najmovi

Banka sklapa ugovore o operativnom najmu. Ukupna plaćanja po tim najmovima terete ostale troškove poslovanja u računu dobiti i gubitka primjenom pravocrtne metode tijekom trajanja najma. U slučaju raskida ugovora o operativnom najmu prije isteka roka najma, svako potrebno plaćanje penala najmodavcu priznaje se kao trošak u razdoblju u kojem je ugovor raskinut.

3.14. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina klasificira se kao imovina namijenjena prodaji i iskazuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno koja je niža, ako će se njezina knjigovodstvena vrijednost prvenstveno nadoknaditi prodajom, a ne stalnim korištenjem.

3.15. Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti. Uprava određuje iznos rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne čimbenike na dan bilance. Ako je učinak materijalno značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

Rezerviranja se mjere po sadašnjoj vrijednosti troškova za koje se očekuje da će biti potrebni za podmirenje obveze, korištenjem diskontne stope prije poreza, koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca kao i rizike koji su specifični za navedenu obvezu. Iznos rezerviranja povećava se u svakom razdoblju da se odrazi proteklo vrijeme. Ovo se povećanje prikazuje kao rashod od kamata.

3.16. Troškovi mirovinskih naknada

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

3.17. Posudbe

Posudbe se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. Nakon početnog priznavanja, posudbe se iskazuju po amortiziranom trošku; sve razlike između primitaka (umanjenih za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja posudbe, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Posudbe se klasificiraju kao kratkoročne obveze, osim ako Banka ima bezuvjetno pravo odgoditi podmirenje obveze najmanje 12 mjeseci nakon datuma bilance.

3.18. Fiducijarni poslovi

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

3.19. Dionički kapital i vlastite dionice

Vanjski troškovi koji se mogu izravno pripisati izdavanju novih dionica, osim onih koji proizlaze iz poslovnih kombinacija, odbijaju se od vlasničke glavnice umanjeno za sve povezane poreze.

Kada Banka ili njena povezana društva kupe dionički kapital Banke ili steknu pravo na kupnju njenog dioničkog kapitala, plaćena naknada, uključujući sve troškove transakcije umanjeno za poreze prikazuje se kao odbitak od ukupne vlasničke glavnice. Dobici i gubici od prodaje vlastitih dionica terete ili se knjiže u korist računa trezorskih dionica u okviru vlasničke glavnice. Stjecanje vlastitih dionica priznaje se u kapitalu na datum trgovanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

4. Informacije o poslovnim segmentima*(a) Po poslovnim segmentima*

Banka prati svoje poslovanje po vrstama usluga koje pruža i to u dva glavna poslovna segmenta:

- Poslovanje s građanstvom – uključuje tekuće račune, štednju, depozite, kreditne i debitne kartice, stambene, potrošačke, nenamjenske, auto i hipotekarne kredite;
- Poslovanje s pravnim osobama – uključuje transakcijske račune, depozite, odobreni minusi po transakcijskom račun, kredite i ostale kreditne instrumente, garancije, akreditivi, dozvoljenog prekoračenja po računima.

	Poslovanje s građanima	Poslovanje s pravnim osobama	Ostalo	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 31. prosinca 2009.				
Prihodi	42.626	36.996	7.827	87.449
Rezultat po segmentima	5.952	28.872	-	34.824
Nealocirani troškovi	-	-	-	(56.325)
Operativni gubitak	-	-	-	(21.501)
Neto gubitak	-	-	-	(21.501)
Imovina po segmentima	372.228	458.332	131.571	962.131
Nealocirana imovina	-	-	-	239.125
Ukupna imovina	372.278	458.332	131.571	1.201.256
Obveze po segmentima	646.704	432.240	-	1.078.944
Nealocirane obveze	-	-	-	21.922
Ukupne obveze	646.704	432.240	-	1.100.866
Ostalo po segmentima:				
Amortizacija	-	-	(5.093)	(5.093)
Trošak umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke - neto	(675)	(19.584)	-	(20.259)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

4. Informacije o poslovnim segmentima (nastavak)

(a) Po poslovnim segmentima (nastavak)

	Poslovanje s građanima	Poslovanje s pravnim osobama	Ostalo	Ukupno
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Na dan 31. prosinca 2008.				
Prihodi	50.579	29.528	2.093	82.200
Rezultat po segmentima	11.579	22.041	2.093	35.713
Nealocirani troškovi	-	-	-	(63.311)
Operativni gubitak	-	-	-	(27.598)
Neto gubitak	-	-	-	(27.598)
Imovina po segmentima	326.457	424.561	87.405	838.423
Nealocirana imovina	-	-	-	205.109
Ukupna imovina	326.457	424.561	87.405	1.043.532
Obveze po segmentima	680.906	222.327	-	903.233
Nealocirane obveze	-	-	-	18.939
Ukupne obveze	680.906	222.327	-	922.172
Ostalo po segmentima:				
Amortizacija	-	-	(3.462)	(3.462)
(Ukidanje) umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke - neto	(3.181)	(1.137)	-	(4.318)

Usklađenje sredstava i obveza po segmentima s sredstvima i obvezama Banke su kako slijedi:

	31.12.2009.		31.12.2008.	
	Imovina HRK`000	Obveze HRK`000	Imovina HRK`000	Obveze HRK`000
Imovina / Obveze po segmentima	962.131	1.078.944	838.423	903.233
Nealocirano:	239.125	21.922	205.109	18.939
Novac u blagajni i na računima kod banaka	81.966	-	80.824	-
Obvezna pričuva kod HNB	94.727	-	75.763	-
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	(10.899)	-	(9.252)	-
Nekretnine i oprema	40.449	-	23.009	-
Nematerijalna imovina	2.349	-	2.006	-
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	11.717	-	1.908	-
Ostala imovina	14.072	-	12.608	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.744	-	18.243	-
Ostale obveze	-	21.922	-	18.939
Ukupno	1.201.256	1.100.866	1.043.532	922.172

b) Geografski segment prikazan je u bilješci 32.1.7.

Banka ostvaruje više od 88 % (2008: 92%) svog prihoda u Republici Hrvatskoj.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

5. Neto prihodi od kamata**Prihodi od kamata**

	2009.	2008.
	HRK`000	HRK`000
Kredit i predujmovi:		
- klijentima	68.428	56.812
- bankama	4.283	6.996
Vrijednosni papiri	6.425	5.261
Ostalo	1	12
	79.137	69.081

Rashodi od kamata

	2009.	2008.
	HRK`000	HRK`000
Depoziti klijenata	42.458	39.881
Hibridni instrumenti	2.859	3.418
Ostala pozajmljena sredstva	965	150
	46.282	43.449

6. Neto prihodi od naknada i provizija**Prihodi od naknada i provizija**

	2009.	2008.
	HRK`000	HRK`000
Platni promet	3.826	2.352
Garancije i akreditivi	239	22
Ostalo	943	1.287
	5.008	3.661

Rashodi od naknada i provizija

	2009.	2008.
	HRK`000	HRK`000
Platni promet	552	458
Ostalo	665	544
	1.217	1.002

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

7. Tečajne razlike - neto

	2009. HRK'000	2008. HRK'000
Pozitivne tečajne razlike po kupoprodaji deviza	3.045	1.407
Pozitivne tečajne razlike nastale svođenjem pozicija bilance na srednji tečaj	11.418	1.071
	14.463	2.478

8. Rezultat od imovine namijenjene trgovanju - neto

	2009. HRK'000	2008. HRK'000
Realizirana dobit / (gubitak) od imovine raspoložive za prodaju	152	(208)
Neto gubici od trgovanja utrživim vrijednosnicama	-	(8.203)
Promjena fer vrijednosti ugrađenih derivata	-	435
	152	(7.976)

9. Ostali poslovni prihodi

	2009. HRK'000	2008. HRK'000
Prefakturirani troškovi od većinskog vlasnika	2.239	3.473
Prefakturiranje sudskih troškova	1.467	1.017
Ostalo	614	982
	4.320	5.472

10. (Trošak) / ukidanje umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke - neto

	2009. HRK'000	2008. HRK'000
Kredit i predujmovi klijentima (Note 18)	(15.755)	3.827
Naplaćena potraživanja otpisana u prijašnjim godinama	4.055	680
Financijska imovina koja se drži do dospelja (Note 20)	(7.681)	-
Ostala imovina (Note 23)	(502)	(164)
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (Note 27)	(376)	(25)
	(20.259)	4.318

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

11. Administrativni troškovi

	2009.	2008.
	HRK`000	HRK`000
Troškovi zaposlenih		
Neto plaće	14.746	8.946
Troškovi mirovinskog osiguranja	4.556	2.664
Troškovi zdravstvenog osiguranja	3.647	2.092
Ostali doprinosi i porezi na plaće	5.684	2.623
Ostali troškovi zaposlenih	1.750	1.506
	30.383	17.831
Ostali administrativni troškovi	15.175	14.071
Amortizacija (bilješka 21)	5.093	3.462
	50.651	35.364

Na dan 31. prosinca 2009. godine u Banci je bilo zaposleno 150 djelatnika (2008.: 116 djelatnika).

12. Ostali rashodi od redovnog poslovanja

	2009.	2008.
	HRK`000	HRK`000
Troškovi najamnina	3.626	2.870
Premije za osiguranje depozita	2.107	2.388
Ukidanje rezerviranja za otpremnine zaposlenima	-	(2.971)
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 27)	(58)	1.125
Ostalo	497	742
	6.172	4.154

13. Porez na dobit

	2009.	2008.
	HRK`000	HRK`000
Računovodstveni gubitak prije oporezivanja	(21.501)	(27.598)
Utjecaj stavaka koje uvećavaju poreznu osnovicu	11.078	34.701
Utjecaj stavaka koje umanjuju poreznu osnovicu	(29.354)	(4.408)
Porezni (gubitak) / dobit	(39.777)	2.695
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	(35.163)	(37.858)
Porezni gubitak za prijenos u naredna razdoblja	(74.940)	(35.163)
Nepriznata odgođena porezna imovina (zakonska porezna stopa 20%)	14.988	7.032

Vremenske razlike na temelju kojih dolazi do odgođenog oporezivanja nisu materijalno značajne te se, sukladno tome, rezerviranje za odgođeno oporezivanje ne smatra nužnim. Banka u ovim financijskim izvještajima nije koristila mogućnost iskazivanja dijela prenesenog poreznog gubitka kao odgođenu poreznu imovinu, budući nije izvjesno da će se iskoristiti unutar razdoblja od 5 godina.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

13. Porez na dobit (nastavak)

Banka ima pravo iskoristiti iskazani porezni gubitak u iznosu od 74.940 tisuća kuna najkasnije u razdoblju od 5 godina:

- porezni gubitak za 2006. godinu od 10.803 tisuća kuna zaključno s 2011. godinom
- porezni gubitak za 2007. godinu od 24.360 tisuća kuna zaključno s 2012. godinom
- porezni gubitak za 2009. godinu od 39.777 tisuća kuna zaključno s 2013. godinom

U skladu s propisima Republike Hrvatske, Porezna uprava može u bilo koje doba pregledati knjige i evidencije Banke u razdoblju od 3 godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana te može uvesti dodatne porezne obveze i kazne. Uprava Banke nije upoznata sa okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza u tom pogledu.

14. Gubitak po dionici**Osnovni**

Osnovna zarada po dionici izračunava se na način da se neto dobit / (gubitak) podijeli s ponderiranim prosječnim brojem postojećih dionica (redovnih) za promatrano razdoblje bez vlastitih dionica.

	<u>2009.</u>	<u>2008.</u>
Gubitak za godinu (HRK `000)	(21.501)	(27.598)
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	<u>835.242</u>	<u>835.242</u>
Osnovna zarada po dionici - redovne (HRK)	<u>(25,7)</u>	<u>(33,0)</u>

Razrijeđeni

Razrijeđena dobit po dionici za 2009. i 2008. godinu je ista kao i osnovna jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija tijekom oba razdoblja.

15. Novac u blagajni i na računima banaka

	<u>31.12.2009.</u> <u>HRK`000</u>	<u>31.12.2008.</u> <u>HRK`000</u>
Novac u blagajni	11.828	11.662
Novac na tekućem računu	34.896	32.923
Žiro računi	35.242	36.092
Ostali plasmani na tržištu novca	-	147
	<u>81.966</u>	<u>80.824</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

16. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	31.12.2009.	31.12.2008.
	HRK`000	HRK`000
Izdvojena obvezna pričuva:		
- u HRK	78.785	56.656
- u devizama	15.942	19.107
	94.727	75.763

Banka je dužna kod Hrvatske narodne banke deponirati obveznu pričuvu koja je na dan 31. prosinca 2009. godine predstavljala 14% (2008.: 17% do kraja listopada ili 14% za period od siječnja do listopada) kratkoročnih i dugoročnih depozita na koje se obvezna pričuva obračunava. Izdvojena sredstva obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke nisu predviđena za financiranje tekućeg poslovanja Banke.

17. Plasmani bankama

	31.12.2009.	31.12.2008.
	HRK`000	HRK`000
Krediti	25.000	74.042
Depoziti	66.979	71.251
	91.979	145.293
Rezerviranja za identificirane gubitke	(849)	(849)
	91.130	144.444

U 2009. i 2008. godini nije bilo promjena na rezervacijama za identificirane gubitke.

18. Krediti i predujmovi klijentima

	31.12.2009.	31.12.2008.
	HRK`000	HRK`000
Kreditni stanovništvu:		
Prekoračenja na računima	3.008	2.684
Stambeni i hipotekarni krediti	32.076	4.136
Kreditni po kreditnim karticama	1.041	527
Ostali krediti i predujmovi	355.611	339.347
Kreditni pravnim osobama:		
Srednji i mali poduzetnici	474.967	273.260
Bruto krediti i predujmovi	866.703	619.954
Manje: Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(44.814)	(54.297)
Neto krediti i predujmovi	821.889	565.657
Kratkoročni dio	308.197	318.457
Dugoročni dio	513.692	247.200

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

18. Krediti i predujmovi klijentima (nastavak)

Promjene u rezerviranjima za moguće gubitke po kreditima i predujmovima su kako slijedi:

2009.	Stanovništvo			Pravne osobe		
	Prekoračenja	Kreditne kartice	Hipotekarni i stambeni krediti	Ostalo	Mali i srednji poduzetnici	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	2.220	35	444	17.572	34.026	54.297
Nova rezerviranja	1.594	102	543	14.201	20.361	36.801
Naplaćeni iznosi	(1.000)	(82)	(207)	(14.442)	(5.315)	(21.046)
Otpisi	-	-	-	(4.901)	(20.046)	(24.947)
Tečajne razlike	-	-	-	(258)	(33)	(291)
Na dan 31. prosinca	2.814	55	780	12.172	28.993	44.814

2008.	Stanovništvo			Pravne osobe		
	Prekoračenja	Kreditne kartice	Hipotekarni i stambeni krediti	Ostalo	Mali i srednji poduzetnici	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	1.999	-	194	18.665	44.265	65.123
Nova rezerviranja	537	40	358	12.008	7.950	20.893
Naplaćeni iznosi	(316)	(5)	(108)	(12.462)	(11.908)	(24.799)
Otpisi	-	-	-	(644)	(6.284)	(6.928)
Tečajne razlike	-	-	-	5	3	8
Na dan 31. prosinca	2.220	35	444	17.572	34.026	54.297

19. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	31.12.2009.	31.12.2008.
	HRK'000	HRK'000
Udjeli u investicijskim fondovima	2.400	15.223
Vlasnički vrijednosni papiri – kotirani	2.203	3.022
Vlasnički vrijednosni papiri – nekotirani	141	141
	4.744	18.386

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

19. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Kretanja financijske imovine raspoložive za prodaju su kako slijedi:

	31.12.2009.	31.12.2008.
	HRK`000	HRK`000
Na dan 1. siječnja	18.386	36.888
Stjecanje	22.240	65
Prodaja	(36.413)	(907)
Revalorizacijska dobit / (gubitak)	531	(848)
Umanjenje vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	-	(20.663)
Reklasifikacija sa kategorije financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	3.851
Na dan 31. prosinca	4.744	18.386

Zbog globalne financijske krize koja je imala utjecaj na tržište kapitala, u 2008. godini Banka je priznala umanjeње vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (udjeli u investicijskim fondovima) u iznosu od 20.663 tisuće izravno u računu dobiti i gubitka.

20. Financijska imovina koja se drži do dospeljeća

	31.12.2009.	31.12.2008.
	HRK`000	HRK`000
Mjenice	8.922	75.266
Trezorski zapisi stranih država (bilješka 29)	36.510	43.817
	45.432	119.083
Rezerviranja za potencijalne gubitke	(7.219)	(156)
	38.213	118.927

Promjene na rezerviranjima za potencijalne gubitke:

	31.12.2009.	31.12.2008.
	HRK`000	HRK`000
Na dan 1. siječnja	156	156
Nova rezerviranja (bilješka 10)	7.681	-
Otpis – rashod u 2009. godini	(462)	-
Otpis – rashod u prošlim godinama	(156)	-
Na dan 31. prosinca	7.219	156

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

21. Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina

	Nekretnine i zemljišta	Ulaganja na tuđoj imovini	Elektronička oprema	Ostala imovina	Ukupno nekretnine i oprema	Softver	Imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Nabavna vrijednost								
Stanje 1. siječnja 2008. godine	16.924	2.582	7.961	11.469	38.936	5.190	826	6.016
Povećanja	-	19	399	1.747	2.165	244	-	244
Smanjenja	-	-	-	(27)	(27)	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2008. godine	16.924	2.601	8.360	13.189	41.074	5.434	826	6.260
Povećanja	8.762	9.841	1.347	4.419	24.369	288	510	798
Prijenosi	-	-	-	-	-	159	-	159
Smanjenja	-	-	(11)	(3.076)	(3.087)	-	(159)	(159)
Stanje 31. prosinca 2009. godine	25.686	12.442	9.696	14.532	62.356	5.881	1.177	7.058
Ispravak vrijednosti								
Stanje 1. siječnja 2008. godine	1.630	1.770	5.366	6.229	14.995	3.861	-	3.861
Amortizacija za razdoblje	371	254	891	1.554	3.070	392	-	392
Smanjenja	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2008. godine	2.001	2.024	6.257	7.783	18.065	4.253	-	4.253
Amortizacija za razdoblje	426	1.247	949	2.015	4.637	456	-	456
Smanjenja	(14)	-	-	(781)	(795)	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2009. godine	2.413	3.271	7.206	9.017	21.907	4.709	-	4.709
Sadašnja vrijednost								
Na dan 31. prosinca 2008. godine	14.923	577	2.103	5.406	23.009	1.181	825	2.006
Na dan 31. prosinca 2009. godine	23.273	9.171	2.490	5.515	40.449	1.172	1.177	2.349

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

22. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Promjene na dugotrajnoj imovini namijenjenoj prodaji tijekom godine:

	31.12.2009.	31.12.2008.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	1.908	402
Povećanje	10.438	1.506
Smanjenje	(629)	-
Na dan 31. prosinca	11.717	1.908

23. Ostala imovina

	31.12.2009.	31.12.2008.
	HRK'000	HRK'000
Sredstva u obračunu	6.800	6.265
Unaprijed plaćena najamnina	2.701	2.814
Ostali predujmovi	1.360	374
Potraživanja za refundaciju troškova od većinskog vlasnika	2.205	2.334
Potraživanja za refundacije sudskih troškova	1.038	781
Unaprijed plaćeni troškovi	378	343
Ostalo	568	1.177
	15.050	14.088
Rezerviranja za potencijalne gubitke	(978)	(1.480)
	14.072	12.608

Promjene na rezerviranjima za potencijalne gubitke tijekom godine:

	31.12.2009.	31.12.2008.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	1.480	1.316
Nova rezerviranja	825	684
Naplaćeni iznosi	(323)	(520)
Otpis	(1.004)	-
Na dan 31. prosinca	978	1.480

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

24. Depoziti komitenata

Depozite čine depoziti po viđenju i oročeni depoziti:

	31.12.2009.	31.12.2008.
	HRK`000	HRK`000
Depoziti po viđenju		
Pravne osobe	17.532	21.496
Stanovništvo	38.208	32.140
	55.740	53.636
Oročeni depoziti		
Pravne osobe	149.538	48.872
Stanovništvo	604.069	612.348
	753.607	661.220
	809.347	714.856
 Kratkoročni dio	 566.027	 423.201
Dugoročni dio	243.320	291.655

25. Obveze prema bankama

	31.12.2009.	31.12.2008.
	HRK`000	HRK`000
Kredit:		
- Hrvatska banka za obnovu i razvoj	34.929	2.881
- ostali	18.000	-
Depoziti	113.688	148.523
	166.617	151.404
 Kratkoročni dio	 134.189	 151.033
Dugoročni dio	32.428	371

Na dan 31. prosinca 2009. i 31. prosinca 2008. godine svi depoziti su kratkoročni.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

26. Hibridni instrumenti

Hibridni financijski instrumenti predstavljaju posebne oročene štedne uloge građana i pravnih osoba bez mogućnosti razročenja do isteka ugovornog roka, osim za kupnju dionica Banke, a koji se, pod određenim uvjetima propisanim od strane Hrvatske narodne banke, računavaju u jamstveni kapital Banke.

	31.12.2009.	31.12.2008.
	HRK'000	HRK'000
Trgovačka društva	79.574	4
Stanovništvo	22.419	36.409
	101.993	36.413

27. Ostale obveze

	31.12.2009.	31.12.2008.
	HRK'000	HRK'000
Odgođeni prihodi – naknade po kreditima	10.545	6.628
Rezerviranja za sudske sporove	3.067	3.125
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	541	165
Obveze prema zaposlenima za plaće i doprinose	2.505	1.619
Obveze u obračunu	2.280	3.378
Obveze prema dobavljačima	1.169	2.207
Obveze prema Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	445	557
Ostale obveze	2.357	1.820
	22.909	19.499

Promjene na rezervacijama za sudske sporove i potencijalne i preuzete obveze:

	Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	Rezerviranja za sudske sporove
	HRK'000	HRK'000
Na dan 31. prosinca 2007. godine	140	2.000
Nova rezerviranja	25	1.125
Na dan 31. prosinca 2008. godine	165	3.125
Nova rezerviranja	376	544
Naplaćeni iznosi	-	(602)
Na dan 31. prosinca 2009. godine	541	3.067

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

28. Vlasnička glavnica**Dionički kapital**

Temeljni kapital iznosi 112.360 tisuća kuna i podijeljen je na 1.123.602 dionica (VSK-R-A), nominalne vrijednosti 100 kn po dionici u potpunosti uplaćene.

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

Dioničar	31.12.2009.		31.12.2008.	
	Broj dionica	% dioničkog kapitala	Broj dionica	% dioničkog kapitala
Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino	1.112.619	99,02	1.045.604	93,06
Josip Samaržija	-	-	67.015	5,96
Vlastite dionice	153	0,01	153	0,01
Ostali	10.830	0,97	10.830	0,97
Ukupno	1.123.602	100,00	1.123.602	100,00

Krajnji vlasnik Banke je Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino – S.U.M.S Foundation.

Rezerve

Sukladno hrvatskim zakonima, dio neto dobiti Banke obvezno se prenosi u neraspodjeljive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezerve ne dostigne 5% dioničkog kapitala Banke. U 2009. i 2008. godini Banka je realizirala gubitak i sukladno tome nisu kreirane rezerve.

29. Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu prikaza izvještaja o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s dospijećem od najviše 90 dana:

	Bilješka	31.12.2009. HRK'000	31.12.2008. HRK'000
Novac u blagajni i na računima banaka	15	81.966	80.824
Plasmani bankama	17	91.130	144.444
Trezorski zapisi	20	36.510	43.818
		209.606	269.086

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

30. Potencijalne i preuzete obveze

Pravni sporovi. Banka je tuženik i tužitelj u nekoliko sudskih sporova koje proizlaze iz redovnog poslovanja. U financijskim izvještajima za godinu koja je završila 31. prosinca 2009. rezerviranje za parnice za koje Banka predviđa isplatu odštete iznosi 3.067 tisuća kuna (2008.: 3.125 tisuća kuna).

Preuzete obveze iz kapitala. Na dan 31. prosinca 2009. i 31. prosinca 2008. godine Banka nije imala obveze iz kapitala temeljem kupovine zgrada i opreme.

Preuzete kreditne obveze, garancije i ostali financijski instrumenti

U sljedećoj tablici navedeni su ugovoreni iznosi vanbilančnih financijskih instrumenata Banke:

	31.12.2009. HRK`000	31.12.2008. HRK`000
Garancije	7.782	4.387
Akreditivi	4.568	-
Preuzete kreditne i ostale obveze	34.609	17.187
Manje: rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 27)	(541)	(165)
Ukupno	46.418	21.409

Osnovna je svrha ovih instrumenata osigurati raspoloživost sredstava 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 strankama, nose isti kreditni rizik kao i dani plasmani.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita i garancija. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata.

Garancije i nepovučena odobrena kreditna sredstva podliježu provjerama kreditnog rizika i kreditnim politikama sličnim onima koje se primjenjuju prilikom odobrenja kredita. Uprava Banke vjeruje da je tržišni rizik povezan s garancijama i nepovučenim odobrenim kreditima minimalan.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

30. Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)**Preuzete obveze po poslovnom najmu – gdje je Banka najmoprimac**

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

	31.12.2009.	31.12.2008.
	HRK`000	HRK`000
Do 1 godine	3.411	2.788
Od 2 do 5 godina	12.353	9.466
Preko 5 godina	10.062	10.424
Ukupno	25.826	22.678

Ostale preuzete obveze. Banka je sa svojim bivšim većinskim dioničarom (kao kupcem) sklopila Opcijski ugovor kojim se obvezala na prodaju svih nekretnina Banke na poziv kupca, po unaprijed ugovorenoj cijeni koja je jednaka knjigovodstvenoj vrijednosti nekretnina na dan 30. lipnja 2006. godine i iznosi 16.139 tisuća kuna. Opcijski ugovor je raskinut na dan 9. travnja 2009. godine.

31. Transakcije s povezanim stranama

Povezane osobe su one u kojima jedna stranka upravlja drugom strankom ili ima značajan utjecaj na donošenje financijskih ili poslovnih odluka druge stranke. Transakcije s povezanim strankama dio su redovitog poslovanja.

Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima, njihovim podružnicama, članovima Nadzornog odbora, Uprave i članovima njihove uže obitelji.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

31. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

U 2009. i 2008. godini transakcije s povezanim strankama su prikazane u tablici kako slijedi:

	Nadzorni odbor, Uprava i njihove povezane osobe		Ostali*	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Krediti				
Na dan 1. siječnja	420	1.227	1.080	9.259
Povećanje	1.112	-	-	-
Smanjenje	(559)	(807)	(1.080)	(8.179)
Na dan 31. prosinca	973	420	-	1.080
Dani depoziti i novčana sredstva				
Na dan 1. siječnja	-	-	-	-
Povećanje	-	-	12.202	-
Smanjenje	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca	-	-	12.202	-
Prihodi od kamata	155	115	-	114
Ostali poslovni prihodi	-	-	2.239	3.473
Ostala imovina	-	-	2.205	2.334
Primljeni depoziti				
Na dan 1. siječnja	871	1.031	11.700	21.002
Povećanje	1.606	-	89.758	-
Smanjenje	(895)	(160)	(11.700)	(9.302)
Na dan 31. prosinca	1.582	871	89.758	11.700
Hibridni instrumenti				
Na dan 1. siječnja	-	-	-	-
Povećanje	-	-	79.574	-
Smanjenje	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca	-	-	79.574	-
Rashodi od kamata	8	1	4.090	1.226
Ostali rashodi od redovnog poslovanja	-	1.017	-	-

*U okviru „Ostali“ prikazani su dioničari s više od 5% redovnih dionica.

Naknade upravi i nadzornog odbora

	31.12.2009.	31.12.2008.
	HRK 000	HRK 000
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja	3.866	2.554

32. Upravljanje financijskim rizicima

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama financijskih i operativnih rizika, a upravljanje navedenim rizicima uključuje analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Upravljanje i preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog 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.

Za upravljanje rizicima odgovorna je Uprava, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i Odbor za upravljanje kreditnim rizikom (RICO). Uprava utvrđuje, procjenjuje i provodi zaštitu od financijskih rizika u uskoj suradnji s operativnim jedinicama Banke. Uprava definira pisana načela za cjelokupno upravljanje rizicima kao i pisane politike koje pokrivaju određena područja, kao što su valutni rizik, kamatni rizik, kreditni rizik, rizik likvidnosti, cjenovni rizik, operativni rizik te korištenje derivativnih i nederivativnih financijskih instrumenata. Nadalje, stožerni odjel Interne revizije odgovoran je za neovisni pregled upravljanja rizicima i kontrolnog okruženja.

Najznačajnije vrste rizika su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik te operativni rizik. Tržišni rizik uključuje valutni rizik, kamatni rizik te ostale vrste cjenovnog rizika.

32.1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjenja dužnikove novčane obveze prema Banci. 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 izloženosti 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 stožernog odjela Upravljanja rizicima.

32.1.1. Mjerenje kreditnog rizika

(a) Krediti i predujmovi

Prilikom odobravanja kredita i predujmova klijentima i bankama na temelju ugovora, Banka procjenjuje i mjeri kreditni rizik na temelju:

1. procjene dužnikove kreditne sposobnosti,
2. procjene dužnikove urednosti u podmirenju ugovorenih obveza i
3. prema kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina.

Banka procjenjuje kreditnu sposobnost tražitelja koristeći interne alate ocjenjivanja. Navedeni alati razvijeni su interno, kombiniraju statističke analize i prosudbe financijskog savjetnika, te se po potrebi vrednuju usporedbom s raspoloživim vanjskim podacima. Financijski analitičar za sve grupe izloženosti iznad EUR 300 tisuća na temelju prikupljenih podataka i izračunatih pokazatelja mora izraditi mišljenje o financijskom položaju klijenta, te dati svoje mišljenje vezano uz odobrenje. Plasmani Banke klijentima su podijeljeni u tri kategorije ocjenjivanja: potpuno nadoknadivi plasmani, djelomično nadoknadivi i nenadoknadivi plasmani.

Podmirenje obveza znači plaćanje svih obveza u ugovorenim rokovima dospijea, a da se radi toga ne uspostavlja novo potraživanje.

Kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina utvrđuje se temeljem tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti prisilne naplate.

(b) Dužničke vrijednosnice i ostali zapisi

U pogledu dužničkih vrijednosnica i ostalih zapisa, u Sektoru riznice se koriste vanjske ocjene kao što su Standard & Poor's, Moody's, FitchIBCA i druge, ukoliko postoje. Ulaganja u navedene vrijednosnice i zapise smatra se načinom boljeg planiranja kreditne kvalitete i istovremeno održavanje raspoloživog izvora financiranja.

32.1.2. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentraciju kreditnog rizika gdje god je takav rizik utvrđen, a osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, industrijskih sektora i zemalja.

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koje preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca i s njime povezane osobe te industrijske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema industrijskim sektorima pregledavaju se jednom godišnje ili češće, ako je potrebno.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju svih obveza prema Banci te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno.

U nastavku navodimo daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja:

(a) Zalog

Banka koristi cijeli niz politika i postupaka u svrhu ublažavanja kreditnog rizika. Tradicionalno se uzima zalog za određene vrste plasmana. Banka ima interni akt o prihvatljivosti specifičnih kategorija zaloga ili ublažavanja kreditnih rizika. Najznačajnije vrste zaloga su kako slijedi:

- hipoteka nad stambenim prostorom;
- hipoteka na poslovnoj imovini, kao što su poslovni prostor, zalihe i potraživanja, oprema;
- hipoteka na financijskim instrumentima, kao što su dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Dužničke vrijednosnice, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani.

(b) Preuzete obveze vezane za kredite

Prvenstvena svrha ovih instrumenata je osiguranje raspoloživosti sredstava kupcu po potrebi. Jamstva imaju isti kreditni rizik kao i krediti. Preuzete obveze za produženje kredita predstavljaju neiskorištene dijelove ovlaštenja za produženje kredita u obliku posudbi ili garancija. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze za produženje kredita, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara iznosu ukupno neiskorištenih preuzetih obveza. Međutim, potencijalni iznos gubitka manji je od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, budući da većina preuzetih obveza ovisi o održavanju specifičnih kreditnih standarda od strane kupaca. Banka prati preostalo razdoblje do dospijeca kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

32.1.3. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti priznaju se u svrhu financijskog izvještavanja samo za gubitke koji su nastali na dan bilance na temelju objektivnog dokaza o umanjenju vrijednosti.

Rezerviranje za umanjenje vrijednosti iskazano u bilanci na kraju godine temelji se na tri interna stupnja ocjenjivanja. Međutim, većina rezerviranja za umanjenje vrijednosti temelji se na zadnje dvije ocjene. Tablica u nastavku prikazuje postotak bilančnih stavki Banke koje se odnose na kredite i predujmove klijentima, te povezano rezerviranje za umanjenje vrijednosti za svaku kategoriju internog ocjenjivanja Banke:

Ocjenjivanja Banke

	2009.		2008.	
	Kredit i predujmovi	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	Kredit i predujmovi	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	782.969	-	543.169	-
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	67.261	17.442	44.386	12.657
3. Nenadoknadivi plasmani	16.473	16.473	32.399	32.388
	866.703	33.915	619.954	45.045

Ocjenjivanja Banke

	2009.		2008.	
	Kredit i predujmovi (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)	Kredit i predujmovi (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	90,34	-	87,61	-
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	7,76	51,43	7,16	28,10
3. Nenadoknadivi plasmani	1,90	48,57	5,23	71,90
	100,00	100,00	100,00	100,00

32.1.3. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

Interni alat za ocjenjivanje pomaže Upravi u određivanju postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti na temelju sljedećih kriterija koje je definirala Banka:

- Kašnjenja u ugovornim rokovima plaćanja glavnice, kamata ili naknada;
- Teškoće korisnika plasmana s novčanim tokom (npr. omjer kapitala, postotak neto prihoda od prodaje);
- Kršenje odredbi i uvjeta odobrenog plasmana;
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Smanjenje vrijednosti zaloga.

Politika Banke zahtijeva barem jednom godišnje ili češće, ako to nalažu pojedine okolnosti, pregled pojedine financijske imovine koja prelazi razinu materijalnosti. Rezerviranja za umanjenje vrijednosti za pojedine stavke određuju se prema procjeni gubitka nastalog na dan bilance, ovisno o slučaju, te se primjenjuju na sve značajne stavke. Procjena u pravilu obuhvaća postojeće zaloge (uključujući i ponovnu potvrdu svoje primjenjivosti) i očekivane primitke za pojedine stavke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

32.1.4. Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita

	31.12.2009.	31.12.2008.
	HRK`000	HRK`000
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:		
Novac u blagajni i na računima banaka	81.966	80.824
Obvezna rezerva kod Hrvatske narodne banke	94.727	75.763
Plasmani bankama	91.130	144.444
Kreditni stanovištvu:		
Prekoračenja na računima	194	464
Hipotekarni i stambeni krediti	31.296	3.693
Kreditni po kreditnim karticama	986	494
Ostali	343.439	321.214
Kreditni pravnim osobama:		
Mali i srednji poduzetnici	445.974	239.792
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.744	18.386
Financijska imovina koja se drži do dospeljeka	38.213	118.927
Ostala imovina	14.072	12.608
	1.146.741	1.016.609
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:		
Financijske garancije	7.782	4.387
Akreditivi	4.568	-
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	34.609	17.187
	1.193.700	1.038.183

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2009. i 2008. godine bez uzimanja u obzir zaloga ili ostalih instrumenata osiguranja kredita. U pogledu bilančne imovine, gore navedena izloženost temeljena je na neto knjigovodstvenoj vrijednosti koja je iznesena u bilanci.

Kako je prikazano gore, 76,49% ukupne maksimalne izloženosti izvodi se na kreditima i predujmima bankama i klijentima (2008.: 68,40%).

Uprava je uvjerena u svoju sposobnost daljnjeg kontroliranja i održavanja minimalne izloženosti kreditnom riziku Banke kao rezultat portfelja kredita i predujmova i dužničkih vrijednosnih papira na temelju sljedećeg:

- 95,24% portfelja kredita i predujmova je raspoređena u prve dvije kategorije ocjena internog sustava ocjenjivanja (2008.: 92,79%);
- Hipotekarni krediti osigurani su zalogom;
- 91,78% portfelja kredita i predujmova ne smatra se niti dospjelima niti se smatra da im je vrijednost umanjena (2008: 87,47%);
- Od 83.733 tisuća kuna (2008: 76.785 tisuća kuna) pojedinačno procijenjenih kredita i predujmova, umanjena je vrijednost za 53,32% (2008: 69,94%);

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

32.1.5. Krediti i predujmovi

Kredit i predujmovi sažeto se prikazuju kako slijedi:

	31.12.2009.		31.12.2008.	
	Kredit i predujmovi klijentima HRK'000	Kredit i predujmovi bankama HRK'000	Kredit i predujmovi klijentima HRK'000	Kredit i predujmovi bankama HRK'000
Nedospjeli i vrijednost nije umanjena	746.554	91.130	476.684	144.444
Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena	36.415	-	66.485	-
Vrijednost pojedinačno umanjena	83.734	849	76.785	849
Bruto	866.703	91.979	619.954	145.293
Umanjeno za: rezerviranje za umanjeње vrijednosti	(44.814)	(849)	(54.297)	(849)
Neto	821.889	91.130	565.657	144.444

Ukupno rezerviranje za umanjeње vrijednosti za kredite i predujmove iznosi 45.663 tisuća kuna (2008.: 55.146 tisuća kuna) od čega 34.764 tisuća kuna (2008.: 45.894 tisuća kuna) predstavlja kredite s pojedinačno umanjenim vrijednostima, te preostali iznos od 10,899 tisuća kuna (2008.: 9.252 tisuća kuna) predstavlja rezerviranje za portfelj. Daljnje informacije o rezerviranjima za umanjeње vrijednosti za kredite i predujmove bankama i klijentima nalazi se u bilješci 17 i 18.

Tijekom godine koja je završila 31. prosinca 2009. ukupni kredit i predujmovi dani klijentima Banke porasli su za 28,5 % kao rezultat širenja poslova kreditiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

32.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)*(a) Krediti i predujmovi koji nisu niti dospjeli niti im je vrijednost umanjena*

Pregled bruto iznosa kredita i predujmova prema kategorijama te fer vrijednost pripadajućeg zaloga je kako slijedi:.

	Stanovništvo			Hipotekarni i stambeni krediti	Pravne osobe	Ukupno kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
	Prekoračenja HRK`000	Kreditne kartice HRK`000	Ostali kredit HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
31. prosinca 2009.							
<i>Kredit i predujmovi koji nisu niti dospjeli niti im je vrijednost umanjena</i>							
Potpuno nadoknadivi plasmani	-	733	328.198	30.012	387.611	746.554	91.130
<i>Kredit i predujmovi koji su dospjeli ali čija vrijednost nije umanjena</i>							
Dospijeće do 30 dana	194	237	1.270	-	4.642	6.343	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	-	-	3.666	60	26.346	30.072	-
<i>Kredit i predujmovi pojedinačno umanjene vrijednosti</i>							
Kredit pojedinačno umanjene vrijednosti	2.814	70	22.200	2.005	56.645	83.734	91.130
Ukupno	3.008	1.040	355.334	32.077	475.244	866.703	91.130
Fer vrijednost zaloga	-	-	145.007	58.987	574.320	778.314	-
31. prosinca 2008.							
<i>Kredit i predujmovi koji nisu niti dospjeli niti im je vrijednost umanjena</i>							
Potpuno nadoknadivi plasmani		201	271.913	2.736	201.834	476.684	144.444
<i>Kredit i predujmovi koji su dospjeli ali čija vrijednost nije umanjena</i>							
Dospijeće do 30 dana	2.685	267	4.071	9	10.937	17.969	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	337	58	22.954	281	24.886	48.516	-
<i>Kredit i predujmovi pojedinačno umanjene vrijednosti</i>							
Kredit pojedinačno umanjene vrijednosti	2.220	58	28.118	1.379	45.010	76.785	-
Ukupno	5.242	584	327.056	4.405	282.667	619.954	144.444
Fer vrijednost zaloga	-	-	258.928	3.779	198.621	461.328	-

32.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

Smatra se da vrijednost kredita i predujmova koji su dospjeli s dospijećem manjim od 90 dana nije umanjena, osim ako su dostupne druge informacije koje ukazuju na suprotno. Nakon početnog priznavanja kredita i predujmova fer vrijednost zaloga temelji se na tehnikama procjene vrijednosti koje se u pravilu koriste za pripadajuću imovinu. U nadolazećim razdobljima fer vrijednost se ažurira na temelju tržišne cijene ili pokazatelja slične imovine.

Ukupni bruto iznos kredita i predujmova bankama pojedinačno umanjene vrijednosti na dan 31. prosinca 2009. godine bio je 849 tisuća kuna (2008.: 849 tisuća kuna). Banka nema nikakvo osiguranje za navedene kredite, a na cjelokupni bruto iznos napravljeno je rezerviranje.

U aktivnosti restrukturiranja spadaju produženi aranžmani plaćanja, promjene i odgode plaćanja. Politike i procedure vezane za restrukturiranje temelje se na kriterijima koji, prema prosudbi Uprave Banke, ukazuju na to da će se plaćanje najvjerojatnije nastaviti. Navedene politike se stalno pregledavaju. Restrukturiranje se najčešće primjenjuje osobito na kredite za financiranje pravnih osoba. Unutar tih kredita nije bilo kredita s promijenjenim bankovnim uvjetima čije bi dospijeće bilo premašeno ili čija bi vrijednost bila umanjena na dan 31. prosinca 2009. i 2008. godine.

32.1.6. Preuzeta imovina

Na dan 31. prosinca 2009. godine, preuzeta imovina Banke se odnosi na preuzete poslovne prostore u iznosu od 11.717 tisuća kuna (bilješka 22).

Preuzeta imovina prodaje se čim prije moguće, a primici se koriste u svrhu smanjenja neplaćenih dugova. Preuzeta imovina klasificira se u bilanci kao „Dugotrajna imovina namijenjena prodaji“.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

32.1.7. Koncentracija rizika financijske imovine uz izloženost kreditnom riziku*(a) Zemljopisni sektori*

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditnom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema zemljopisnoj regiji na dan 31. prosinca 2009. godine. Za potrebe ove tablice, Banka je alocirala izloženosti na regije prema zemljama sjedišta klijenata.

	Hrvatska HRK'000	Europska unija HRK'000	Ostale zemlje HRK'000	Ukupno HRK'000
Novac u blagajni i na računima banaka	50.228	30.495	1.243	81.966
Obveza pričuva kod Hrvatske narodne banke	94.727	-	-	94.727
Plasmani bankama	25.369	54.801	10.960	91.130
Kreditni stanovništvu:				
Prekoračenja na računima	194	-	-	194
Hipotekarni i stambeni krediti	31.296	-	-	31.296
Kreditni po kreditnim karticama	986	-	-	986
Ostali	343.439	-	-	343.439
Kreditni pravnim osobama:				
Mali i srednji poduzetnici	445.974	-	-	445.974
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.744	-	-	4.744
Financijska imovina koje se drži do dospeljeća	1.703	36.510	-	38.213
Ostala imovina	11.867	-	2.205	14.072
Na dan 31. prosinca 2009.	1.010.527	121.806	14.408	1.146.741
Na dan 31. prosinca 2008.	866.933	136.927	12.749	1.016.609

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

32.1.7. Koncentracija rizika financijske imovine uz izloženost kreditnom riziku (nastavak)*(b) Sektori poslovanja*

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditnom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema gospodarskim sektorima poslovanja klijenata.

	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Građani	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Plasmani bankama	91.130	-	-	-	-	-	-	91.130
Kredit i predujmovi klijentima:								
Prekoračenja	-	-	-	-	-	-	194	194
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	986	986
Ostali krediti	-	-	-	-	-	-	343.439	343.439
Hipotekarni i stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	31.296	31.296
Kredit pravnim osobama:								
Mali i srednji poduzetnici	559	107.664	71.598	153.949	-	112.204	-	445.974
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	141	1.536	-	81	123	2.863	-	4.744
Financijska imovina koja se drže do dospijeca	-	249	-	1	476	37.963	-	38.689
Ostala imovina	-	136	258	277	-	3.131	10.270	14.072
Na dan 31. prosinca 2009.	91.830	109.585	71.856	154.308	599	156.161	386.185	970.524
Na dan 31. prosinca 2008.	164.252	64.400	45.842	62.872	11.825	158.511	335.820	843.522

33. Tržišni rizik

Banka je izložena tržišnim rizicima, a to je rizik da će fer vrijednost ili budući novčani tijekovi financijskog instrumenta varirati zbog promjena tržišnih cijena. Tržišni rizici nastaju na temelju otvorenih pozicija u kamatnim, valutnim i vlasničkim financijskim instrumentima te su svi izloženi općim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama razine kolebljivosti tržišnih stopa ili cijena, kao što su kamatne stope, kreditne marže, tečajevi stranih valuta i cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Banka kategorizira izloženosti tržišnom riziku u portfelj trgovanja ili portfelj netrgovanja.

Tržišni rizici koji nastaju na temelju aktivnosti trgovanja i netrgovanja spadaju u područje djelatnosti sektora Riznice Banke. Upravi i direktorima/voditeljima svake poslovne jedinice redovito se predaju izvještaji.

Portfelji trgovanja uključuju pozicije koje nastaju na temelju tržišnih transakcija pri čemu Banka djeluje kao nalogodavac s klijentima ili s tržištem.

Portfelji netrgovanja prije svega nastaju na temelju upravljanja kamatnim stopama maloprodajnom te komercijalnom bankarskom imovinom i obvezama društva. Portfelji netrgovanja također se sastoje od valutnog rizika i rizika kapitala nastalih na temelju ulaganja Banke koja se drže do dospeljeća i koja su raspoloživa za prodaju.

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospeljeća i kamatnih stopa sredstava i obveza značajni su podaci za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospeljeće sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospeljeću važni su činitelji u procjeni likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv značajno je manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća stranka povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tijekove jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

33.1. Valutni rizik

Banka je izložena učincima fluktuacija tečajeva stranih valuta na svoj financijski položaj i na novčane tokove.

Banka upravlja valutnim rizikom postavljanjem načela i limita izloženosti stranim valutama i praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimalizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući redovno dnevno poslovanje u granicama dnevnih potencijalnih gubitaka. Parametri se redovno pregledavaju u skladu s fluktuacijama tečajeva stranih valuta i korelacije između valuta.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. prosinca. Tablica prikazuje financijske instrumente Banke u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema valutama:

Koncentracije valutnog rizika – bilančni i vanbilančni financijski instrumenti

	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Stanje 31. prosinca 2009.					
Imovina					
Novac u blagajni i na računima banaka	40.708	34.550	5.254	1.454	81.966
Obvezna rezerva kod HNB	78.785	15.942	-	-	94.727
Plasmani bankama	25.000	66.130	-	-	91.130
Kredit i predujmovi klijentima	162.416	643.986	9.466	6.021	821.889
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.744	-	-	-	4.744
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	1.703	36.510	-	-	38.213
Ostala imovina	11.842	2.230	-	-	14.072
Ukupna financijska imovina	325.198	799.348	14.720	7.475	1.146.741
Obveze					
Depoziti komitenata	239.679	551.460	14.810	3.398	809.347
Obveze prema bankama	38.751	127.866	-	-	166.617
Hibridni instrumenti	6.440	95.553	-	-	101.993
Ostale obveze	21.903	913	93	-	22.909
Ukupne financijske obveze	306.773	775.792	14.903	3.398	1.100.866
Neto bilančna neusklađenost	18.425	23.556	(183)	4.077	45.875
Preuzete kreditne obveze	17.404	17.198	-	-	34.602
Stanje 31. prosinca 2008.					
Ukupna financijska imovina	820.351	185.282	6.069	4.907	1.016.609
Ukupne financijske obveze	424.517	483.915	10.212	3.528	922.172
Neto bilančna neusklađenost	395.834	(298.633)	(4.143)	1.379	94.437
Preuzete kreditne obveze	17.187	-	-	-	17.187

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

33.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik novčanog toka predstavlja rizik fluktuacije budućih novčanih tokova financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Rizik fer vrijednosti kamatne stope predstavlja rizik fluktuacije vrijednosti financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Banka je izložena učincima fluktuacija važećih kamatnih stopa u pogledu rizika fer vrijednosti i rizika novčanog toka. Kamatne marže mogu se povećati kao rezultat takvih promjena, ali mogu i smanjiti gubitke u slučaju neočekivanih promjena. Uprava određuje ograničenja glede razine neusklađenosti visine kamatnih stopa koja može postojati, što se svakodnevno prati u Sektoru riznica i financijska tržišta Banke.

U tablici u nastavku sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. U tablici je prikazana imovina i obveze banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o dospijeću.

	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1- 3 mjeseca HRK'000	Od 3 - 12 mjeseci HRK'000	Od 1- 3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	Beska- matno HRK'000	Ukupno HRK'000
Stanje 31. prosinca 2009.							
Imovina							
Novac u blagajni i na računima banaka	81.966	-	-	-	-	-	81.966
Obvezna rezerva kod HNB	3.026	34.405	34.143	16.277	6.876	-	94.727
Plasmani bankama	83.458	7.672					91.130
Kredit i predumovi klijentima	81.497	67.784	220.030	214.120	238.458	-	821.889
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	4.744	4.744
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	2.888	34.817	508	-	-	-	38.213
Ostala imovina	-	-	-	-	-	14.072	14.072
Ukupna financijska imovina	252.835	144.678	254.681	230.397	245.334	18.816	1.146.741
Obveze							
Depoziti komitenata	147.742	167.097	339.168	105.985	49.355	-	809.347
Obveze prema bankama	134.189	17.955	-	-	14.473	-	166.617
Hibridni instrumenti	375	134	7.764	22.507	71.213	-	101.993
Ostale obveze	-	-	-	-	-	22.909	22.909
Ukupne financijske obveze	282.306	185.186	346.932	128.492	135.041	22.909	1.100.866
Neto bilančna neusklađenost	(29.471)	(40.508)	(92.251)	101.905	110.293	(4.093)	45.875
Stanje 31. prosinca 2008.							
Ukupna financijska imovina	275.469	145.807	228.241	149.782	116.930	100.380	1.016.609
Ukupne financijske obveze	175.253	197.431	264.942	163.866	68.419	52.261	922.172
Neto bilančna neusklađenost	100.216	(51.624)	(36.701)	(14.084)	48.511	48.119	94.437

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

33.3. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da Banka neće biti u mogućnosti podmiriti svoje financijske obveze kada dospiju na plaćanje i zamijeniti sredstva prilikom njihovog povlačenja. Posljedica ovoga može biti nemogućnost podmirivanja obveza plaćanja deponentima, odnosno podmirivanja obveza kreditiranja.

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospijevaju, povlačenja sredstava kredita i ostalih iznosa na poziv. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe, jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

33.3.1. Pristup financiranju

Izvore likvidnosti redovno pregledava zaseban tim u Riznici Banke kako bi se održala raznolikost prema valuti, zemljopisnom području, davatelju sredstava, proizvodu i vremenskom razdoblju.

33.3.2. Nederivativni novčani tokovi

Tablica u nastavku prikazuje novčane tokove koje Banka mora platiti na ime financijskih obveza prema preostalim ugovornim dospijećima na dan bilance.

Stanje 31. prosinca 2009.	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1-3 mjeseca HRK'000	Od 3-12 mjeseci HRK'000	Od 1-3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	Ukupno HRK'000
Depoziti komitenata	147.742	167.097	339.168	105.985	49.355	809.347
Obveze prema bankama	134.189	17.955	-	-	14.473	166.617
Hibridni instrumenti	375	134	7.764	22.507	71.213	101.993
Ostale obveze	9.668	1.145	4.581	6.942	573	22.909
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeća)	291.974	186.331	351.513	135.434	135.614	1.100.866
Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima (očekivani datumi dospijeća)	5.739	-	20.710	7.955	205	34.609

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

33.3.2. Nederivativni novčani tokovi (nastavak)

Stanje 31. prosinca 2008.	Do 1 mjeseca	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Od 1-3 godine	Iznad 3 godine	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Depoziti komitenata	118.466	112.159	270.998	142.951	70.282	714.856
Obveze prema bankama	62.949	88.084	-	-	371	151.404
Hibridni instrumenti	278	1.404	573	24.426	9.732	36.413
Ostale obveze	8.507	650	3.763	6.579	-	19.499
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeća)	190.200	202.297	275.334	173.956	80.385	922.172
Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima (očekivani datumi dospijeća)	2.809	290	11.089	2.999	-	17.187

U imovinu koja je raspoloživa za podmirivanje svih obveza i za pokriće neplaćenih obveza po kreditima spadaju novac, računi kod središnje banke, stavke u tijeku naplate, te trezorski i komercijalni zapisi i mjenice, krediti i predujmovi bankama, te krediti i predujmovi klijentima. U redovnom poslovanju određeni broj kredita klijenata s ugovornim rokom otplate od godine dana bit će produžen. Banka bi također bila u mogućnosti podmiriti nepredviđene novčane odljeve prodajom vrijednosnica i pristupanjem dodatnim izvorima financiranja.

33.3.3. Izvanbilančne stavke**(a) Preuzete kreditne obveze**

Datumi ugovornih iznosa izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke koji ju obvezuju na kreditiranje klijenata i drugih financijskih instrumenata (bilješka 30), prikazani su u tablici u nastavku.

(b) Ostali financijski instrumenti

Ostali financijski instrumenti (bilješka 30), također su prikazani u nastavku na temelju najranijeg ugovornog datuma dospijeća.

Stanje 31. prosinca 2009.	Ne više od godine dana	Od 1 do 3 godine	Više od 3 godine	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Preuzete kreditne obveze	17.916	16.693	-	34.609
Garancije, akreditivi i ostalo	8.119	4.231	-	12.350
Ukupno	26.035	20.924	-	46.959
Stanje 31. prosinca 2008.				
Preuzete kreditne obveze	14.188	2.999	-	17.187
Garancije, akreditivi i ostalo	4.387	-	-	4.387
Ukupno	18.575	2.999	-	21.574

33.3.3. Izvanbilančne stavke (nastavak)

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospjeća i kamatnih stopa sredstava i obveza predstavljaju značajne podatke za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost, jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospjeće sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospelju predstavljaju važne čimbenike u procjeni likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv značajno je manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća stranka povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tokove jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

33.4. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

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

Tablica u nastavku sažeto prikazuje knjigovodstvene iznose i fer vrijednosti financijske imovine i obveza koji u bilanci Banke nisu uključeni po fer vrijednosti.

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2009. HRK'000	2008. HRK'000	2009. HRK'000	2008. HRK'000
Financijska imovina				
Plasmani bankama	91.130	144.444	91.130	144.444
Kredit i predujmovi klijentima				
Stanovništvo	375.915	325.865	375.915	325.865
Pravne osobe	445.974	239.792	445.974	239.792
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	38.213	118.927	38.213	118.927
Ostala imovina	14.072	12.608	14.072	12.608
Ukupno financijska imovina	965.304	841.636	965.304	841.636
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	809.347	714.856	809.347	714.856
Obveze prema bankama	166.617	151.404	166.617	151.404
Hibridni instrumenti	101.993	36.413	101.993	36.413
Ostale obveze	22.909	19.499	22.909	19.499
Ukupno financijske obveze	1.100.866	922.172	1.100.866	922.172

33.4. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

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

(a) Novac i sredstva kod središnje banke

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

(b) Financijska imovina koja se drži do dospeljeća

Fer vrijednosti vrijednosnica koje se drže do dospeljeća izračunavaju se na temelju cijena koje kotiraju na tržištu.

(c) Potraživanja od banaka

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

(d) Krediti i potraživanja od klijenata

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

(e) Obveze prema drugim bankama i komitentima

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

33.5. Upravljanje kapitalom

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji predstavlja širi pojam od 'kapitala' prikazanog u bilanci, su kako slijedi:

- usklađivanje sa kapitalnim zahtjevima koje određuje centralna banka;
- održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja kako bi i dalje mogla osigurati povrate dioničarima i koristi drugim vlasnicima udjela; te
- održavanje jakog temelja kapitala koji bi mogao podržati razvoj poslovanja,

Banka prati adekvatnost kapitala i korištenje zakonskog kapitala primjenom tehnika koje se temelje na smjernicama Baselskog odbora i Direktiva Europske zajednice i koje je u svrhu nadzora implementirala centralna banka, koja dobiva potrebne informacije u tromjesečnim razmacima.

Centralna banka od svake banke ili bankarske grupacije za 2009. godinu je zahtijevala sljedeće: (a) održavanje minimalne razine zakonskog kapitala u iznosu od 40 milijuna kuna i (b) održavanje pokazatelja zakonskog kapitala i ponderirane rizične aktive ('Baselski pokazatelji') na minimalno 10%, što je iznad međunarodno dogovorenog minimuma od 8%.

Jamstveni kapital Banke dijeli se na dvije vrste:

- Temeljni kapital banke: dionički kapital (umanjen za knjigovodstvene iznose vlastitih dionica), rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja, kapitalne dobiti i rezervi za vlastite dionice.
- Dopunski kapital banke: kvalificirani kapital i rezerviranje za skupno umanjeње vrijednosti

Ponderirana rizična aktiva mjeri se na temelju hijerarhije šest rizičnih pondera, koji se klasificiraju u skladu s prirodom pojedine imovine i klijenta, te odražavaju pripadajuću procjenu kredita, tržišta i ostalih rizika, uzimajući u obzir sve primjerene zaloge ili garancije. Sličan tretman ima izvanbilančna izloženost, uz određena usklađenja kako bi se prikazala nestabilna priroda potencijalnih gubitaka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine

33.5. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav jamstvenog kapitala i pokazatelje Banke za godine koje su završile 31. prosinca.

	2009. HRK'000	2008. HRK'000
Temeljni kapital banke		
Dionički kapital (umanjen za vlastite dionice)	188.042	188,042
Rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja	1.013	1,013
Kapitalna dobit	772	772
Rezerve za vlastite dionice	476	476
Umanjeno za:		
Akumulirani gubitak i ostala umanjivanja	(89.913)	(68,955)
Ukupno kvalificirani temeljni kapital banke	100.390	121,348
Dopunski kapital banke		
Rezerviranje za skupno umanjenje vrijednosti koje se uključuje u jamstveni kapital i hibridni instrumenti	100.741	40.856
Ukupno kvalificirani dopunski kapital banke	100.741	40.856
Umanjeno za:	11.440	9.474
Ukupni jamstveni kapital	189.690	152.730
Ponderirana rizična aktiva:		
Bilančna	1.189.934	877.502
Izvanbilančna	17.245	5.078
Ukupna ponderirana rizična aktiva	1.207.179	882.580
Izloženost valutnom riziku	2.250	3.640
Baselski pokazatelj	15,43	17,24

Širenje poslovanja u 2009. godini odrazilo se na povećanje ponderirane rizične aktive.

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2009.

Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka („Narodne novine“, br. 62/2008.) u nastavku su prezentirani obrasci zahtijevani od strane Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2009. i za godinu koja je tada završila.

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2009. do 31.12.2009.

Obrazac
BAN-RDG

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA DD VARAŽDIN

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	048		68.577.078	78.678.035
2. Kamatni troškovi	049		45.787.858	48.417.229
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050		22.789.220	30.260.806
4. Prihodi od provizija i naknada	051		3.660.689	5.007.649
5. Troškovi provizija i naknada	052		1.002.299	1.217.104
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053		2.658.390	3.790.545
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055		368.498	3.044.760
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056		434.808	297
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057		0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058		-28.035.887	151.653
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059		0	0
13. Dobit / gubitak proizlazeći iz transakcija zaštite	060		0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061		0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062		64.203	23.481
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063		1.002.173	11.879.167
17. Ostali prihodi	064		8.300.379	5.214.411
18. Ostali troškovi	065		4.073.105	2.519.164
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066		35.494.693	52.797.725
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067		-31.986.014	-951.769
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068		-4.388.162	20.548.761
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069		-27.597.852	-21.500.530
23. POREZ NA DOBIT	070		0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071		-27.597.852	-21.500.530
25. Zarada po dionici	072		0	0
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		0	0
3. Manjinski udjel (073-074)	075		0	0

BILANCA
stanje na dan 31.12.2009.

Obrazac
BAN-BIL

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA DD VARAŽDIN				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
IMOVINA				
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001		120.448.895	141.401.545
1.1. Gotovina	002		11.708.533	11.827.953
1.2. Depoziti kod HNB-a	003		108.740.362	129.573.592
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004		106.476.680	101.363.755
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		0	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007		18.245.132	4.602.776
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008		123.517.655	40.498.555
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010		0	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011		93.069.118	25.000.000
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012		537.041.663	812.451.561
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		141.000	141.000
12. PREUZETA IMOVINA	014		1.279.088	11.716.885
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015		23.084.260	31.277.941
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016		20.228.424	32.801.753
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017		1.043.531.915	1.201.255.771
OBVEZE				
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018		2.871.393	52.927.258
1.1. Kratkoročni krediti	019		2.500.000	38.455.000
1.2. Dugoročni krediti	020		371.393	14.472.258
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021		846.239.964	907.752.263
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022		32.964.354	26.896.973
2.2. Štedni depoziti	023		22.389.013	31.113.658
2.3. Oročeni depoziti	024		790.886.597	849.741.632
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025		0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026		0	0
3.2. Dugoročni krediti	027		0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		0	0
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029		0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		33.085.388	97.573.515
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034		39.975.786	42.612.986
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035		922.172.531	1.100.866.022
KAPITAL				
1. DIONIČKI KAPITAL	036		188.003.735	188.003.735
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037		-27.597.852	-21.500.530
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038		-40.320.518	-67.918.370
4. ZAKONSKE REZERVE	039		0	0
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040		2.261.050	2.261.050
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041		-987.031	-456.136
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043		121.359.384	100.389.749
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044		1.043.531.915	1.201.255.771
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. UKUPNO KAPITAL	045		0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		0	0
3. Manjinski udjel (045-046)	047		0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda
u razdoblju 01.01.2009. do 31.12.2009.

Obrazac
BAN-NTI

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA DD VARAŽDIN

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
POSLOVNE AKTIVNOSTI				
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001		-14.772.719	-5.395.059
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002		-27.597.852	-21.500.530
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003		9.252.378	10.899.152
1.3. Amortizacija	004		3.572.755	5.206.319
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005			
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006			
1.6. Ostali dobici / gubici	007			
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008		-73.307.699	-232.891.210
2.1. Depoziti kod HNB-a	009		-5.920.047	-20.833.230
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010			
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011		-53.646.820	73.182.043
2.4. Krediti ostalim komitentima	012		-47.436.955	-277.056.673
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013			
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014		18.568.085	13.642.356
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		15.858.348	
2.8. Ostala poslovna imovina	016		-730.310	-21.825.706
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017		26.573.963	64.149.499
3.1. Depoziti po viđenju	018		15.093.175	-6.067.381
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019		16.202.890	67.579.680
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		-455.998	
3.4. Ostale obveze	021		-4.266.104	2.637.200
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022		-61.506.455	-174.136.770
5. Plaćeni porez na dobit	023			
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024		-61.506.455	-174.136.770
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025		-4.616.606	59.181.304
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026		-4.349.428	-23.837.796
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027		-66.000	
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	028		-201.178	83.019.100
7.4. Primljene dividende	029			
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030			
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031		63.369.097	115.074.887
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032		-1.073.663	50.055.865
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033			
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		-4.869.385	64.488.127
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		70.125.209	
8.5. Isplaćena dividenda	036			
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		-813.064	530.895
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038		-2.753.964	119.421
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039			
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040		-2.753.964	119.421
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041		14.462.497	11.708.533
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042		11.708.533	11.827.954

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
od 01.01.2009. do 31.12.2009.

Obrazac
BAN-PK

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA DD VARAŽDIN

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
			Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed- nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001		188.813.710	-38.304	1.489.379	-40.320.518	-27.597.852	-987.031	0	121.359.384
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003		188.813.710	-38.304	1.489.379	-40.320.518	-27.597.852	-987.031	0	121.359.384
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004									
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005							530.895		530.895
Porez na stavke izravno priznate ili prenete iz kapitala i rezervi	006									
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007									
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008		0	0	0	0	0	530.895	0	530.895
Dobit / gubitak tekuće godine	009						-21.500.530			-21.500.530
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	0	0	0	-21.500.530	530.895	0	-20.969.635
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011									
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013									
Prijenos u rezerve	014					-27.597.852	27.597.852			
Isplata dividende	015									
Raspodjela dobiti (014+015)	016		0	0	0	-27.597.852	27.597.852	0	0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017		188.813.710	-38.304	1.489.379	-67.918.370	-21.500.530	-456.136	0	100.389.749

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

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2009.

Usklađenje računa dobiti i gubitka

	GFI-BAN	Godišnje izvješće	Razlike
Kamatni prihodi	78.678	79.136	(458)
Kamatni troškovi	48.417	46.282	2.135
Neto kamatni prihod	30.261	32.854	-
Prihodi od provizija i naknada	5.008	5.008	-
Troškovi provizija i naknada	1.217	1.217	-
Neto prihod od provizija i naknada	3.791	3.791	-
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	3.045	(180)	2.865
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	152	332	(180)
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	23	-	23
Dobit/ gubitak od obračunatih tečajnih razlika	11.879	14.463	(2.584)
Ostali prihodi	5.214	4.320	894
Ostali troškovi	2.519	6.170	(3.651)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	52.798	50.652	2.146
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(952)	-	-
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(20.549)	(20.259)	290
Dobit/gubitak prije oporezivanja	(21.501)	(21.501)	-
Porez na dobit			
Dobit/gubitak tekuće godine	(21.501)	(21.501)	-

Odstupanja pozicija računa dobiti i gubitka objavljenih u godišnjem izvješću u odnosu na strukturi i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- u godišnjem izvješću kamatni prihodi uključuju i prihode od prijevremenog razročenja depozita u iznosu od 316 tisuća kuna koji su po HNB standardu prikazani kao ostali prihodi a ne uključuju neto tečajne razlike s osnove kamatnih prihoda u iznosu od 142 tisuća kuna;
- osim za prihode od prijevremenog razročenja depozita ostali prihodi po HNB standardu i godišnje izvješće razlikuju se i za iznos 602 tisuća kuna ukinuta rezerviranja za sudske sporove koji su po godišnjem izvješću prikazana kao smanjenje ostalih troškova; po godišnjem izvješću ostali prihodi uključuju prihode od vlasničkih ulaganja u iznosu od 23 tisuća kuna koji su zasebna stavka HNB standarda.
- troškovi osiguranja depozita u iznosu od 2.107 tisuća kuna po HNB standardu uključeni su u rashode od kamata dok u godišnjem izvješću su dio ostalih troškova;
- troškovi zakupnine i najamnine u iznosu od 3.626 tisuća kuna po HNB standardu predstavljaju dio ostalih administrativnih troškova dok su u godišnjem izvješću dio ostalih troškova.

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2009.

Usklađenje računa dobiti i gubitka (nastavak)

- troškovi reklame u iznosu od 1.223 tisuća kuna po HNB standardu uključeni su ostale troškove dok su u godišnjem izvješću dio administrativnih troškova;
- po HNB standardu u okviru dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja prikazuje se dobit /gubitak od trgovanja devizama, a u godišnjem izvješću u dobit/gubitak od trgovanja devizama uključena je i dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika u iznosu od 11.879 tisuća kuna, neto tečajne razlike na osnovi kamatnih troškova u iznosu od 28 tisuća kuna, neto tečajne razlike na osnovi kamatnih prihoda u iznosu od 142 tisuća kuna i neto tečajne razlike po ispravicima vrijednosti plasmana u iznosu od 291 tisuća kuna.
- realizirani gubitak po vrijednosnim papirima raspoloživim za prodaju u iznosu od 152 tisuća kuna su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju; u godišnjem izvješću rezultat od imovine namijenjene trgovanju u iznosu od 180 tisuća kuna
- iznos 332 tisuća kuna predstavlja razliku između HNB standarda i godišnjeg izvješća u tretmanu iznosa gubitka nastalog s osnove vrednovanja imovine raspoložive za prodaju a koji se po HNB standardu iskazuje zajedno sa realiziranim gubitkom od imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 180 tisuća kuna.
- razlika godišnjeg izvješća i standarda HNB je i u tretmanu tečajnih razlika. U godišnjem izvješću dobit /gubitak od obračunatih tečajnih razlika uz dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika u iznosu od 11.879 tisuća kuna uključuje i neto tečajne razlike na osnovi kamatnih prihoda u iznosu od 142 tisuća kuna, neto tečajne razlike na osnovi kamatnih troškova u iznosu od 28 tisuća kuna te tečajne razlike po ispravicima vrijednosti plasmana u iznosu od 291 tisuća kuna koji su zasebne stavke HNB standarda i to neto tečajne razlike na osnovi kamatnih prihoda u okviru kamatnih prihoda, neto tečajne razlike na osnovi kamatnih troškova u okviru kamatnih troškova i tečajne razlike po ispravicima vrijednosti plasmana u okviru troškova rezerviranja za gubitke; dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika po godišnjem izvješću uključuje i dobit/gubitak od trgovanja devizama u iznosu od 3.045 tisuća kuna koja je po HNB standardu uključena u dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja.

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2009.

Usklađenje bilance

	GFI-BAN	Godišnje izvješće	Razlike
IMOVINA			
Gotovina i depoziti kod HNB-a			
- gotovina	11.828	81.966	(70.138)
- depoziti kod HNB-a	129.574	94.727	34.847
Depoziti kod bankarskih institucija	101.364	91.130	10.234
<i>Gotovinske rezerve</i>			
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.603	4.744	(141)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	40.499	38.213	2.286
<i>Ukupno vrijednosni papiri</i>			
Kreditni financijskim institucijama	25.000	-	25.000
Kreditni ostalim komitentima	812.451	821.889	(9.438)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	141	-	141
Preuzeta imovina	11.717	11.717	-
Materijalna i nematerijalna imovina	31.278	42.798	(11.520)
Kamate, naknade i ostala imovina	32.801	14.072	18.729
UKUPNA IMOVINA	1.201.256	1.201.256	-
OBVEZE I KAPITAL			
Kreditni kod financijskih institucija			
-kratkoročni	38.456	-	(38.456)
-dugoročni	14.472	-	(14.472)
Obveze prema bankama	-	166.617	(166.617)
Depoziti			
-Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	26.897	-	26.897
-Štedni depoziti	31.114	-	31.114
-Oročeni depoziti	849.741	809.347	40.394
Izdani hibridni instrumenti	97.574	101.993	(4.419)
Kamate, naknade i ostale obveze	42.612	22.909	19.703
UKUPNO OBVEZE	1.100.866	1.100.866	-
KAPITAL			
Dionički kapital	188.004	188.775	(771)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	(21.501)	-	(21.501)
Zadržana dobit/(gubitak)	867.918	-	(67.918)
Akumulirani gubitak	-	(89.419)	(89.419)
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	2.261	1.034	1.227
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(456)	-	(456)
UKUPNI KAPITAL	100.390	100.390	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.201.256	1.201.256	-

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2009.

Usklađenje bilance (nastavak)

Odstupanja pozicija bilance objavljenih u godišnjem izvješću u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- kod HNB standarda gotovina u blagajni u iznosu od 11.828 tisuća kuna i depoziti kod bankarskih institucija u iznosu od 101.364 tisuća kuna iskazuju se kao zasebna stavka dok su kod godišnjeg izvješća oročeni depoziti kod bankarskih institucija u iznosu od 65.756 tisuća kuna uvećani za nedospjelu kamatu u iznosu od 9 tisuća kuna prikazani kao plasmani bankama a sredstva na računima stranih banaka u iznosu od 35.243 tisuća kuna kao gotovina;
- depoziti kod HNB po HNB standardu uključuju obveznu rezervu u iznosu od 94.727 tisuća kuna te stanje na žiro računu kod HNB-a u iznosu od 34.896 tisuća kuna dok je po godišnjem izvješću stanje na žiro računu kod HNB-a prikazano kao gotovina a obvezna rezerva uvećana za kamatu u iznosu od 49 tisuća kuna kao zasebna stavka.
- u plasmanima bankama po godišnjem izvješću iskazani su i krediti bankama u iznosu od 25.000 tisuća kuna, a koji se po standardu HNB-a iskazuju u okviru kredita financijskim institucijama dok se kamate iskazuju u ostaloj imovini.
- po HNB standardu iznos faktoringa 2.429 tisuća kuna se iskazuje kao vrijednosni papir koji se drži do dospijeca dok se u godišnjem izvješću faktoring uvećan za kamate 10 tisuća kuna iskazuje u okviru danih kredita.
- u okviru vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju u godišnjem izvješću iskazano je ulaganje u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate u iznosu od 141 tisuća kuna koje je po HNB standardu zasebna stavka bilance.
- razlika godišnjeg izvješća i standarda HNB-a je u tretmanu nematerijalne imovine u iznosu od 2.349 tisuća kuna koja je u HNB izvještaju prikazana u okviru ostale imovine; dodatno ulaganja u tuđu imovinu u iznosu od 9.171 tisuća kuna su u godišnjem izvještaju iskazana u okviru materijalne imovine, a u HNB izvještaju u poziciji ostale imovine.
- na stanjima plasmana bankama i komitentima i stanju vrijednosnih papira postoje razlike u iskazivanju nedospjelih kamata u iznosu od 1.469 tisuća kuna i dospjelih kamata u iznosu od 5.930 tisuća kuna koje su po HNB standardu iskazane u poziciji ostale imovine dok u godišnjem izvješću dospjele i nedospjele kamate uvećavaju izloženost po danim plasmanima.
- obveze prema bankama po godišnjem izvješću sadrže oročene i štedne depozite banaka te primljene kredite banaka, dok se štedni depoziti od banaka po standardu HNB-a prikazuju u štednim depozitima, a oročeni depoziti banka u okviru oročenih depozita.

Usklađenje bilance (nastavak)

- u godišnjem izvješću primljeni depoziti prikazani su po kriteriju sektorske pripadnosti davatelja depozita, dok se po HNB standardu isti iskazuju po kriteriju ročnosti. U godišnjem izvješću pozicija Depoziti klijenata uključuje ograničene depozite koji po HNB standardu ulaze u poziciju Kamate, naknade i ostale obveze. U godišnjem izvješću primljeni depoziti uvećani su za pripadajuće obveze s osnova kamata, dok se po HNB standardu iste prikazuju u u poziciji Kamate, naknade i ostale obveze
- razlika u hibridnim instrumentima proizlazi iz povećanja obaveze za dospjele i nedospjele kamate u iznosu od 4.419 tisuća kuna koje se po godišnjem izvješću iskazuju uz hibridne instrumente a po HNB standardu u okviru ostalih obveza
- kod iskazivanja dioničkog kapitala za iznos kapitalnih dobitaka od izdavanja vlastitih dionica u iznosu od 771 tisuća kuna postoji razlika između godišnjeg izvješća i standarda HNB-a. Kapitalni dobitci po HNB standardu čine ostale kapitalne rezerve i zasebna su stavka u iskazivanju; također iznos nerealiziranog gubitka s osnove vrednovanja imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 456 tisuća kuna u godišnjem izvješću iskazane su kao rezerve dok su po HNB standardu zasebna stavka
- u kapitalu i rezervama kod godišnjeg izvješća, gubitak tekuće godine uključen je u akumulirani gubitak dok kod HNB standarda gubitak tekuće godine u iznosu od 21.501 tisuća kuna i gubici prethodnih godina u iznosu od 67.918 tisuća kuna su zasebne stavke.

Usklađenje izvještaja o novčanim tokovima

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku objavljenom u godišnjem izvješću od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a nisu značajne, a proizlaze iz različitog tretmana i prikazivanja pojedinih pozicija bilance i računa dobiti i gubitka; razlike bilance opisane su prilikom komparacije bilance između dva načina izvješćivanja.

Usklađenje izvještaja o promjenama kapitala

U izvještaju o promjenama kapitala objavljenom u godišnjem izvješću u odnosu na HNB standard razlike su opisane prilikom komparacije kapitala u bilanci.

GODIŠNJI FINACIJSKI IZVJEŠTAJ BANAKA, ŠTEDNIH BANAKA I STAMBENIH ŠTEDIONICA

za 2009. godinu

5.869.075.862,10

Kontrolni broj

Vrsta izvještaja: 10

Matični broj (MB): 01326287

Matični broj suda (MBS): 070047926

Osobni identifikacijski broj (OIB): 33039197637

Naziv obveznika: BANKA KOVANICA DD VARAŽDIN

Poštanski broj i mjesto: 42000 VARAŽDIN

Ulica i kućni broj: PETRA PRERADOVIĆA 29

Adresa e-pošte: kovanica@kovanica.hr

Internet adresa: www.kovanica.hr

Šifra općine/grada: 472

Šifra županije: 5

Šifra NKD-a: 6419

Konsolidirani izvještaj: NE

Obveza revizije: DA

Šifra svrhe predaje: 2

Domaći kapital: 3

Domaći kapital: 3

Porijeklo kapitala: 1

(domaći kapital, %)

99

(strani kapital, %)

Broj zaposlenih: 113

(krajem razdoblja)

(u prethodnoj godini)

150

(u tekućoj godini)

Broj zaposlenih: 103

(na temelju sati rada)

(u prethodnoj godini)

144

(u tekućoj godini)

Broj mjeseci poslovanja: 12

(u prethodnoj godini)

12

(u tekućoj godini)

Matični brojevi pripojenih subjekata:

Matični brojevi sudionika statusnih promjena spajanja:

Popis dokumentacije

DA

Bilanca i Račun dobiti i gubitka

NE

Dodatni podaci

DA

Bilješke uz financijske izvještaje

DA

Izvještaj o novčanom tijeku

DA

Izvještaj o promjenama kapitala

DA

Revizorsko izvješće

DA

Godišnje izvješće

DA

Odluka o raspodjeli dobiti ili pokriću gubitka

DA

Odluka o utvrđivanju godišnjeg financijskog izvještaja

Evidencijski broj
(popunjava Registar)

Osoba za kontaktiranje: JEZERNIK RUŽICA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 042403403

Telefaks: 042311754

Adresa e-pošte: rjezernik@kovanica.hr

Prezime i ime: OLIĆ RADOJKA, dipl.oec.

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Verzija Excel datoteke: 1.0.4.

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)