



Maran d.o.o. za reviziju
Josipa Jovića 51
21000 Split
OIB:67202619578

IMEX BANKA d.d. - SPLIT

IZVJEŠĆE O OBAVLJENOJ REVIZIJI SA STANJEM 31. PROSINCA 2010. GODINE

Split, ožujak 2011. godine

SADRŽAJ:

Mišljenje nezavisnog revizora o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja sa stanjem 31.12.2010. godine

Financijski izvještaji (reklasificirani)

- **Račun dobiti i gubitka za 2010. godinu**
- **Bilanca na dan 31.12.2010. godine**
- **Promjene na kapitalu na dan 31.12.2010. godine**
- **Izvještaj o novčanom tijeku za 2010. godinu**

Bilješke uz financijske izvještaje

Izjava o odgovornosti Uprave

U skladu sa odredbama Zakona o računovodstvu (Narodne novine br. 109/07), Uprava je dužna pripremiti financijske izvještaje Banke za svaku poslovnu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“) koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, tako da daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke te rezultata poslovanja i gotovinskog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i opreznih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja po načelu vremenske neograničenosti 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 kojem trenutku s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu (Narodne novine 109/07). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva te stoga i za poduzimanje razumnih mjera sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Ovi financijski izvještaji odobreni su za izdavanje na dan 10.03.2011. godine i potpisani u ime Uprave.

Imex banka d.d.
Tolstojeva 6
21000 Split

Branko Buljan

Ružica Šarić

Predsjednik Uprave

Član Uprave

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima IMEX BANKE d.d., Split

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Imex banke d.d., Split, Tolstojeva 6, OIB: 99326633206 (u daljnjem tekstu: Banka) koja uključuju bilancu na dan 31. prosinca 2010. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanom tijeku za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje, koja su prikazana na stranicama 5 do 40.

Odgovornosti Uprave

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. 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.

Odgovornosti 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 postupaka ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika značajnih pogrešnih prikaza u financijskim izvještajima uzrokovanih prijevarom ili pogreškom. U procjenjivanju tih rizika, revizor smatra interne kontrole važeće za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja koje sastavlja Banka kako bi odredio odgovarajuće revizorske postupke u danim okolnostima. Revizija također uključuje procjenjivanje primjerenih 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.

Osnova za donošenje mišljenja

Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ovi standardi zahtijevaju da planiramo i provedemo reviziju tako da se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdi jesu li financijski izvještaji bez materijalno značajnih grešaka. Revizija uključuje i ispitivanja, na osnovi provjere podataka, koja potkrepljuju iznose i sve bilješke uz financijske izvještaje. Revizija također uključuje i procjenu primijenjenih računovodstvenih načela i značajnih prosudbi koje je napravila Uprava, kao i vrednovanja sveukupnog prikaza financijskih izvještaja. Uvjereni smo da nam provedena revizija daje razumnu osnovu za donošenje našeg mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji prikazuju realno i objektivno, u svim značajnim aspektima financijsko stanje Imex banke d.d. na dan 31. prosinca 2010. godine, te rezultate financijskog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine br. 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava banke izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 41 do 59, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2010. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama sa osnovnim financijskim izvještajima. Za pripremu ovih obrazaca i informacije o usklađenju odgovorna je Uprava Banke te isti ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke koji su pripremljeni u skladu s zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj, a prikazana su na stranicama od 5 do 40.

MARAN d.o.o. za reviziju
Josipa Jovića 51
21000 Split
OIB:67202619578

Split, 25. ožujka 2011. godine

Ovlašteni revizori:

Direktor:

Ivan Jelović, dipl.oec.

Ivan Jelović, dipl.oec.

Ivanka Duvnjak, dipl.oec.

Financijski izvještaji (reklasificirani)

Račun dobiti i gubitka za 2010. godinu

		u tisućama kuna	
	Bilješke	2009.	2010.
Prihodi od kamata	3a	103.443	125.350
Rashodi od kamata	3c	(56.925)	(66.620)
Neto prihod od kamata		46.518	58.730
Naknade i provizije	3b	7.613	6.582
Tečajne razlike i dobit/gubitak od trgovanja vrijednosnim papirima i devizama (neto)	4,4a	1.754	3.510
Ostali prihodi	5	452	559
Ukupan prihod		56.337	69.381
Rashodi iz poslovanja	6	(39.235)	(36.297)
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja	8a,8b	(12.093)	(22.831)
Dobit prije oporezivanja		5.009	10.253
Porez na dobit		1.158	2.201
Dobit poslije oporezivanja		3.851	8.052
Prijedlog raspodjele dobiti:			
- dobit za raspodjelu		3.851	8.052
Zarada po dionici	9	6,40	13,39

Odlukom Uprave i Nadzornog odbora Banke iskazana dobit nakon oporezivanja za 2010. godinu u iznosu od 8.052 tisuća kuna raspoređuje se u zadržanu dobit, odnosno uključuje u jamstveni kapital Banke.

Dobit poslije oporezivanja za 2009. godinu u iznosu od 3.851 tisuća kuna Odlukom je Skupštine banke raspoređena u zadržanu dobit.

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 10 do 40 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilanca na dan 31.12.2010. godine

u tisućama kuna

	Bilješke	<u>2009.</u>	<u>2010.</u>
Sredstva			
Novčana sredstva i iznosi kod drugih banaka	10	178.538	167.144
Sredstva kod Hrvatske narodne banka	11	102.875	116.314
Depoziti drugim bankama	12	157.448	186.658
Trezorski i blagajnički zapisi		0	0
Zajmovi klijentima	13	826.588	1.043.408
Obračunate kamate i ostala sredstva	14	15.377	20.861
Ulaganja i vrijednosni papiri	15	15.879	7.487
Materijalna i nematerijalna imovina sa predujmovima za građevinske objekte	16a,16b	47.977	46.762
Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za plasmane	22a	(10 564)	(12 585)
Ukupna sredstva:		<u>1.334.118</u>	<u>1.576.049</u>
Obveze i kapital			
Ostali depoziti	17		
- po viđenju		121.938	102.888
- štednja i oročeni depoziti		959.984	1.200.430
Ostala pozajmljena sredstva	18	76.399	85.072
Hibridni instrumenti	19	41.000	41.000
Obračunate kamate i ostale obveze	20,21	33.129	36.960
Rezerve za potencijalne obveze na skupnoj i pojedinačnoj osnovi	22 a	839	779
Rezerve za sudske sporove	22 b	0	40
Ukupne obveze:		<u>1.233.289</u>	<u>1.467.169</u>
Temeljni kapital		60.127	60.127
Kapitalni dobitak		13.175	13.175
Vlastite dionice		0	0
Pričuve i zadržana dobit		23.676	27.526
Dobit tekuće godine		3.851	8.052
Ukupno kapital :		<u>100.829</u>	<u>108.880</u>
Ukupno obveze i kapital:		<u>1.334.118</u>	<u>1.576.049</u>
Potencijalne i preuzete obveze			
- garancije		63.234	62.160
- akreditivi		2.633	5.640
- okvirni krediti i obveze financiranja		22.516	16.886
Ukupno:		<u>88.383</u>	<u>84.686</u>
- ostali izvanbilančni zapisi (derivativni financijski instrumenti)		0	0
Ukupno:	23	<u>88.383</u>	<u>84.686</u>

Promjene na kapitalu

u tisućama kuna

	Temeljni kapital s kapitalnim dobitkom	Vlastite dionice	Pričuve	Dobit tekuće godine i zadržana dobit	Kapital ukupno
Stanje 01.01. 2009. godine	<u>73.301</u>	<u>0</u>	<u>15.385</u>	<u>13.810</u>	<u>102.496</u>
Prijenos dobiti u rezerve za opće bankovne rizike			2.055		2.055
Prodaja vlastitih dionica		0			0
Raspored dobiti iz 2008. godine				(7.574)	(7.574)
Dobit za 2009. godinu				3.851	3.851
Stanje 31. prosinca 2009. godine	<u>73.301</u>	<u>0</u>	<u>17.440</u>	<u>10.087</u>	<u>100.828</u>
Stanje 01.01. 2010. godine	<u>73.301</u>	<u>0</u>	<u>17.440</u>	<u>10.087</u>	<u>100.828</u>
Raspored dobiti iz 2009. godine				(3.851)	(3.851)
Prijenos u rezerve za opće bankovne rizike				0	0
Prodaja vlastitih dionica		0			0
Zadržana dobit				3.851	3.851
Dobit za 2010. godinu				8.052	8.052
Stanje 31. prosinca 2010. godine	<u>73.301</u>	<u>0</u>	<u>17.440</u>	<u>18.139</u>	<u>108.880</u>

Sukladno hrvatskim zakonskim propisima banka je dužna 5% dobiti poslije oporezivanja izdvojiti u zakonske pričuve, sve dok ukupni iznos ovih pričuva ne dostigne 5% temeljnog kapitala.

*Izveštaj o novčanom tijeku za godinu završenu
31. prosinca 2010. godine*

	u tisućama kuna	
	2009.	2010.
	<hr/>	<hr/>
Neto gotovinski tok od poslovnih aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	5.009	8.052
Povećanje na obračunatim kamatama i ostalim sredstvima	(1.122)	(5.484)
Amortizacija	3.978	3.786
Povećanje / Smanjenje na ostalim obvezama	5.092	3.811
Prihodi / Troškovi od vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja	12.093	22.831
	<hr/>	<hr/>
Neto gotovinski tok od trgovačkih aktivnosti	25.050	32.996
	<hr/>	<hr/>
Promjene u sredstvima i obvezama		
Neto povećanje (smanjenje) po bankovnim depozitima	0	0
Neto povećanje (smanjenje) po ostalim depozitima	180.961	221.396
Neto povećanje sredstava kod HNB	(10.513)	(13.439)
(Smanjenje) / povećanje pozajmljenih sredstava	22.855	8.673
Povećanje plasmana bankama preko 90 dana	(41.544)	(29.210)
Neto smanjenje (povećanje) na zajmovima klijenata	(80.324)	(216.820)
Porez na dobit	(1.158)	(2.201)
Hibridni instrumenti	8.000	0
Ostalo	(45.284)	(20.691)
	<hr/>	<hr/>
Neto gotovinski priliv iz poslovnih aktivnosti	32.993	(52.292)
	<hr/>	<hr/>
Investicijske aktivnosti		
Nabava vrijednosnih papira i vlasničkih udjela	17.673	8.392
Nabavka nematerijalne i materijalne imovine i dr.	(1.387)	(2.571)
Prodaja i rashod materijalne imovine i dr.	0	0
Predujmovi za materijalnu imovinu	(101)	0
	<hr/>	<hr/>
Neto gotovinski odliv od investicijskih aktivnosti	16.185	5.821
	<hr/>	<hr/>
Financiranja		
Isplate iz dobiti dioničarima	(5.519)	0
	<hr/>	<hr/>
Neto gotovinski (odliv) iz financiranja	(5.519)	0
	<hr/>	<hr/>
Povećanje/smanjenje gotovine i gotovinskih ekvivalenata	68.709	(13.475)
	<hr/>	<hr/>

Promjene u gotovini i ekvivalentima kroz godinu

Stanje 01. siječnja	119.382	188.091
Neto gotovinski priliv-odliv	68.709	(13.475)
Stanje na dan 31. prosinca	188.091	174.616
Promjene računovodstvenih politika i načina obračuna	0	0
Stanje na dan 31. prosinca	188.091	174.616
Sadržaj gotovine i gotovinskih ekvivalenata		
Novac i novčana sredstva kod drugih banaka	178.538	167.144
Plasmani i depoziti kod drugih banaka na rok od 90 dana	0	0
Utržive vrijednosnice s dospijanjem do 90 dana	9.553	7.472
U k u p n o:	188.091	174.616

Osnivači i dioničari s pripadajućim udjelom na dan 31. prosinca 2010. godine:

	2009.	2010.
1. BULJAN BRANKO, Split	77,98%	77,98%
2. MIJIĆ IVKA, Split	22,02%	22,02%

1.3. Bilješke uz financijske izvještaje

1. Registracija Društva

Imex banka d.d., Split („Banka“) osnovana je u Republici Hrvatskoj i upisana u registar Trgovačkog suda u Splitu pod matičnim brojem MBS-060001876, s upisanim dioničkim kapitalom od 60.126.900,00 kuna. Sjedište Banke nalazi se u Splitu, Tolstojeva 6.

Banka je registrirana za obavljanje slijedećih poslova:

- Obavljanje poslova sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji (mjenjački poslovi)
- Obavljanje novčanih posredovanja
- Primanje svih vrsta depozita
- Davanje svih vrsta kredita, otvaranje dokumentarnih akreditiva, izdavanje jamstava i bankovnih garancija te preuzimanje drugih financijskih obveza
- Obavljanje poslova s mjenicama, čekovima i certifikatima o depozitu za svoj račun ili za račun svojih komitenata
- Pozajmljivanje, prodaja i kupnja za svoj račun ili za račun svojih komitenata financijskih izvedenica (ročnica, opcija i sl.)
- Obavljanje poslova s vrijednosnim papirima za svoj račun ili za račun drugih osoba
- Izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući kartice, putne čekove i bankovne naloge)
- Obavljanje poslova financijskog lizinga i faktoringa
- Davanje informacija o bonitetu komitenata na njihov zahtjev
- Obavljanje kreditnih poslova s inozemstvom i platnog prometa s inozemstvom
- Obavljanje platnog prometa u zemlji
- Pružanje ostalih financijskih usluga koje propiše ili odredi Hrvatska narodna banka
- Pružanje financijskih usluga zastupanja u osiguranju, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju za banke

Nadzorni odbor:

1. Dario Medak, predsjednik
2. Dubravka Ostojić, zamj. predsjednika
3. Slavka Petrov, član

Prokurista:

1. Ivka Mijić

Uprava:

1. Branko Buljan, predsjednik
2. Ružica Šarić, član

2. Sažetak najznačajnijih računovodstvenih politika

Nastavno su izložene načelne računovodstvene politike usvojene za pripremanje financijskih izvještaja;

(1) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji Imex banke d.d. Split sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“) obavljenim u Službenom glasniku Republike Hrvatske („Narodne novine“) te specifičnim zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje banaka u Republici Hrvatskoj regulirano je Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojemu financijsko izvješćivanje propisuje Hrvatska narodna banka („HNB“).

Računovodstveni propisi Hrvatske narodne banke zasnivaju se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Financijski izvještaji Banke sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima okvira financijskog izvještavanja primjenjivog u Republici Hrvatskoj za velike poduzetnike i poduzetnike čije su dionice ili dužnički vrijednosni papiri uvršteni ili se obavlja priprema za njihovo uvrštenje na organizirano tržište vrijednosnih papira, koji se do dana prijema Republike Hrvatske u članstvo u Europskoj uniji temelji na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, njihovim dopunama i povezanim tumačenjima i Međunarodnim računovodstvenim standardima, njihovim dopunama i povezanim tumačenjima koje utvrdi Odbor za standarde financijskog izvještavanja, a koji su objavljeni u Narodnim novinama.

(2) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji Banke sastavljeni su u kunama koja je funkcionalna valuta. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (osim ako nije navedeno drugačije).

Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2010. godine bio je 7,385173 za 1 EUR (2009. godine 7,306199 kn) i 5,568252 za 1 USD (2009. godine 5,0893 kn)

(3) Devizna sredstva

Sredstva i obveze izražene u stranim valutama preračunavaju se u hrvatsku kunu po srednjem tečaju važećem na zadnji dan obračunskog razdoblja. Prihodi i rashodi izraženi u stranim valutama preračunati su u kunama po službenom deviznom tečaju na dan transakcije. Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj i iz kupoprodaje deviza uključeni su u račun dobiti i gubitka za odnosnu godinu.

(4) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i one raspoložive za prodaju, primjenom metode efektivne kamatne stope. Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u računu dobiti i gubitka kao prihod od kamata i sličan prihod ili rashod od kamata i slični rashodi. Prihod i rashod od kamata također uključuju prihode i rashode od provizija i naknada koje se odnose na odobrene zajmove i potraživanja od komitenata ili primljene zajmove od drugih banaka.

(5) Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija čine naknade i provizije za usluge obavljanja domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva i sl. te se priznaju u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

(6) Preračunavanje stranih valuta

Poslovni događaji koji nisu iskazani u hrvatskim kunama početno se knjiže preračunavanjem po važećem tečaju na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze iskazane u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan bilance primjenom tečaja važećeg na taj datum. Dobici i gubici nastali preračunavanjem iskazuju se u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem su nastali.

Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku ne preračunavaju se ponovno na datum bilance. Dobici i gubici nastali preračunavanjem uključuju se u račun dobiti i gubitka razdoblja.

(7) Financijski instrumenti

Financijska imovina razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji. Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u portfelje iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, koji se drže do dospijeca i dane kredite i potraživanja. Sva financijska imovina i sve financijske obveze priznaju se, odnosno prestaju se priznavati na dan namire kad je kupoprodaja financijskog sredstva ili financijske obveze definirana ugovorenim datumom isporuke.

Pri početnom priznavanju financijskog sredstva ili financijske obveze mjerenje se obavlja po trošku nabave uvećanom za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju, odnosno izdavanju financijskog sredstva, odnosno financijske obveze.

-Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijski instrument raspoređuju se u ovu kategoriju ukoliko je stečen ili nastao uglavnom radi prodaje ili ponovne kupnje u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti.

-Ulaganja koja se drže do dospijeća

Ulaganja koja se drže do dospijeća su nederivatna financijska imovina koja ima fiksna ili određiva plaćanja i fiksno dospijeće, za koju Banka ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospijeća. Navedena kategorija uključuje određene vrijednosnice.

-Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivatnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Banka odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuje zajmove i potraživanja od banaka, zajmove i potraživanja od komitenata i ostalo.

(8) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Banka je dužna provjeriti sa svakim datumom bilance da li postoje objektivne naznake umanjenja vrijednosti financijske imovine. Ukoliko postoje naznake umanjenja vrijednosti financijske imovine, procjenjuje se njezina nadoknadiva vrijednost.

Nadoknadiva vrijednost danih zajmova i potraživanja koje je kreirala Banka i imovine koja se drži do dospijeća izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih po originalno ugovorenoj efektivnoj kamatnoj stopi instrumenta.

(9) Priznanje i prestanak priznavanja

Redovne kupnje i prodaje financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i ulaganja koja se drže do dospijeća, priznaju se na datum namire, odnosno datum kada je financijski instrument isporučen u ili prenesen iz Banke. Zajmovi i potraživanja kao i ostale financijske obveze priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprincipima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

(10) Početno i naknadno mjerenje

Nakon početnog priznavanja Banka vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjena za troškove prodaje. Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospelosti te ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope.

(11) Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim završnim prodajnim cijenama. Ukoliko tržište za financijsku imovinu nije aktivno ili ako se zbog drugih razloga fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između informiranih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih gotovinskih tokova i cjenovne opsijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što se manje oslanjajući na specifičnosti subjekta.

(12) Materijalna i nematerijalna imovina

Materijalna i nematerijalna imovina iskazana je u bilanci po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju.

Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine obračunava se linearnom metodom primjenom propisanih stopa pomoću kojih se nabavna vrijednost treba otpisati tijekom njihovog procijenjenog vijeka trajanja. Primijenjene godišnje stope amortizacije su prosječno za 2009. i 2010. godinu iznosile:

	<u>2009.</u>	<u>2010.</u>
Građevinski objekti	2,50%	2,50%
Računala i software	10,00 %-25,00 %	10,00%-25,00%
Namještaj i oprema	20,00 %-25,00 %	20,00 %-25,00 %
Vozila	20,00%	20,00%
Ostalo	10,00%	10,00%

Investicije u tijeku ne amortiziraju se sve dok se ne stave u uporabu. Održavanje i popravci iskazuju se na teret troškova poslovanja u računu dobiti i gubitka, kad nastanu, a poboljšanja se kapitaliziraju.

(13) Rezerviranja

Banka priznaje rezerviranja ako ima sadašnju obvezu koja je nastala temeljem prošlih događaja, ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava Banke određuje iznos rezerviranja na temelju najbolje moguće procjene izdataka koji će nastati podmirenjem obveze.

(14) Porez na dobit

Porez na dobit bazira se na oporezivoj dobiti za godinu i sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit iskazuje se u računu dobiti i gubitka s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, kada se porez na dobit priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu, koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum bilance i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja.

(15) Temeljni kapital i pričuve

Temeljni kapital predstavlja neraspodjeljivi kapital banke. Dividenda se po odluci Skupštine isplaćuje osnivačima tj. dioničarima Banke, nakon što se izdvoji 5% ostvarene dobiti u zakonske pričuve. Visina izdvajanja u zakonske rezerve u potpunosti je ostvarena sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

(16) Regulatorno okruženje

Banka podliježe regulativi Hrvatske narodne banke, koja propisuje limite i druga ograničenja vezana za minimalnu razinu adekvatnosti kapitala, klasifikaciju zajmova i izvanbilančnih preuzetih obveza te utvrđivanje rezerviranja za kreditni i valutni rizik, rizik likvidnosti i deviznu poziciju. Banka je na kraju godine u bitnome udovoljavala svim regulatornim zahtjevima.

(17) Pravni slučajevi

Banka provodi klasifikaciju rizika parnica uzimajući u obzir pravne osnove zahtjeva, mišljenje vanjskih odvjetnika, prijašnju sudsku praksu s obzirom na vrstu parnice, mišljenje relevantnih internih odjela kao i mišljenja drugih relevantnih stručnjaka te vlastito iskustvo u sličnim parnicama.

(18) Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, novac kod Hrvatske narodne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospijeca do tri mjeseca te instrumente u postupku naplate.

(19) Događaji nakon datuma bilance

Događaji nakon datuma bilance koji pružaju dodatne informacije o položaju Banke na datum bilance (događaji koji imaju za učinak usklađenja) priznaju se u financijskim izvještajima.

Oni događaji koji nemaju za posljedicu usklađenja objavljeni su u bilješkama uz financijske izvještaje ako su od materijalnog značaja.

Prema mišljenju Uprave u poslovanju Banke za razdoblje I – III 2011. godine nisu nastali nikakvi poslovni događaji ili transakcije zaključno s 31.12.2010. godine koji bi imali značajan utjecaj na financijske izvještaje na dan ili za razdoblje tada završeno ili da su od takvog značaja za poslovanje Banke da bi zahtijevali objavu u bilješkama uz financijske izvještaje.

3. Prihodi i rashodi od kamata i nekamatni prihodi i rashodi

	u tisućama kuna	
	2009.	2010.
	<hr/>	<hr/>
a) Prihodi od kamata po sektorima		
- poduzeće i javni sektor, te neprofitne institucije	72.977	102.467
- banke i financijske organizacije	2.649	1.631
- građani	19.848	19.041
- dužničko vrijednosni papiri, dionice i ostala vlas. ulaganja	7.982	2.345
Neto tečajne razlike po osnovi kamatnih prihoda	(13)	(134)
Ukupno:	<hr/> 103.443 <hr/>	<hr/> 125.350 <hr/>
b) Nekamatni prihodi – vrste posla		
- provizija za platni promet s inozemnim osobama	1.996	1.967
- naknada za ostale bankovne usluge	4.788	3.528
- od provizija stanovništva	829	1.087
Ukupno:	<hr/> 7.613 <hr/>	<hr/> 6.582 <hr/>

c) Rashodi od kamata po sektorima i premije za osiguranje štednih uloga		
- poduzeća i ustanove javnog sektora	8.168	8.653
- banke i nebankovne financijske institucije	14.536	13.202
- građani	29.553	39.219
- premije za osiguranje štednih uloga	1.881	2.094
- dužnički vrijednosni papiri (hibridni instrumenti) i drugo	2.737	3.196
- sredstva neprofitnih institucija i drugo	50	470
-neto tečajne razlike	0	(214)
Ukupno:	56.925	66.620
d) Nekamatni troškovi – vrste posla		
- provizije za usluge stranih banaka	2.511	2.323
- naknade ili usluge domaćih pravnih osoba	124	87
Ukupno:	2.635	2.410

4. Prihodi (rashodi) od tečajnih razlika i dobitak/gubitak od trgovanja devizama

u tisućama kuna

	2009.	2010.
Tečajne razlike koje proizilaze iz:		
- kupoprodaje deviza	3.338	2.502
- preračunavanja pozicije bilance na ugovoreni tečaj	(4.409)	11.333
- preračunavanja pozicije bilance na srednji tečaj	2.270	(10.494)
Ukupno:	1.199	3.341

4.a) Dobit/Gubitak od svođenja vrijednosnih papira na fer vrijednost

u tisućama kuna

	2009.	2010.
-dobitak/gubitak od trgovanja vrijednosnim papirima	555	169
Ukupno:	555	169

5. Ostali prihodi

	u tisućama kuna	
	2009.	2010.
Grupa ostalih prihoda:		
- prihodi od opomena po kreditima pravnih osoba, građana i obrtnika; prihodi od zatvaranja neaktivnih računa te slični prihodi	96	191
- povrat sudskih troškova	8	22
- ostalo	348	346
Ukupno:	452	559

Iskazani iznos pod ostalo za 2010. godinu u vrijednosti od 346 tisuća kuna odnosi se na prihode od dionica i poslovnih udjela u iznosu od 170 tisuća kuna, te prihode od najmovu u iznosu od 176 tisuća kuna.

Iskazani iznos pod ostalo za 2009. godinu u vrijednosti od 348 tisuća kuna odnosi se na prihode od dionica i poslovnih udjela u iznosu od 156 tisuća kuna, te prihode od najmovu u iznosu od 192 tisuća kuna.

6. Rashodi iz poslovanja

	u tisućama kuna	
	2009.	2010.
Troškovi osoblja (bilješka 7)	16.761	16.324
Amortizacija	3.978	3.786
Naknade i provizije (bilješka 3 d)	2.635	2.410
Troškovi administracije i marketinga	5.062	3.697
Materijali i usluge	9.837	9.474
Ostalo	962	606
Ukupno:	39.235	36.297

7. Troškovi osoblja

	u tisućama kuna	
	2009.	2010.
Naknade za plaće neto	8.700	8.638
Troškovi mirovinskog osiguranja	2.691	2.601
Troškovi socijalnog i zdravstvenog osiguranja	2.271	2.237
Porezi i prirezi lokalnoj samoupravi	2.063	1.767
Ostali troškovi osoblja	1.036	1.081
Ukupno:	16.761	16.324
Broj zaposlenih na dan 31. prosinca	116	126

8. a) Troškovi rezerviranja i prihodi od ukinutih rezerviranja u 2009. godini:

	u tisućama kuna		
	Troškovi	Prihodi	Razlika
Kreditni-identificirani gubici	12.499	6.322	6.177
Kamate i naknade i ostali plasmani-identificirani gubici	4.203	99	4.104
Plasmani-identificirani gubici na skupnoj osnovi	1.659	0	1.659
Izvanbilančni zapisi-identificirani gubici na skupnoj osnovi	151	89	62
Izvanbilančni zapisi-identificirani gubici po potencijalnim obvezama na pojedinačnoj osnovi	123	29	94
Neto tečajne razlike po ispr. vrijed. plasmana	650	653	(3)
Ukupno:	19.285	7.192	12.093

8. b) Troškovi rezerviranja i prihodi od ukinutih rezerviranja u 2010. godini:

	u tisućama kuna		
	<u>Troškovi</u>	<u>Prihodi</u>	<u>Razlika</u>
Kreditni-identificirani gubici	24.458	8.718	15.740
Kamate i naknade i ostali plasmani-identificirani gubici	5.290	534	4.756
Plasmani-identificirani gubici na skupnoj osnovi	2.021	0	2.021
Izvanbilančni zapisi-identificirani gubici na skupnoj osnovi	200	208	(8)
Izvanbilančni zapisi-identificirani gubici po potencijalnim obvezama na pojedinačnoj osnovi	67	107	(40)
Neto tečajne razlike po ispr. vrijed. plasmana i prihodi od naplate otpisanih plasmana	775	413	362
Ukupno:	<u>32.811</u>	<u>9.980</u>	<u>22.831</u>

8.c) Rezerviranje i ispravak vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja (plasmana) i potencijalnih obveza

Rezerve s obzirom na rizičnost plasmana i potencijalnih obveza odnose se na sljedeće stavke:

		u tisućama kuna	
	<u>Bilješke</u>	<u>2009.</u>	<u>2010.</u>
Kreditni – posebni	13d	19.006	32.929
Kamate i ostala sredstva	13d	1.445	6.656
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za plasmane	22	10.565	12.585
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za potencijalne obveze	22	751	743
Rezerve za neidentificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi za potencijalne obveze	22	87	36
Ukupno:		<u>31.854</u>	<u>52.950</u>

9. Zarada po dionici

Banka prikazuje zaradu po dionici na svoje redovne dionice. Zarada po dionici se računa dijeleći pripadajuću neto dobit redovnim dioničarima Banke sa vaganim prosječnim brojem redovnih dionica na kraju razdoblja.

10. Novčana sredstva

	u tisućama kuna			
	2009.		2010.	
	Kune	Devize	Kune	Devize
Novčana sredstva u blagajni i čekovi u postupku naplate	7.861	5.936	9.258	8.199
Depoziti a'vista:				
- kod stranih banaka		728		3.040
- kod domaćih banaka		83		346
Žiro-račun kod HNB	163.930	0	146.301	0
Ukupno:	171.791	6.747	155.559	11.585
Sveukupno (kune + devize):	178.538		167.144	

11. Sredstva kod Hrvatske Narodne banke

	u tisućama kuna	
	2009.	2010.
Obvezna rezerva kod HNB u kunama	87.963	98.134
Obavezne rezerve u devizama	14.912	18.180
Granična obvezna rezerva	0	0
Ukupno:	102.875	116.314

Banka je dužna kod Hrvatske Narodne banke držati obveznu rezervu u visini 13 % depozita. Ova sredstva nisu raspoloživa za financiranje svakodnevnog poslovanja Banke, a na njih se obračunava kamata u 2010. godini u visini 0,75% na godišnjoj razini, odnosno sukladno odluci HNB (u 2009. godini 0,75%).

12. Depoziti drugim bankama

	u tisućama kuna	
	2009.	2010.
a) Pregled po vrstama		
Oročeni devizni depoziti	157.448	183.773
Devizni nostro pokriveni akreditivi	0	2.885
Ukupno:	157.448	186.658
b) Pregled po zemljama		
Hrvatska	365	621
Zemlje OECD-a i ostale	157.083	186.037
Ukupno:	157.448	186.658

U 2010. godini Banka je imala oročenih deviznih depozita u vrijednosti 133.672 tisuća kuna s ugovorenim rokom dospijeca do jednog mjeseca, depozita s ugovorenim rokom dospijeca preko 1-3 mjeseca u vrijednosti 49.480 tisuća kuna, te oročene devizne depozite u vrijednosti 621 tisuća kuna s ugovorenim rokom dospijeca preko 3 mjeseca, te deviznih nostro pokrivenih akreditiva u iznosu 2.885 tisuća kuna.

U 2009. godini Banka je imala oročenih deviznih depozita u vrijednosti 54.796 tisuća kuna s ugovorenim rokom dospijeca do jednog mjeseca, depozita s ugovorenim rokom dospijeca preko 1-3 mjeseca u vrijednosti 102.287 tisuća kuna, te oročene devizne depozite u vrijednosti 365 tisuća kuna s ugovorenim rokom dospijeca preko 3 mjeseca.

13. Dani krediti i njihov ispravak vrijednosti

	u tisućama kuna			
	2009.	%	2010.	%
a) Analiza po vrstama korisnika				
Građani	190.482	22,53	158.007	14,68
Poduzeća	591.937	70,00	911.827	84,72
Ostali klijenti	63.175	7,47	6.503	0,60
Ukupno krediti bruto:	845.594	100,00	1.076.337	100,00
Ispravci vrijednosti kredita:	(19.006)		(32.929)	
Ukupno krediti neto:	826.588		1.043.408	
b) Analiza po granama djelatnosti ili namjeni				
Za obrtna sredstva			477.440	44,36%
Za investicije			52.387	4,87%

Gotovinski nenamjenski krediti bez zaloga			93.766	8,71%
Gotovinski nenamjenski krediti uz zalog			13.579	1,26%
Građevinarstvo			23.866	2,22%
Poljoprivreda			6.785	0,63%
Turizam			16.680	1,55%
Udjeli u sindiciranim kreditima			6.500	0,60%
Stambeni			10.351	0,96%
Prekoračenja po transakcijskim računima			6.281	0,58%
Ostalo			368.702	34,26%
Ukupno krediti bruto:	845.594	100,00	1.076.337	100,00
Ispravci vrijednosti kredita	(19.006)	2,25	(32.929)	3,06
Ukupno krediti neto:	826.588	97,75	1.043.408	96,94
c) Analiza po vrstama plasmana				
Kratkoročni krediti	530.272		681.111	
Dugoročni krediti	315.322		395.226	
Ukupno krediti bruto:	845.594		1.076.337	
Ispravci vrijednosti kredita	(19.006)		(32.929)	
Ukupno krediti neto:	826.588		1.043.408	
d) Rezerviranja i ispr. vrijed. sumnjivih i spornih potraživanja				
Početno stanje	13.246		20.451	
Novi ispravci	17.353		19.249	
Naplaćeno i otpisi	(10.148)		(115)	
Stanje 31. prosinca (bez potraživanja po potencijalnim obvezama)	20.451		39.585	
e) Rezerviranja za potraživanja po potencijalnim obvezama				
	87		36	
Stanje 31. prosinca	20.538		39.621	

f) Zajmovi sa zakašnjenjem u naplati

Zajmovi dani klijentima koji su kasnili u plaćanju svojih dospjelih obveza, odnosno ukupna dospjela nenaplaćena potraživanja preko 90 dana, na dan 31. prosinca 2010. godine iznosila su 183.851 tisuća kuna (31.12.2009. godine iznosila su 123.633 tisuća kuna).

g) Kamatna fleksibilnost

Svi plasmani imaju promjenjivu kamatnu stopu. Pod ugovorenim uvjetima banka može promijeniti kamatnu stopu za svaki mjesec. Redovne **aktivne kamate** na kredite klijentima (pravnim osobama) po kunskom poslovanju bez valutne klauzule iznosili su, ovisno o namjeni i osiguranju: do 12,0%, a za kratkoročne kredite bankama i drugim financijskim institucijama prema uvjetima na tržištu, na temelju namjenski oročenih depozita do 2,5 p.p. iznad pasivne kamate na godišnjoj razini, a za dugoročne kredite do 10,0%.

Redovne **aktivne kamate** na kredite klijentima (pravnim osobama) po kunskom poslovanju uz valutnu klauzulu iznosili su, ovisno o namjeni i osiguranju: do 11,5%, a za kratkoročne kredite bankama i drugim financijskim institucijama prema uvjetima na tržištu, na temelju namjenski oročenih depozita do 2,5 p.p. iznad pasivne kamate na godišnjoj razini, a za dugoročne kredite do 9,5%.

Redovne aktivne kamate na kredite klijentima (pravnim osobama) po **deviznom** poslovanju iznosili su, ovisno o namjeni i osiguranju: do 10,0%, a za kratkoročne kredite na temelju namjenski oročenih depozita do 2,5 p.p. iznad pasivne kamate na godišnjoj razini, a za dugoročne kredite do 9,0%.

Kamata na kratkoročne kredite bankama i drugim financijskim organizacijama se određuje prema tržišnim uvjetima. Kamata na kratkoročne kredite na temelju namjenski oročenih depozita iznosi do 2,49 p.p. iznad pasivne kamate.

Kamata na eskont vrijednosnih papira i kredite odobrene na temelju njih ugovara se za svaki pojedinačni predmet do 12% kod kunskih poslova bez valutne klauzule, a kod kunskih poslova uz valutnu klauzulu do 11,5%.

Pasivna kamata na depozite u poslovanju s pravnim osobama je:

Depoziti u kunama:

-depoziti od 1 do 12 mjeseci do 6,00%

Depoziti u stranoj valuti:

-depoziti od 1 do 12 mjeseci do 5,50%

Pasivna kamata na **kunske** depozite u poslovanju s **fizičkim osobama**:

Oročena kunska štednja bez valutne klauzule

-depoziti od 1 do 12 mjeseci do 5,00%

Pasivna kamata na **oročenu deviznu štednju** u poslovanju s fizičkim osobama:

	Fiksna kamatna stopa	Varijabilna kamatna stopa
EUR		
štednja od 1-12 mjeseci	do 3,80%	do 4,30%
USD		
štednja od 1-12 mjeseci	do 3,00%	do 3,50%
CHF i ostale valute		
štednja od 1-12 mjeseci	do 1,10%	do 1,60%

h) Isključeni kamatni prihodi

Isključeni kamatni prihodi na dane kredite skupine B i C u 2010. godine iznose 13.073 tisuća kuna (u 2009. godini 7.250 tisuća kuna).

14. Obračunate kamate i ostala sredstva

	u tisućama kuna	
	2009.	2010.
Obračunate dospjele kamate	10.830	11.977
Nedospjele kamate	2.862	6.562
Naknade i provizije (dospjele i nedospjele)	327	384
Ostala sredstva	1.941	1.938
Ukupno:	15.960	20.861
Rezerviranja i ispravak za obračunate kamate i ostala sredstva	(583)	(3.271)
Ukupno:	15.377	17.590

15. Ulaganja i vrijednosni papiri

	u tisućama kuna	
	2009.	2010.
Vrijednosni papiri i financijski instrumenti koji se drže do dospjeća i financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	17.299	10.899
Diskont i ispravak vrijednosti	(1.420)	(3.412)
Ukupno	15.879	7.487

16.a) Materijalna i nematerijalna imovina

2009.godina	Zemljišta i građ.obj.	Računala software	Namješt. i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Invest. u tijeku	UKUPNO
Nabavna vrijednost u tisućama kuna							
Stanje 01.01.2009. godine	37.602	14.231	4.397	4.744	3.856	0	64.830
Izravna povećanja	40	536	507	257	47	0	1.387
Smanjenja, prijenosi sa investicija u tijeku, korekcije	0	0	722	(85)	(735)	0	(98)
Stanje 31.12.2009. godine	37.642	14.767	5.626	4.916	3.168	0	66.119
Ispravak vrijednosti u tisućama kuna							
Stanje 01.01.2009. godine	7.447	9.917	2.001	2.053	1.169	0	22.587
Amortizacija za 2009. godinu	798	355	1.754	899	172	0	3.978
Prodaja, rashod i drugo	0	0	(13)	(85)	0	0	(98)
Stanje 31.12.2009. godine	8.245	10.272	3.742	2.867	1.341	0	26.467
Neotpisana vrijednost 31.12.2009. godine	29.397	4.495	1.884	2.049	1.827	0	39.652
2010.godina							
2010.godina	Zemljišta i građ.obj.	Računala software	Namješt. i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Invest. u tijeku	UKUPNO
Nabavna vrijednost u tisućama kuna							
Stanje 01.01.2010. godine	37.642	14.767	5.626	4.916	3.168	0	66.119
Izravna povećanja	326	920	890	142	293	0	2.571
Smanjenja, prijenosi sa investicija u tijeku, korekcije	0	(341)	0	0	0	0	(341)
Stanje 31.12.2010. godine	37.968	15.346	6.516	5.058	3.461	0	68.349

Ispravak vrijednosti u tisućama kuna

Stanje 01.01.2010.

godine	8.245	10.272	3.742	2.867	1.341	0	26.467
Amortizacija za 2010. godinu	799	981	1.149	669	188	0	3.786
Prodaja, rashod i drugo	0	(341)	0	0	0	0	(341)
Stanje 31.12.2010. godine	9.044	10.912	4.891	3.536	1.529	0	29.912

Neotpisana vrijednost 31.12.2010. godine

28.924	4.434	1.625	1.522	1.932	0	38.437
---------------	--------------	--------------	--------------	--------------	----------	---------------

16. b) Predujmovi za materijalnu imovinu

Predujmovi za materijalnu imovinu iznose na dan 31.12.2010. godine 8.325 tisuća kuna, a odnose se na dane predujmove za zemljište i građevinski objekt u Zadru (2009. godine 8.325 tisuća kuna).

17. Ostali depoziti

u tisućama kuna

	<u>2009.</u>	<u>2010.</u>
I. Depoziti po viđenju:		
1. Depoziti po viđenju poduzeća i ustanova javnog sektora u:		
- kune	76.973	61.478
- devize	7.260	7.747
2. Ograničeni depoziti i neraspoređeni priliv u:		
- kune	12	0
- devize	0	0
3. depoziti financijskih organizacija u:		
- kune	13.200	13.486
- devize	0	0
4. Štednja po viđenju, žiro-računi građana u:		
- kune	16.633	10.766
- devize	7.860	9.411
Ukupno:	<u>121.938</u>	<u>102.888</u>

II. Oročeni depoziti

1. Depoziti finansijskih organizacija

- kune i valutna klauzula	105.944	93.702
- devize	49.570	48.826

2. Računi štednje i depoziti građana

- kune i valutna klauzula	69.987	124.414
- devize	596.354	845.666

3. Oročeni depoziti poduzeća i ustanove javnog sektora

- kune i valutna klauzula	101.916	63.412
- devize	36.213	24.410

Ukupno	959.984	1.200.430
---------------	----------------	------------------

Sveukupno depoziti (I + II)

1.081.922	1.303.318
------------------	------------------

18. Ostala pozajmljena sredstva

u tisućama kuna

	2009.	2010.
Kratkoročni krediti		
- domaće banke	0	0
- sredstva HBOR-a	10.000	10.000
- strane banke	0	0
Dugoročni krediti		
- dugoročni krediti od HBOR-a	66.399	75.072
Ukupno	76.399	85.072
Valutna struktura kredita		
- kune	10.000	10.000
- devize i valutna klauzula	66.399	75.072
Ukupno	76.399	85.072

19. Hibridni instrumenti

Predstavljaju neosigurana dugoročna deponirana sredstva klijenata koja utječu na povećanje jamstvenog kapitala Banke pri izračunu adekvatnosti kapitala, sukladno propisima HNB-a. Stanje na dan 31.12.2010. godine iznosi 41.000 tisuću kuna. Uplatitelj je suglasan da uložena sredstva čine dopunski kapital te da u slučaju potrebe stoje na raspolaganju za pokriće gubitka iz poslovanja ili pri stečaju i likvidaciji.

	u tisućama kuna	
	2009.	2010.
Hibridni instrumenti	41.000	41.000
Ukupno	41.000	41.000

20. Ostale obveze

	u tisućama kuna	
	2009.	2010.
Obveze za dividendu	0	0
Obveze za porez na dobit	0	0
Obveze po osnovi kartičnog poslovanja	210	222
Obveze za neizvršene isplate po naplatama iz inozemstva	0	0
Obveze za uplate uloga društava u kapital	100	120
Obveze po osnovi kupoprodaje deviza	24	24
Obveze po ostalim porezima i doprinosima	697	1.493
Obveze prema dobavljačima	1.582	1.965
Obveze za plaće i naknade	679	789
Obveze za primljene premije osiguranja	37	23
Ograničeni depoziti	54	518
Obveze prema stanovništvu	3.805	3.398
Obveze iz internih odnosa organizacijskih dijelova	1.535	1.352
Obveze po naknadama po kreditima pravnih osoba i obrtnika	3.212	3.925
Ostale obveze	37	436
Ukupno	11.972	14.265

21. Obračunate kamate i naknade

	u tisućama kuna	
	2009.	2010.
Obračunate dospjele kamate i naknade	885	754
Obračunate nedospjele kamate i naknade	20.272	21.941
Ukupno	21.157	22.695

22.a) Ispravci vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke po plasmanima i potencijalnim obvezama

	u tisućama kuna	
	2009.	2010.
Stanje 01. siječnja	8.905	10.564
Nove pričuve	1.659	2.021
Smanjenje i preknjiženje	0	0
Stanje 31. prosinca	10.564	12.585

	2009.	2010.
Stanje 01. siječnja	690	839
Nove pričuve	149	56
Smanjenje i preknjiženje	0	(116)
Stanje 31. prosinca	839	779

22.b) Rezerviranja za sudske sporove

	2009.	2010.
Stanje 01. siječnja	0	0
Nove rezerve	0	40
Smanjenje	0	0
Stanje 31. prosinca	0	40

23. Potencijalne i preuzete obveze

	u tisućama kuna	
	2009.	2010.
Garancije: kunske i devizne	63.234	62.160
Devizni akreditivi i loro dokumentarni akreditivi	2.633	5.640
Ostalo (okvirni neiskorišteni krediti i drugo)	22.516	16.886
Ukupno:	88.383	84.686
Ispravak vrijednosti	0	0
a) Stanje 31. prosinca:	88.383	84.686
b) Ostali izvanbilančni zapisi:	0	0
Ukupno (a + b):	88.383	84.686

24. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

	u tisućama kuna	
	2009.	2010.
Novac i računi kod banaka	178.538	167.144
Vrijednosni papiri	17.299	10.899
Diskont za vrijednosne papire i ispravak vrijednosti	(1.420)	(3.427)
Plasmani bankama	157.083	186.658
Ukupno	351.500	361.274

25. Transakcije sa osobama u posebnom odnosu prema banci

Pod osobama u posebnom odnosu prema banci smatramo one osobe kod kojih je zadovoljen najmanje jedan od slijedećih uvjeta:

1) dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba koje predstavljaju jedan rizik za banku, jer jedna od njih ima, izravno ili neizravno, kontrolu nad drugom ili drugima,

2) dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba koje predstavljaju jedan rizik za banku, jer jedna od njih ima, izravno ili neizravno, značajan utjecaj na drugu ili druge,

3) dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba između kojih ne postoji odnos kontrole a ili značajan utjecaj, ali koje predstavljaju jedan rizik za banku jer su međusobno povezane tako da postoji velika vjerojatnost da uslijed pogoršanja ili poboljšanja privrednog i financijskog stanja jedne osobe može doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskog i financijskog stanja jedne ili više osoba, jer se između njih provodi ili postoji mogućnost prijenosa gubitaka, dobiti ili kreditne sposobnosti, ili

4) povjerenik i osoba za čiji račun djeluje.

U povezane osobe spadaju i one osobe koje su međusobno povezane kao:

1) članovi uže obitelji,

2) članovi uprave ili nadzornog odbora i članovi uže obitelji tih osoba, ili

3) osobe zaposlene na temelju ugovora o radu s posebnim uvjetima sklopljenog s društvom u kojem su zaposlene kao i članovi uže obitelji tih osoba.

Za pravni posao zbog kojeg bi se povećala izloženost banke prema osobama u posebnom odnosu prema banci potrebna je suglasnost svih članova Nadzornog odbora banke.

Na kraju godine ukupna izloženost Banke prema osobama u posebnom odnosu s bankom iznosila je 13.551 tisuća kuna ili 9,04 jamstvenog kapitala (2009. godina; 1.934 tisuća kuna ili 1,40% jamstvenog kapitala) što predstavlja oko 1,30% sveukupno danih zajmova klijentima (2009. godine 0,23%).

26. Rezerve za opće bankovne rizike

Banka priznaje rezerve za opće bankovne rizike koja predstavlja rezervu za potencijalne gubitke povrh onih koji se očekuju i priznaju kao priznati gubici od umanjenja vrijednosti. Rezerva je izračunata u skladu s odredbama HNB-a koje zahtijevaju da se određeni postotak od godišnje neto dobiti izdvoji kao rezerva unutar kapitala i rezervi u slučaju kada rast rizične imovine (prema definiciji HNB-a) na godišnjoj razini premaši određeni iznos. Rezerve za opće bankovne rizike ne mogu se prenositi u zadržanu dobit, niti se mogu distribuirati na drugi način, prije isteka trogodišnjeg razdoblja od njihova formiranja u kojem razdoblju uzastopni rast izloženosti na godišnjoj razini nije iznosio više od 15%.

27. Rizik od promjena kamatne stope i ročna struktura

Kamatni rizik je osjetljivost bančinog financijskog stanja na kretanja kamatnih stopa. Neusklađenosti ili praznine u iznosima imovine, obveza i izvan bilančnih instrumenata, koji dospijevaju ili mijenjaju cijenu (kamatnu stopu) u određenom razdoblju generiraju kamatni rizik. Banka ovaj rizik može smanjiti na način da uskladi mogućnost mijenjanja kamatnih stopa na sredstvima i obvezama.

Banka nastoji postići ravnotežu između smanjenja rizika od zarada i nepovoljnih promjena kamatnih stopa povećavajući neto prihod od kamata kroz točnu anticipaciju pravaca kretanja i visine kamatnih stopa.

Tablice u nastavku daju bilančnu osjetljivost na kamatni rizik na dan 31. prosinca 2009. i 2010. godine na temelju poznatih datuma kada se mogu promijeniti kamatne stope sredstava i obveza sa nepromjenjivom i promjenjivom stopom, te pretpostavljenih datuma promjene cijena (kamatnih stopa) .

Kamatni rizik i ročna struktura na dan 31.12.2009. godine

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mj	Od 3 mj. do 1 god	Iznad 1 godine	Neosjet. na kamatnu	UKUPNO
Sredstva:						
Novčana sredstva i tekući računi kod drugih banaka	178.538					178.538
Sredstva kod HNB	102.875					102.875
Depoziti drugim bankama	157.448					157.448
Zajmovi i predujmovi klijentima	826.588					826.588

Obračunate kamate i ostala sredstva					15.377	15.377
Dugoročna ulaganja i vrijednosni papiri					15.879	15.879
Dugoročna imovina					47.977	47.977
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmane					(10.564)	(10.564)
U k u p n o:	1.265.449	0	0	0	68.669	1.334.118
Obveze:						
Izdani hibridni instrumenti					41.000	41.000
Depoziti po viđenju	121.938					121.938
Obveze po oročenim depozitima	460.975	156.508	288.186	54.315		959.984
Ostala pozajmljena sredstva	10.000	0	0	66.399		76.399
Obveze po obračunatim kamatama i naknadama					21.157	21.157
Ostale obveze					11.972	11.972
Pričuve za potencijalne obveze					839	839
U k u p n o:	592.913	156.508	288.186	161.714	33.968	1.233.289
Raskorak u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa	672.536	(156.508)	(288.186)	(161.714)	34.701	100.829

Kamatni rizik i ročna struktura na dan 31.12.2010. godine

	<u>Do 1</u> <u>mjesec</u>	<u>Od 1</u> <u>do 3 mj</u>	<u>Od 3 mj.</u> <u>do 1 god</u>	<u>Iznad</u> <u>1 godine</u>	<u>Neosjet.</u> <u>na</u> <u>kamatu</u>	<u>UKUPNO</u>
Sredstva:						
Novčana sredstva (u blagajni, čekovi, te sredstva na tekućim i žiro računima)	167.144					167.144
Sredstva kod HNB	116.314					116.314
Depoziti drugim bankama	186.658					186.658
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.043.408					1.043.408
Obračunate kamate i ostala sredstva					20.861	20.861
Dugoročna ulaganja i vrijed. papiri					7.487	7.487
Dugoročna imovina					46.762	46.762
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmene					(12.585)	(12.585)
U k u p n o:	1.513.524	0	0	0	62.525	1.576.049
Obveze:						
Izdani hibridni instrumenti				41.000		41.000
Depoziti po viđenju	102.888					102.888
Obveze po oročenim depozitima	957.274	36.851	175.197	31.108		1.200.430
Ostala pozajmljena sredstva	10.000	0	0	75.072		85.072
Obveze po obračunatim kamatama i naknadama					22.695	22.695
Ostale obveze					14.265	14.265
Pričuve za potencijalne obveze					779	779

Rezerve za pokrenute sudske sporove					40	40
U k u p n o:	1.070.162	36.851	175.197	147.180	37.779	1.467.169
Raskorak u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa	443.362	(36.851)	(175.197)	(147.180)	24.746	108.880

28. Valutni rizik

Banka je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama. Izloženost riziku promjene tečaja proizilazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava nastojeći minimalizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti.

Banka upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem načela i limita za izloženost u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite.

U mjerenju izloženosti valutnom riziku Banka se oslanja na regulacije Hrvatske narodne banke - kapitalni zahtjev za valutni rizik izračunat standardnom metodom u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o adekvatnosti kapitala banaka.

Iznos ukupnih sredstava i obveza na dan 31.12.2009. i 2010. godine u kunama i devizama, analiziraju se u narednim tablicama:

Valutni rizik na dan 31.12.2009. godine

	EUR i valutna klauzula	USD	Ostalo	Ukupno devize	KN	Ukupno
Sredstva						
Novčana sredstva i iznosi kod drugih banaka	687	115	5.945	6.747	171.791	178.538
Sredstva kod HNB	0	14.912	0	14.912	87.963	102.875
Plasmani drugim bankama	157.448	0	0	157.448	0	157.448
Zajmovi klijentima	605.815	25.527	1.143	632.485	194.103	826.588
Obračun kamate i ostalo	13.010	602	47	13.659	1.718	15.377

Ulaganja i vrijed. papiri					15.879	15.879
Materijalna i nemat. imovina					47.977	47.977
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmane					(10.564)	(10.564)
Ukupna sredstva:	776.960	41.156	7.135	825.251	508.867	1.344.118
Obveze						
Izdani hibridni instrumenti					41.000	41.000
Ostali depoziti:						
- po viđenju	15.119	0	0	15.119	106.819	121.938
- oročeni	686.982	40.396	4.362	731.740	228.244	959.984
Ostala pozajmljena sredstva	66.399			66.399	10.000	76.399
Obračunate kamate	16.033	722	59	16.814	4.343	21.157
Ostale obveze					11.972	11.972
Pričuve za potencijalne obveze					839	839
Ukupne obveze:	784.533	41.118	4.421	830.072	403.217	1.233.289
Višak (nedostatak)	(7.573)	38	2.714	(4.821)	105.650	100.829

Valutni rizik na dan 31.12.2010. godine

	EUR	USD	Ostalo	Ukupno devize	KN	Ukupno
	i valutna klauzula					
Sredstva						
Novčana sredstva	9.802	1.495	288	11.585	155.559	167.144
Sredstva kod HNB	0	18.180	0	18.180	98.134	116.314
Depoziti drugim bankama	186.658	0	0	186.658	0	186.658
Zajmovi klijentima	790.323	23.621	100	814.044	229.364	1.043.408
Obračunate kamate i ostalo	13.917	547	0	14.464	6.397	20.861
Ulaganja i vrijednosni papiri				0	7.487	7.487
Materijalna i nemat. imovina				0	46.762	46.762

Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmane				0	(12.585)	(12.585)
Ukupna sredstva:	1.000.700	43.843	388	1.044.931	531.118	1.576.049
Obveze						
Izdani hibridni instrumenti					41.000	41.000
Ostali depoziti:						
- po viđenju	14.729	1.966	463	17.158	85.730	102.888
- oročeni	893.612	41.308	3.964	938.884	261.546	1.200.430
Ostala pozajmljena sredstva	75.072			75.072	10.000	85.072
Obračunate kamate i naknade	18.324	1.061	23	19.408	3.287	22.695
Ostale obveze	4			4	14.261	14.265
Pričuve za potencijalne obveze					779	779
Rezerve za pokrenute sudske sporove					40	40
Ukupne obveze:	1.001.741	44.335	4.450	1.050.526	416.643	1.467.169
Višak (nedostatak)	(1.041)	(492)	(4.062)	(5.595)	114.475	108.880

Banka se zaštićuje od valutnog rizika na način da odobrava plasmane komitentima u devizama i uz valutnu klauzulu. Takvih plasmana na dan 31.12.2010. godine bilo je u vrijednosti od 1.044.931 tisuća kuna, a obveza u iznosu od 1.050.526 tisuća kuna (31.12.2009. godine plasmana u iznosu 825.251 tisuća kuna; obveza u iznosu od 830.072 tisuća kuna).

29. Ročna struktura i rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti proizilazi iz redovitog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama. Uključuje rizik nemogućnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i uz prikladne kamatne stope, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni u prikladnom vremenskom roku. Banka ima pristup raznolikim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući depozite, uzete zajmove i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Nadalje, Banka drži portfelj likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Upravljanje rizikom likvidnosti provodi se u skladu s zakonskim odredbama i smjernicama regulatora, a definirano je Politikom i Procedurom upravljanja rizikom likvidnosti koje Sektor upravljanja rizicima redovito revidira promjenama u gospodarskom okruženju.

Sektor upravljanja rizicima izrađuje kvartalno izvješće za Upravu o izloženosti Banke riziku likvidnosti kao i mjesečno izvješće za HNB sukladno Odluci o upravljanju rizikom likvidnosti.

Iznosi ukupnih sredstava i obveza na dan 31.12.2009. i 2010. godine analizirani su kroz preostalo razdoblje od dana bilance u odnosu na ugovoreni datum dospijeca i prikazani su u narednim tabelama:

Ročna struktura i rizik likvidnosti na dan 31.12.2009. godine:

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mj	Od 3 mj. do 1 god	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godina	Ukupno
Sredstva						
Novčana sredstva i iznosi kod drugih banaka	178.538					178.538
Sredstva kod HNB	23.473	20.545	43.816	5.045	9.996	102.875
Depoziti drugim bankama	55.973	101.475				157.448
Zajmovi klijentima	118.679	202.900	196.740	176.408	131.861	826.588
Obračunate kamate i ostalo	14.829	460	29	58	1	15.377
Ulaganja i vrijednosni papiri	9.117	2.359	4.403			15.879
Materijalna i nemat. imovina					47.977	47.977

Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmane	(1.499)	(2.598)	(2.554)	(2.266)	(1.647)	(10.564)
Ukupno:	399.110	325.141	242.434	179.245	188.188	1.334.118
Obveze						
Izdani hibridni instrumenti				41.000		41.000
Ostali depoziti -depoziti po viđenju	121.938					121.938
-oročeni depoziti	141.715	239.512	510.806	58.647	9.304	959.984
Ostala pozajmljena sredstva	10.000	0	0	66.399		76.399
Obračunate kamate	2.428	5.710	9.787	1.711	1.521	21.157
Ostale obveze	11.972					11.972
Pričuve za potencijalne obveze	208	154	239	72	166	839
Ukupne obveze :	288.261	245.376	520.832	167.829	10.991	1.233.289
Višak (nedostatak)	110.849	79.765	(278.398)	11.416	177.197	100.829

Ročna struktura i rizik likvidnosti na dan 31.12.2010. godine:

	<u>Do 1 mjesec</u>	<u>Od 1 do 3 mj</u>	<u>Od 3 mj. do 1 god</u>	<u>Od 1 do 3 godine</u>	<u>Preko 3 godina</u>	<u>Ukupno</u>
Sredstva						
Novčana sredstva i iznosi kod drugih banaka	167.144					167.144
Sredstva kod HNB	19.565	27.154	57.759	10.183	1.653	116.314
Depoziti drugim bankama	137.177	49.481				186.658
Zajmovi klijentima	88.560	391.417	172.669	228.041	162.721	1.043.408
Obračunate kamate i ostalo	13.042	2.422	468	921	4.008	20.861
Ulaganja i vrijednosni papiri	6.714	773				7.487

Materijalna i nemat. imovina					46.762	46.762
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmane	(1.298)	(4.591)	(2.069)	(2.782)	(1.845)	(12.585)
U k u p n o:	<u>430.904</u>	<u>466.656</u>	<u>228.827</u>	<u>236.363</u>	<u>213.299</u>	<u>1.576.049</u>
Obveze						
Izdani hibridni instrumenti				33.000	8.000	41.000
Ostali depoziti -depoziti po viđenju	102.888					102.888
-oročeni depoziti	123.240	309.813	674.583	81.684	11.110	1.200.430
Ostala pozajmljena sredstva					85.072	85.072
Obračunate kamate	2.863	5.598	10.439	2.878	917	22.695
Ostale obveze	14.265					14.265
Pričuve za potencijalne obveze	230	96	305	106	42	779
Rezerve za pokrenute sudske sporove	40					40
Ukupne obveze:	<u>243.526</u>	<u>315.507</u>	<u>685.327</u>	<u>117.668</u>	<u>105.141</u>	<u>1.467.169</u>
Višak (nedostatak)	<u>187.378</u>	<u>151.149</u>	<u>(456.500)</u>	<u>118.695</u>	<u>108.158</u>	<u>108.880</u>