KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

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

Sadržaj

	Stranica
Odgovornost za financijske izvještaje	1
Mišljenje neovisnog revizora	2
Financijski izvještaji	
Račun dobiti i gubitka	4
Bilanca	5
Izvještaj o promjenama glavnice	6
Izvještaj o novčanom toku	7
Bilješke uz financijske izvještaje	8-58
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	59-62
Prilog 2 – Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	63-66

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 u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI), koje objavljuje Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde i zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom 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.

Za i u ime Uprave

Nelsi Rončević
Predsjednica Uprave

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

Ivan Dropulić
Zamjenik Predsjednice Uprave

Kreditna banka Zagreb d.d.
Ulica grada Vukovara 74
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

16. travnja 2010. godine

Mišljenje neovisnog revizora

Upravi i dioničarima Kreditne banke Zagreb d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Kreditne banke Zagreb d.d. (Banka) koji uključuju bilancu na dan 31. prosinca 2009. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama glavnice i izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilježaka, koja su prikazana na stranicama 4 do 58.

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 prikazanima 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 glavnice i novčanog toka za godinu koja je završila na navedeni datum u skladu 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 66, 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 usklađama 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, 16. travnja 2010. godine

NEXIA REVIZIJA d.o.o.
ZAGREB

Siniša Dušić
Ovlašteni revizor

Račun dobiti i gubitka
Za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2009. godine
(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	Bilješka	2009.	2008.
Prihodi od kamata i slični prihodi	*4*	111.187	90.831
Rashodi od kamata i slični rashodi	*5*	(59.261)	(47.119)
Neto prihodi od kamata		**51.926**	**43.712**
Prihodi od naknada i provizija	*6*	24.601	25.101
Rashodi od naknada i provizija	*6*	(12.277)	(10.918)
Neto prihodi od naknada i provizija		**12.324**	**14.183**
Neto dobit od tečajnih razlika	*7*	15.135	6.868
Prihod od dividende		13	14
Neto gubitak od svođenja vrijednosnica na fer vrijednost		1.044	(1.332)
Ostali prihodi iz poslovanja		1.193	3.455
Prihodi iz redovitog poslovanja		**81.635**	**66.900**
Troškovi poslovanja	*8*	(61.408)	(53.392)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	*9*	(4.564)	1.598
Dobit prije oporezivanja		**15.663**	**15.106**
Porez na dobit	*10*	3.476	3.550
Neto dobit za godinu		**12.187**	**11.556**

Financijske izvještaje prikazane na stranicama 4 do 58 odobrila je Uprava Banke dana 16. travnja 2009. godine.

Uprava:

Nelsi Rončević,
Predsjednica Uprave

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

Ivan Dropulić,
Zamjenik Predsjednice Uprave

Bilanca

na dan 31. prosinca 2009. godine

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	Bilješka	31.12.2009.	31.12.2008.
IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	203.038	207.837
Plasmani drugim bankama	12	185.771	281.728
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	13	2.580	15.652
Zajmovi klijentima	14	1.074.437	843.781
Ulaganja koja se drže do dospijeća	15	4.604	1.494
Ulaganja raspoloživa za prodaju	16	78.969	41.109
Nematerijalna imovina	17	12.634	8.199
Materijalna imovina	18	33.281	34.476
Ostala imovina	19	51.691	51.463
Ukupno imovina		**1.647.005**	**1.485.739**
OBVEZE			
Depoziti drugih banaka		5	8
Depoziti klijenata	20	1.144.895	1.197.602
Uzeti zajmovi	21	193.514	90.088
Ostale obveze	22	31.015	25.624
Rezerviranja za potencijalne obveze	26	1.522	1.902
Ukupno obveze		**1.370.951**	**1.315.224**
DIONIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	23	186.554	131.995
Kapitalna dobit	23	44.763	1.116
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju		1.406	(829)
Zadržana dobit i pričuve	24	31.144	26.677
Dobit tekuće godine		12.187	11.556
Ukupno dionička glavnica		**276.054**	**170.515**
Ukupno obveze i dionička glavnica		**1.647.005**	**1.485.739**

Financijske izvještaje prikazane na stranicama 4 do 58 odobrila je Uprava Banke dana 16. travnja 2009. godine.

Uprava:

Nelsi Rončević,
Predsjednica Uprave

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

Ivan Dropulić,
Zamjenik Predsjednice Uprave

	Bilješka	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	Zadržana dobit i pričuve	Dobit tekuće godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2007. godine		131.995	1.116	108	22.384	11.290	166.893
Neto dobit tekuće godine		-	-	-	-	11.556	11.556
Neto promjena ulaganja imovine raspoložive za prodaju		-	-	(937)	-	-	(937)
Ukupno priznati prihodi u 2008.		-	-	*(937)*	-	*11.556*	*10.619*
Prijenos u rezerve		-	-	-	564	(564)	-
Dividenda za 2007.godinu		-	-	-	-	(6.997)	(6.997)
Prijenos dobiti u zadržanu dobit		-	-	-	3.729	(3.729)	-
Stanje 31. prosinca 2008. godine	**23**	**131.995**	**1.116**	**(829)**	**26.677**	**11.556**	**170.515**
Neto dobit tekuće godine		-	-	-	-	12.187	12.187
Neto promjena ulaganja imovine raspoložive za prodaju		-	-	2.235	-	-	2.235
Ukupno priznati prihodi u 2009.		-	-	*2.235*	-	*12.187*	*14.422*
Dokapitalizacija	**23**	54.559	43.647	-	-	-	98.206
Prijenos u rezerve	**24**	-	-	-	578	(578)	-
Dividenda za 2008.godinu	**23**	-	-	-	-	(7.089)	(7.089)
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	**24**	-	-	-	3.889	(3.889)	-
Stanje 31. prosinca 2009. godine	**23**	**186.554**	**44.763**	**1.406**	**31.144**	**12.187**	**276.054**

	Bilješka	2009.	2008.
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		15.663	15.106
Amortizacija		2.777	3.227
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti ostale imovine		139	(386)
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti danih kredita		4.806	(1.527)
Ispravak vrijednosti ulaganja raspoloživih za prodaju		2.235	(937)
(Smanjenje)/povećanje potencijalnih obveza		(381)	315
Ukupno stavke koje ne utječu na novac		**25.239**	**15.798**
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od HNB-a i drugih banaka		49.226	(1.562)
Povećanje zajmova i predujmova klijentima		(235.462)	(79.318)
Smanjenje depozita drugih banaka		(3)	-
(Smanjenje)/povećanje depozita klijenata		(52.707)	196.166
Povećanje ostale imovine		(3.975)	(20.618)
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza		5.328	(8.030)
Plaćeni porez na dobit		195	(8.089)
Neto novčani tok (korišten u)/iz poslovnih aktivnosti		**(212.159)**	**94.347**
Novčani tok iz investicijskih aktivnosti			
Kupnja materijalne i nematerijalne imovine		(6.016)	(1.086)
Nabava vrijednosnica raspoloživih za prodaju		(37.860)	(32.718)
Prodaja imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		13.072	1.605
Smanjenje imovine koja se drži do dospijeća		(3.110)	(1.101)
Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti		**(33.914)**	**(33.300)**
Novčani tok iz financijskih aktivnosti			
Primici uzetih zajmova		11.666.273	8.188.115
Otplata uzetih zajmova		(11.562.847)	(8.209.372)
Dokapitalizacije		54.559	-
Premija		43.647	-
Plaćena dividenda		(7.089)	(6.997)
Neto novčani tok (korišten u)/iz financijskih aktivnosti		**194.543**	**(28.254)**
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		**(51.530)**	**32.793**
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	*28*	327.623	294.830
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	*28*	**276.093**	**327.623**

1. Opći podaci

Kreditna banka Zagreb d.d. ("Banka") je osnovana kao dioničko društvo sukladno važećem zakonodavstvu Republike Hrvatske. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Zagrebu 1994. godine. Sjedište Banke je u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74.

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova. Banka posluje isključivo u sektoru bankarstva i na tržištu Republike Hrvatske.

Banka obavlja i poslove zastupanja u osiguranju u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranje za banke od 14. veljače 2007. godine.

Uprava

Nelsi Rončević	Predsjednica Uprave
Ivan Dropulić	Zamjenik Predsjednice Uprave

Nadzorni odbor

Mirjana Krile	Predsjednica Nadzornog odbora
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednice Nadzornog odbora
Nadira Eror	Član Nadzornog odbora
Gordana Letica	Član Nadzornog odbora
Irena Severin	Član Nadzornog odbora

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. Ako nije drugačije navedeno, riječ je o standardima koji su bili u primjeni 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.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

3.1 Prihodi i troškovi od kamata i slični prihodi i troškovi

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

Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju, zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit, te tako usklađuju prihode od kamata.

Krediti kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, 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. Ostale naknade se priznaju u trenutku zarade. Prihod od dividende se priznaje nakon izglasavanja.

3.2 Prihodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija uglavnom se sastoje od naknada pravnih osoba za izdavanje kredita, garancija i drugih usluga Banke, provizija za upravljanje sredstvima pravnih i fizičkih osoba te od naknada za strana i domaća plaćanja.

Naknade se priznaju u prihod kad je obavljena povezana usluga. Naknada za odobravanje kredita koji će se vrlo vjerojatno realizirati se razgraničava i priznaje kao ispravak stvarnog prinosa.

3.3 Prihod iz poslovanja

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

3.4 Strana sredstva plaćanja

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

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.4 Strana sredstva plaćanja (nastavak)

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati sredstvo primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospijeća ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno o tome koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obvezu istu opciju ima druga strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu u Republici Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati jer forward tečaj kune za razdoblja preko 6 mjeseci nije na raspolaganju. Shodno tome, Banka obračunava svoja sredstva i obaveze vezane za ovu klauzulu po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan bilance, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

3.5 Doprinosi za zaposlenike

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

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

Doprinosi u ime posloprimca i u ime poslodavca obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali.

3.6 Porez na dobit

Porezni rashod na temelju 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 ni 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 na temelju razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se upotrebljava 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 priznaje se 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 cijele ili dijela porezne imovine.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.6 Porez na dobit (nastavak)

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, pri čemu se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala.

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

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

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

3.8 Financijska imovina i financijske obveze

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

Banka iskazuje financijsku imovinu i financijske obveze u svojoj bilanci samo i jedino onda kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s financijskim instrumentima.

Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji Banke. Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u portfelje, „po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, "koje se drže do dospijeća", "raspoložive za prodaju" ili "zajmovi i potraživanja". Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvještajima, kao što je dalje u tekstu objašnjeno.

Financijska imovina i obveze se izravnavaju, a neto iznos se prikazuje u bilanci kada postoji zakonsko pravo izravnavanja određenih iznosa i kada postoji namjera izmirenja po neto principu, ili kada se vrši simultana realizacija imovine odnosno podmirivanje obveza.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.8 Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u bilanci na dan prijenosa (dan namirenja). Prema metodi priznavanja transakcija po danu namirenja, po kojoj se osnovna imovina ili obveze ne priznaju sve do dana namirenja, promjene u fer vrijednosti osnovne imovine i obveza se priznaju u bilanci počevši od datuma trgovanja.

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

Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Nakon početnog priznavanja određeni za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit, odnosno gubitak sukladno ulagačkoj politici Banke, svako financijsko sredstvo koje potpada u djelokrug MRS-a 39 može se svrstati u kategoriju u kojoj se imovina iskazuje po fer vrijednosti kroz dobit, odnosno gubitak, tj. kroz račun dobiti i gubitka, izuzev ulaganja u glavničke instrumente čija cijena ne kotira na aktivnom tržištu i čiju fer vrijednost nije moguće pouzdano izmjeriti.

Mjerenje:
Nakon početnog priznavanja, financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka obračunava se i iskazuje po fer vrijednosti, koja je približna cijeni koja kotira na priznatim burzama ili koja je određena primjenom prihvatljivih modela procjene vrijednosti. Banka nerealiziranu dobit i nerealizirane gubitke iskazuje u okviru neto dobiti/(gubitka) iz financijskog poslovanja. Kamata zarađena na imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka obračunava se i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru prihoda od kamata.

Ulaganja koja se drže do dospijeća

Ulaganja koja se drže do dospijeća su financijska imovina s fiksnim iznosima plaćanja ili plaćanjima koja se mogu utvrditi te s fiksnim rokovima dospijeća, a koje Banka namjerava i sposobna je držati do dospijeća. U njih se ubrajaju dužnički vrijednosni papiri. Ulaganja koja se drže do dospijeća iskazuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za eventualan ispravak vrijednosti zbog umanjenja.

Banka redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi upućivali na umanjenje ulaganja koja se drže do dospijeća. Iznos gubitka od umanjenja određenog sredstva koje je iskazano po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Kad je utvrđeno da je došlo do umanjenja sredstva, Banka priznaje rezerviranje u računu dobiti i gubitka u okviru "Ispravka vrijednosti za gubitke po vrijednosnim papirima".

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.8 Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

Imovina raspoloživa za prodaju

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

U ovoj kategoriji nalaze se vlasnički vrijednosni papiri te faktoring i forfaiting (kupljena potraživanja). U okviru financijske imovine raspoložive za prodaju, vlasnički vrijednosni papiri se, nakon početnog priznavanja, ponovno mjere po fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena. Fer vrijednost nekotiranih vlasničkih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog toka pročišćenog na način da odražava specifične okolnosti vezane uz izdavatelja. Financijska imovina se prestaje priznavati u trenutku kada su istekla prava da se zaprimi novčani tijek od te financijske imovine ili kada je Banka prenijela sve značajne rizike i prava koja proizlaze iz vlasništva nad tom financijskom imovinom.

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

Dividende na vrijednosnice raspoložive za prodaju knjiže se kad su objavljene, a potraživanja za dividende se u bilanci iskazuju u okviru ostale imovine.

Zajmovi i potraživanja

Dani zajmovi i potraživanja su nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim (a) imovine koju Banka ima namjeru prodati odmah ili u kratkom roku, a koja je svrstana u trgovački portfelj i koju je subjekt nakon početnog priznavanja označio kao imovinu koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (b) imovine koju Banka nakon početnog priznavanja svrsta u portfelj raspoložive za prodaju ili (c) imovine kod koje Banka možda neće biti u mogućnosti povratiti veći dio svog početnog ulaganja iz razloga koji nije pogoršanje kvalitete kredita i koja je svrstana u portfelj imovine raspoložive za prodaju. Ovaj portfelj obuhvaća kredite odobrene klijentima.

Zajmovi koje je kreirala Banka dajući novac izravno zajmoprimcu prikazani su kao zajmovi koje je Banka odobrila i iskazani su po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Troškovi treće strane, kao što su pravne naknade nastale uslijed pribave instrumenata osiguranja 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. Svi zajmovi i predujmovi priznaju se u trenutku isplate kredita, odnosno predujma zajmoprimcima.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.8 Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

Ispravak vrijednosti za potencijalne kreditne gubitke utvrđuje se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti sve iznose koje potražuje. Iznos ispravka vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadive vrijednosti, koja predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključujući nadoknadive iznose od jamstava i drugih sredstava osiguranja, diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi za kredit.

Ispravak vrijednosti za kreditne gubitke također pokriva gubitke koji, prema objektivnim dokazima, već postoje u kreditnom portfelju na datum bilance. Ti gubici procjenjuju se na temelju prošlih gubitaka u određenoj komponenti portfelja, ocjeni kreditne sposobnosti kreditnog dužnika te uzimajući u obzir gospodarsko okruženje u kojem zajmoprimci posluju.

Nenaplativi zajmovi se otpisuju u cjelokupnom iznosu, a sve naknadne uplate knjiže se u korist prihoda od naplate otpisanih potraživanja u računu dobiti i gubitka.

Prodaja zaloga

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

Poslovi ponovne kupnje i prodaje

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

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.9 Materijalna i nematerijalna imovina

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove izravno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Materijalna i nematerijalna imovina pojedinačne nabavne vrijednosti do 2.000 kuna otpisuju se u cijelosti prilikom stavljanja u uporabu.
Amortizacija se obračunava linearnom metodom, tako da se nabavna vrijednost imovine otpisuje kroz njezin procijenjeni vijek trajanja prema sljedećim godišnjim stopama:

Opis	**%**
Građevinski objekti	3,03
Računalni hardware	15
Namještaj i oprema	10
Motorna vozila	20
Računalni software	10
Ulaganja na tuđoj imovini	10

Zemljište se ne amortizira.
Banka periodički provjerava da li je došlo do umanjenja dugotrajne imovine. Ako utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, odmah ju otpisuje do nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici nastali prodajom dugotrajne imovine utvrđuju se na temelju knjigovodstvene vrijednosti i priznaju u računu dobiti i gubitka u okviru ostalih prihoda/(troškova) u godini prodaje. Troškovi popravka i investicijskog održavanja terete račun dobiti i gubitka kad su nastali.

3.10 Preračunavanje stranih sredstava plaćanja

Financijski izvještaji su iskazani u hrvatskim kunama (“kn”), a iznosi zaokruženi na najbliže tisuće. Valutni tečajevi primijenjeni na kraju izvještajnog razdoblja su kako slijedi:

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

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune po tečaju strane valute važećem na dan transakcije. Monetarna sredstva i monetarni izvori sredstava u stranim valutama i uz valutnu klauzulu preračunavaju se u kunsku protuvrijednost po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan bilance. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja u kune priznaju se u računu dobiti i gubitka.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.11 Financijski instrumenti koji se vode u izvanbilančnoj evidenciji (nastavak)

U okviru redovnog poslovanja Banka je izdavanjem garancija, akreditiva i odobravanjem okvirnih kredita koji nisu u cijelosti iskorišteni iskazala potencijalne i preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji. Ovi financijski instrumenti se iskazuju u bilanci Banke u trenutku kad Banka po njima podmiri dospjelu obvezu.

3.12 Rezerviranja

Banka priznaje rezerviranje ako ima sadašnju obvezu koja je nastala na temelju prošlih događaja i ako je vjerojatno da će Banka morati podmiriti obvezu. Uprava određuje iznos rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki i iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne činitelje na dan bilance. Ako je učinak materijalno značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

3.13 Derivativni financijski instrumenti

Na dan 31. prosinca 2009. i 31. prosinca 2008. godine Banka nije kupila nikakve derivatne financijske instrumente. Banka ima sredstva i obveze nastale u kunama, koje su vezane za stranu valutu jednosmjernom valutnom klauzulom. Zbog ove klauzule, Banka ima opciju revaloriziranja sredstva tečajem važećim na dan dospijeća, ili tečajem važećim na dan nastanka financijskog instrumenta, ovisno o tome koji je veći. U slučaju kada je obveza vezana za ovu klauzulu, suprotna strana ima na raspolaganju ovu opciju. Zbog posebnih tržišnih okolnosti u Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se obračunati, jer forward tečaj kune za razdoblja preko 6 mjeseci nije na raspolaganju. Shodno tome, Banka obračunava svoja sredstva i obveze vezane za ovu klauzulu prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećim na dan bilance, ili prema tečaju dogovorenom za opciju (tečaj važeći na dan nastanka), ako je viši.

3.14 Izvještaj o novčanim tokovima

U svrhu izvještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti uključuju novac i sredstva Banke na računima kod drugih banaka, te plasmane drugim bankama i ostale plasmane s preostalim rokom dospijeća do 90 dana.

3.15 Poslovi u ime i za račun

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva, za koje obračunava naknadu. Budući da ti iznosi ne predstavljaju sredstva, odnosno obveze Banke, oni su isključeni iz bilance koja je prezentirana ovim Izvještajem (Bilješka 27).

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.16 Računovodstveno iskazivanje ugovora o financijskim garancijama

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

- iznosa obveze koja proizlazi iz ugovora, utvrđene u skladu s MRS-om 37 *Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina*, ili

- iznosa koji je početno priznat, umanjenog za akumuliranu amortizaciju priznatu u skladu s politikama priznavanja prihoda.

Uprava je procijenila da usvajanje ove promjene MRS-a 39 nema materijalno značajan utjecaj na iznose iskazane u prethodnim razdobljima.

3.17 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Prosudbe

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

Imovina koja se drži do dospijeća

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

Procjena neizvjesnosti

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

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka redovno pregledava zajmove i potraživanja kako bi ocijenila postoji li objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti. Prilikom procjene iznosa gubitka u slučajevima gdje je zajmoprimac dospio u financijske poteškoće, a ne postoje povijesni podaci koji se odnose na zajmoprimce sličnih obilježja, Banka koristi iskustvenu prosudbu. Također, procjena promjena u budućim novčanim tokovima temeljena je na relevantnim dostupnim informacijama koje ukazuju na negativne promjene platežnog statusa korisnika kredita unutar grupe ili nacionalne ili lokalne ekonomske uvjete koji su povezani s nepodmirenjem obveza vezanih za imovinu unutar grupe. Menadžment koristi procjenu temeljenu na iskustvu povijesnog gubitka za imovinu sličnih obilježja kreditnog rizika i objektivnih dokaza o umanjenju vrijednosti sličnih kao u promatranoj grupi zajmova i potraživanja. Banka koristi iskustvenu prosudbu za prilagodbu relevantnih dostupnih informacija trenutnim okolnostima.

4. Prihodi od kamata i slični prihodi

	2009.	2008.
Zajmovi poduzećima	73.706	52.569
Zajmovi stanovništvu	30.990	28.564
Plasmani drugim bankama	1.778	5.429
Hrvatska narodna banka	762	1.088
Dužničke vrijednosnice	2.035	1.936
Ostala društva	1.916	1.245
	111.187	**90.831**

a) Analiza prema produktu

	2009.	2008.
Zajmovi klijentima	106.612	82.378
Plasmani bankama	2.540	6.517
Dužničke vrijednosnice	2.035	1.936
	111.187	**90.831**

5. Rashodi od kamata i slični rashodi

	2009.	2008.
Stanovništvo	32.427	22.393
Poduzeća	11.115	9.724
Banke	9.570	6.484
Ostala društva	5.567	8.500
Ostala pozajmljena sredstva	582	18
	59.261	**47.119**

a) Analiza prema produktu

	2009.	2008.
Depoziti	49.078	40.546
Uzeti zajmovi	10.183	6.573
	59.261	**47.119**

6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	2009.	2008.
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od provizija od poduzeća	16.160	16.900
Prihodi od provizija od stanovništva i obrtnika	4.616	4.709
Prihodi od provizija od banaka	3.825	3.492
	24.601	**25.101**
Rashodi po naknadama i provizijama		
Provizije za usluge platnog prometa u zemlji	8.659	8.420
Ostale naknade i provizije	3.618	2.498
	12.277	**10.918**

7. Neto dobit od financijskog poslovanja

	2009.	2008.
Prihodi od kupoprodaje deviza	15.972	7.820
Rashodi od svođenja pozicija bilance na srednji tečaj	(837)	(952)
	15.135	**6.868**

8. Troškovi poslovanja

	2009.	2008.
Troškovi osoblja (Bilješka 8.1)	26.382	25.216
Materijal i usluge	27.197	20.370
Amortizacija nematerijalne i materijalne imovine (Bilješka 17 i 18)	2.777	3.227
Troškovi administracije i marketinga	1.941	1.678
Premije osiguranja	1.038	998
Porezi i doprinosi	626	580
Ostali troškovi	1.447	1.323
	61.408	**53.392**

8.1. Troškovi osoblja

	2009.	2008.
Neto plaće zaposlenih	13.916	13.166
Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	7.587	7.568
Troškovi doprinosa na plaće	3.699	3.541
Ostali troškovi zaposlenih	1.180	941
	26.382	**25.216**

Banka na dan 31. prosinca 2009. ima 176 radnika (31. prosinca 2008.: 163).

9. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Bilješka	2009.	2008.
Zajmovi klijentima	*14*	(7.686)	(8.027)
Kamate	*19*	(784)	(423)
Ostala imovina	*19*	(331)	(540)
Potencijalne obveze	*26*	(222)	(418)
		(9.023)	**(9.408)**
Manje: naplaćeni i oslobođeni iznosi			
Zajmovi klijentima	*14*	3.476	9.116
Kamate	*19*	188	861
Ostala imovina	*19*	192	926
Potencijalne obveze	*26*	603	103
Ukupno		**(4.564)**	**1.598**

10. Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se po stopi od 20% na oporezivu dobit (u 2008. godini 20%).

Usklađenje poreza na dobit:

	2009.	2008.
Tekući porez	3.122	4.143
Terećenje/(prihodovanje) neto odgođenog poreza	354	(593)
	3.476	**3.550**

Porezne prijave ostaju otvorene i predmetom su kontrole za razdoblje od najmanje tri godine. Uprava vjeruje da ima primjereno rezervirane porezne obveze u priloženim financijskim izvješćima. Međutim, ostaje rizik da bi nadležna tijela mogla zauzeti različito gledište s obzirom na tumačenje odredbi.

Usklađenje tekućeg poreza:

	2009.	2008.
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	15.663	15.106
Očekivani porez po stopi od 20%	3.133	3.021
Porezni učinak neoporezivog prihoda	1.757	1.511
Porezni učinak porezno nepriznatih troškova	(1.414)	(982)
Trošak poreza na dobit	**3.476**	**3.550**
Efektivna porezna stopa	**22,26%**	**23,50%**

11. Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke

	31.12.2009.	31.12.2008.
Gotovina u blagajni	34.505	33.801
Instrumenti u postupku naplate	17	13
Ukupno gotovina	**34.522**	**33.814**
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	57.632	12.081
Obvezna rezerva u kunama	95.870	83.621
Obvezna rezerva u stranoj valuti	15.014	18.267
Ostali depoziti u HNB-u	-	60.054
Ukupno sredstva kod Hrvatske narodne banke	**168.516**	**174.023**
Sveukupno gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	**203.038**	**207.837**

HNB za banke propisuje obvezu obračuna obveznih pričuva, koje se izdvajaju u obliku depozita kod Hrvatske narodne banke te se održavaju kroz stanja likvidnih potraživanja.

Stopa obvezne pričuve na datum 31. prosinca 2009. godine iznosila je 14% (do 10. prosinca 2008. godine: 17%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na datum 31. prosinca 2009. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (2008.: 70%), dok se preostalih 30% (2008.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. Ovaj postotak uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve koji se izdvaja u kunama (vidi dolje).

60% deviznog dijela obvezne pričuve (2008.: 60%) izdvaja se kod HNB-a, a preostalih 40% (2008.: 40%) održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti nerezidenata i povezanih osoba (koji se u cijelosti izdvaja kod Hrvatske narodne banke). Od 14. siječnja 2009. godine 75% (2008.: 50%) deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izdvaja u kunama (vidi gore).

Obvezni blagajnički zapisi HNB-a su se upisivali ukoliko je porast odgovarajuće imovine i izvanbilančnih stavaka prelazio rast dozvoljen od HNB-a. Mjera je bila uvedena 2007. godine. Stopa upisa obveznih blagajničkih zapisa HNB-a bila je 75%, s dospijećem 360 dana od dana upisa, uz kamatnu stopu od 0,25%. Odluka o upisu obveznih blagajničkih zapisa ukinuta je 23. studenog 2009. godine.

12. Plasmani drugim bankama

	31.12.2009.	31.12.2008.
Tekući računi kod drugih banaka		
- denominirani u stranoj valuti	86.914	107.737
Krediti i oročeni depoziti kod drugih banaka		
- denominirani u stranoj valuti	98.857	123.991
- denominirani u kunama	-	53.349
Ukupno plasmani drugim bankama	**185.771**	**285.077**
Ispravak vrijednosti za moguće gubitke	-	(3.349)
Ukupno plasmani drugim bankama, neto	**185.771**	**281.728**

Od ukupnog iznosa kredita i oročenih depozita kod drugih banaka 1.832 tisuće kuna odnosi se na jamstveni depozit kod Erste banke s izvornim dospijećem dužim od 3 mjeseca.

Promjene na ispravku vrijednosti za moguće gubitke:

	2009.	2008.
Stanje 1. siječnja	**3.349**	**3.349**
Nova rezerviranja	-	-
Naplaćeni iznosi tijekom godine	-	-
Iznosi otpisani tijekom godine	3.349	-
Stanje 31. prosinca	**-**	**3.349**

Tijekom godine Banka je izvršila otpis prethodno ispravljenih potraživanja za Gold štedionicu d.o.o u stečaju i Mediteran štedionicu d.o.o. u stečaju.

12. Plasmani drugim bankama (nastavak)

Dani krediti bankama obuhvaćaju kredite prikazane u sljedećoj tablici:

Banka	Kamatna stopa	31.12.2009.	Kamatna stopa	31.12.2008.
Privredna banka Zagreb d.d.	-	-	2,5%	35.000
Karlovačka banka d.d.	-	-	2,5%	15.000
Ukupno	**-**	**-**	**-**	**50.000**

Zemljopisna analiza:

	31.12.2009.	31.12.2008.
Belgija	304	205
Njemačka	5.962	45.317
Italija	5.262	30.384
Hrvatska	7.432	57.722
Švicarska	4.765	38.800
Švedska	572	133
Danska	34.820	37.261
Nizozemska	1.310	7.886
Austrija	50.949	4.776
Sjedinjene Američke Države	20.999	23.160
Španjolska	50.799	35.951
Kanada	2.551	93
Norveška	46	40
	185.771	**281.728**

Svi plasmani nalaze se u prvoklasnim inozemnim bankama.

13. Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	31.12.2009.	31.12.2008.
Obveznice Republike Hrvatske – izlistane na burzi	2.580	15.652
Ukupno	**2.580**	**15.652**

Na dan 31. prosinca 2009. godine imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka sastoji se od devizne obveznice Republike Hrvatske ukupne nominalne vrijednosti u valuti u iznosu od EUR 353 tisuća (u 2008. EUR 334 tisuća) koja kotira na burzi. Tijekom 2009. godine Banka je prodala dvije obveznice Republike Hrvatske te prodajom ostvarila neto dobitak od 15 tisuća kuna.

U razdoblju od 7. prosinca do 14. prosinca 2009. godine Banka je kupila i prodala deviznu obveznicu društva Agrokor d.d. te ostvarila neto dobitak od 530 tisuća kuna.

Uslijed svođenja obveznica na fer vrijednost Banka je ostvarila neto dobitak u iznosu od HRK 470 tisuće (2008.: HRK 1.342 tisuća neto gubitak).

Ulaganja u vrijednosne papire iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju:

Obveznice	Godina dospijeća	Kamatna stopa	Valuta	31.12.2009.	31.12.2008.
XS0163495004	24.02.2010.	4,625%	EUR	2.580	2.449
RHMF-O-125A3	23.05.2012.	6,875%	EUR	-	3.754
RHMF-O-172A5	28.02.2017.	4,75%	HRK	-	9.449
				2.580	**15.652**

14. Zajmovi klijentima

a) Analiza kreditnog portfelja

	31.12.2009.	31.12.2008.
Stanovništvo	317.008	321.327
Poduzeća	780.435	573.559
Ostala društva	1.463	212
Financijske institucije	5.600	-
Bruto zajmovi	**1.104.506**	**895.098**
Umanjeni za vrijednosna usklađenja	(30.069)	(51.317)
Ukupno zajmovi klijentima	**1.074.437**	**843.781**

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

Zajmovi su osigurani posebnim zalozima na nekretninama adekvatne vrijednosti, depozitima, garancijama, vrijednosnicama i drugim vrstama osiguranja.

Kamatne stope za zajmove poduzećima iznosile su od 9% do 12,9% u razdoblju od 1. siječnja 2009. do 31. prosinca 2009. godine (2008.: od 8% do 12,5%), odnosno za zajmove stanovništvu od 6% do 13,99% u razdoblju od 1. siječnja 2009. do 31. prosinca 2009. godine (2008.: od 6,25% do 13,99%).

b) Promjene glavnice djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih zajmova

	2009.		2008.	
	Djelomično nadoknadivi zajmovi	**Potpuno nenadoknadivi zajmovi**	**Djelomično nadoknadivi zajmovi**	**Potpuno nenadoknadivi zajmovi**
Stanje 1. siječnja	**34.973**	**30.588**	**49.154**	**46.244**
Prijenos iz potpuno nadoknadivih zajmova	6.252	1.755	7.423	279
Prijenos iz potpuno nenadoknadivih zajmova	35	-	61	-
Prijenos iz djelomično nadoknadivih zajmova	-	42	-	2.806
Prijenos u potpuno nadoknadive zajmove	(230)	(61)	(6.824)	(426)
Prijenos u potpuno nenadoknadive zajmove	(42)	-	(2.806)	-
Prijenos u djelomično nadoknadive zajmove	-	(35)	-	(61)
Naplata	(4.808)	(1.334)	(11.934)	(1.632)
Otpisi	-	(23.100)	-	(16.650)
Ostala povećanja	-	75	3	503
Ostala smanjenja	(265)	(109)	(104)	(475)
Stanje 31. prosinca	**35.915**	**7.821**	**34.973**	**30.588**

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

c) Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova klijenata:

	Posebne rezervacije	Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2007.	**58.660**	**10.322**	**68.982**
Nova vrijednosna usklađenja (Bilješka 9)	4.991	3.036	8.027
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(7.379)	(1.737)	(9.116)
Otpis	(16.613)	-	(16.613)
Tečajne razlike	37	-	37
Stanje 31. prosinca 2008.	**39.696**	**11.621**	**51.317**
Nova vrijednosna usklađenja (Bilješka 9)	7.241	445	7.686
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(426)	(3.050)	(3.476)
Otpis	(25.766)	-	(25.766)
Tečajne razlike	308	-	308
Stanje 31. prosinca 2009.	**21.053**	**9.016**	**30.069**

d) Odgođen prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa

	31.12.2009.	31.12.2008.
Stanje 1. siječnja	**7.497**	**4.678**
Naplaćene i odgođene naknade	6.629	8.733
Priznavanje naknada	(7.856)	(5.914)
Stanje 31. prosinca 2009.	**6.270**	**7.497**

e) Koncentracija kreditnog rizika

Banka ima diversificiran kreditni portfelj koji pokriva različite industrije, a najveća koncentracija je u sektoru stanovništva gdje je iznosila 19,2% (2008.: stanovništvo 32,3%) ukupnog kreditnog portfelja na kraju promatranog razdoblja.

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

	31.12.2009.		31.12.2008.	
	Iznos	%	Iznos	%
Proizvodnja	233.187	12,1	127.931	13,5
Trgovina	296.095	15,4	155.975	16,4
Stanovništvo	367.163	19,1	306.186	32,3
Financijsko posredovanje	290.162	15,1	35.809	3,8
Građevinarstvo	141.235	7,3	112.149	11,8
Prijevoz, skladištenje i veze	91.253	4,7	55.502	5,9
Usluge	261.685	13,6	99.721	10,5
Poljoprivreda i šumarstvo	29.025	1,5	23.179	2,4
Turizam, hoteli i restorani	4.468	0,2	3.453	0,4
Ostalo	211.884	11,0	28.439	3,0
	1.926.157	**100,0**	**948.344**	**100,0**

15. Ulaganja koja se drže do dospijeća

	31.12.2009.	31.12.2008.
Ulaganja koja se drže do dospijeća		
Mjenice poduzeća	4.677	1.567
Ispravak vrijednosti za moguće gubitke	(73)	(73)
Ukupno ulaganja koja se drže do dospijeća	**4.604**	**1.494**

Mjenice su izdane od strane različitih pravnih osoba iz Republike Hrvatske uz kamatnu stopu od 9,7% do 11,5%, a dospijevaju kroz razdoblje do 20. listopada 2010. godine.

Mjenice su iskazane po amortiziranom trošku umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti. Na dan 31. prosinca 2009. godine od ukupnog iznosa ulaganja u mjenice 73 tisuće kuna je dospjelo (2008.: 73 tisuće kuna).

Nije bilo promjena na rezervacijama za umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju u 2009. i 2008. godini.

16. Ulaganja raspoloživa za prodaju

	31.12.2009.	31.12.2008.
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	32.320	40.324
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	46.649	785
	78.969	**41.109**

16. Ulaganja raspoloživa za prodaju (nastavak)

Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	31.12.2009.	31.12.2008.
Trezorski zapisi MF	23.959	-
Otkup potraživanja	1.825	5.303
Komercijalni zapisi	6.536	-
	33.320	**5.303**
Izlistane na burzi	30.495	-
Nisu izlistane na burzi	1.825	5.303

Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	31.12.2009.	31.12.2008.
Ulaganja u investicijske fondove	45.840	35.021
Vrijednosnice koje su izlistane na burzi	62	38
Vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi	747	747
	46.649	**35.806**

Vlasničke vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi sadrže veći broj manjih individualnih ulaganja prikazanih po trošku stjecanja umanjenom za umanjenja vrijednosti. Za ta ulaganja ne postoji tržište i iznose manje od 1% dioničkog kapitala istih. Uprava Banke smatra da se fer vrijednost ulaganja ne razlikuje značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Banka je tijekom 2009. godine izvršila kupnju novih udjela u otvorenim investicijskim fondovima Agram Cash u iznosu od 6.400 tisuća kuna te u Agram Euro Cash u iznosu od 2.270 tisuća kuna. Banka je tijekom godine također imala ulaganje u otvoreni investicijski fond Erste Cash u iznosu od 4.000 tisuće kuna te je prodajom ostvarila neto dobitak od 91 tisuću kuna.

Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:

	2009.	2008.
Stanje 1. siječnja	**35.806**	**828**
Promjena fer vrijednosti dionica	24	(43)
Kupnja udjela u fondovima	12.670	35.850
Prodaja udjela u fondovima	(4.000)	
Povećanje fer vrijednosti udjela	(8.640)	(4.023)
Tečajne razlike	10.789	3.194
Stanje 31. prosinca	**46.649**	**35.806**

17. Nematerijalna imovina

	Software i ostala prava	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupna nematerijalna imovina
Nabavna vrijednost			
Stanje 31. prosinca 2007. godine	**9.330**	**5.913**	**15.243**
Povećanja	-	914	914
Prijenos s investicija u tijeku	1.399	(1.399)	-
Stanje 31. prosinca 2008. godine	**10.729**	**5.428**	**16.157**
Povećanja	-	4.942	4.942
Prijenos s investicija u tijeku	350	(350)	-
Stanje 31. prosinca 2009. godine	**11.079**	**10.020**	**21.099**
Amortizacija			
Stanje 31. prosinca 2007. godine	**7.401**	**-**	**7.401**
Trošak za godinu	557	-	557
Stanje 31. prosinca 2008. godine	**7.958**	**-**	**7.958**
Trošak za godinu	507	-	507
Stanje 31. prosinca 2009. godine	**8.465**	**-**	**8.465**
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 31. prosinca 2008. godine	2.771	5.428	8.199
Na dan 31. prosinca 2009. godine	**2.614**	**10.020**	**12.634**

Početkom godine, Uprava Banke je donijela Odluku o pokretanju projekta razvoja novog softverskog dijela informacijskog sustava pod radnim nazivom „Split 3“ i osnivanju projektnog tima. Sredinom godine je sklopljen Ugovor o poslovno tehničkoj suradnji sa tvrtkom Dialog d.o.o. iz Osijeka radi zajedničke suradnje na razvoju komponenti za cjelovitu aplikaciju za bankarsko poslovanje i implementaciju iste. Predviđeni i ugovorom određeni rok za izvršenje posla je 1. ožujka 2012. godine.

18. Materijalna imovina

	Građevinski objekti	Kompjutori	Namještaj i oprema	Vozila	Investicije u tijeku	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Stanje 31. prosinca 2007. godine	**47.272**	**5.067**	**14.301**	**938**	**1.826**	**69.404**
Povećanje	-	-	-	-	172	172
Prijenos sa investicija u tijeku	1.785	46	156	-	(1.987)	-
Smanjenje	-	-	-	(286)	-	(286)
Stanje 31. prosinca 2008. godine	**49.057**	**5.113**	**14.457**	**652**	**11**	**69.290**
Povećanje	-	-	-	-	1.075	1.075
Prijenos sa investicija u tijeku	-	536	486	17	(1.039)	-
Stanje 31. prosinca 2009. godine	**49.057**	**5.649**	**14.943**	**669**	**47**	**70.365**
Amortizacija						
Stanje 31. prosinca 2007. godine	**15.745**	**4.247**	**11.555**	**883**	**-**	**32.430**
Trošak za godinu	1.481	348	786	55	-	2.670
Smanjenje	-	-	-	(286)	-	(286)
Stanje 31. prosinca 2008. godine	**17.226**	**4.595**	**12.341**	**652**	**-**	**34.814**
Trošak za godinu	1.486	207	574	3	-	2.270
Stanje 31. prosinca 2009. godine	**18.712**	**4.802**	**12.915**	**655**	**-**	**37.084**
Neto knjigovodstvena vrijednost						
31. prosinca 2008. godine	**31.831**	**518**	**2.116**	**-**	**11**	**34.476**
31. prosinca 2009. godine	**30.345**	**847**	**2.028**	**14**	**47**	**33.281**

Na dan 31. prosinca 2009. godine nad poslovnom zgradom nema upisanog tereta od strane financijskih institucija.

19. Ostala imovina

	31.12.2009.	31.12.2008.
Obračunate kamate	15.804	14.043
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	11.603	11.603
Provizije i naknade	2.020	2.819
Potraživanja po kartičnom poslovanju	1.678	1.550
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	4.467	5.061
Jamčevine	6.929	4.798
Ostala potraživanja	14.066	13.699
	56.567	**53.573**
Umanjeno za ispravke vrijednosti:		
- ostala imovina	(4.876)	(2.110)
Ukupno ostala imovina	**51.691**	**51.463**

Promjene na ispravcima za umanjenje vrijednosti

	Kamate	Ostala sredstva
Stanje 31. prosinca 2007. godine	**-**	**2.602**
Novi ispravci vrijednosti (Bilješka 9)	423	540
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(861)	(926)
Otpisano	(423)	(106)
Ostalo	861	-
Stanje 31. prosinca 2008. godine	**-**	**2.110**
Novi ispravci vrijednosti (Bilješka 9)	784	331
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(188)	(192)
Otpisano	(784)	(710)
Ostalo	188	-
Stanje 31. prosinca 2009. godine	**-**	**1.539**

Sva navedena sredstva dospijevaju u roku od godine dana.

20. Depoziti klijenata

	31.12.2009.	31.12.2008.
Depoziti po viđenju		
Stanovništvo	75.307	76.347
Poduzeća	115.578	160.545
Ostala društva	42.152	32.213
Ukupno depoziti po viđenju	**233.037**	**269.105**
Oročeni depoziti		
Stanovništvo	627.943	540.407
Poduzeća	140.964	240.186
Ostala društva	142.951	147.904
Ukupno oročeni depoziti	**911.858**	**928.497**
Ukupno obveze prema klijentima	**1.144.895**	**1.197.602**

Kamatna stopa na depozite po viđenju kretala se od 0,5% do 0,75 %, tijekom 2009. godine i 2008. godine. Kamatna stopa na oročene depozite stanovništva kretala se od 1% do 8,8% tijekom 2009. godine, odnosno od 1% do 8,5% tijekom 2008. godine, dok za oročene depozite pravnih osoba kretanje kamatne stope bilo je od 2% do 10% tijekom 2009.godine.

21. Uzeti zajmovi

	31.12.2009.	31.12.2008.
Denominirani u kunama	156.983	90.088
Denominirani u stranoj valuti	36.531	-
Ukupno uzeti zajmovi	**193.514**	**90.088**

Kamatna stopa na primljene kredite u kunama od Hrvatske banke za obnovu i razvitak kretala se u rasponu od 2,75% do 5,20%, dok za krajnjeg korisnika tih kredita kamatna stopa kretala se od 4% do 7% tijekom 2009. godine.

21. Uzeti zajmovi (nastavak)

Uzeti zajmovi obuhvaćaju zajmove prikazane u sljedećoj tablici:

	31.12.2009.	31.12.2008.
ISTARSKA KREDITNA BANKA d.d.	4.000	5.000
ŠTED BANKA d.d.	7.000	-
PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.	10.000	-
CROATIA BANKA d.d.	11.000	-
BANKA KOVANICA d.d.	15.000	6.000
SLATINSKA BANKA d.d.	5.000	-
PODRAVSKA BANKA d.d.	27.500	-
OBRTNIČKA ŠTEDNA BANKA d.d.	2.000	-
JADRANSKA BANKA d.d.	20.000	-
ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.	7.000	-
HYPO ALPE ADRIA BANK d.d.	7.000	-
HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.	15.000	25.000
ADRIA BANK AG WIEN	36.531	
HBOR d.d.	26.483	28.588
BKS BANK d.d.	-	3.000
BANKA BROD d.d.	-	3.500
SAMOBORSKA BANKA d.d.	-	4.000
IMEX BANKA d.d.	-	15.000
	193.514	**90.088**

Troškovi posudbe se priznaju u trenutku nastanka. Povrat kredita osiguran je mjenicama banke i izjavama o zaplijeni računa.

Krediti primljeni od Hrvatske banke za obnovu i razvitak (HBOR) odnose se na kredite koje je HBOR plasirao putem Banke sukladno svom programu financiranja.

Instrumenti osiguranja

Na gore navedene kredite ne postoje izdani instrumenti osiguranja, budući da se radi o prekonoćnim kreditima. Odnos sa HBOR je reguliran posebnim ugovorom.

22. Ostale obveze

	31.12.2009.	31.12.2008.
Obračunate kamate	18.042	12.705
Obveze prema dobavljačima	1.852	2.468
Prihod budućeg razdoblja	7.770	7.497
Obveze po kartičnom poslovanju	673	1.041
Ostale obveze	2.678	1.913
Ukupno ostale obveze	**31.015**	**25.624**

23. Dionički kapital

Odlukom Glavne skupštine datuma 30. lipnja 2008. godine i temeljem Rješenja HANFA-e o odobrenju prospekta o izdavanju dionica privatnom ponudom od 11. prosinca 2008. godine, izvršena je dokapitalizacija tijekom siječnja 2009.godine. Temeljni kapital je povećan izdavanjem 545.587 novih redovnih dionica oznake KBZ-R-A pojedinačnog nominalnog iznosa 100 kuna. Na taj je način temeljni kapital povećan s iznosa 131.994.500 kuna na iznos od 186.553.200 kuna i podijeljen na 1.865.532 redovnih dionica oznake KBZ-R-A pojedinačnog iznosa od 100 kuna.

Sljedeći dioničari posjedovali su više od 5% vlasničkog udjela u Banci na dan 31. prosinca 2009. i 31. prosinca 2008. godine:

Dioničari	**Udio u dioničkom kapitalu (%)**	
	31.12.2009.	**31.12.2008.**
Euroherc osiguranje d.d.	18,38	19,90
Jadransko osiguranje d.d.	16,79	16,93
Agram životno osiguranje d.d.	16,40	16,66
Euroleasing d.o.o.	11,79	11,42
Euro Daus d.d.	9,18	8,89
Ostali	27,46	26,20
Ukupno temeljni kapital	**100,00**	**100,00**

Sve dionice Banke izlistane su na Zagrebačkoj burzi. Na datum 31. prosinca 2009. godine cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 209 kuna po dionici.

23. Dionički kapital (nastavak)

Kapitalna dobit

Temeljem izdanja dionica u siječnju 2009. godine Banka je ostvarila premiju na izdane dionice u iznosu od 43.647 tisuća kuna koja predstavlja višak plaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost izdanih dionica.

Dividende

Odlukom Glavne skupštine od 10. srpnja 2009. godine odlučeno je da se iznos od 7.089 tisuća kuna raspoređuje za isplatu dividende dioničarima. Utvrđena dividenda iznosila je 3,8 kuna po dionici.

Jamstveni kapital

Jamstveni kapital Banke izračunat u skladu sa zahtjevima HNB-a je kako slijedi:

	31.12.2009. HRK`000	31.12.2008. HRK`000
Osnovni kapital banke		
Dionički kapital	230.200	131.995
Zakonske i statutarne rezerve te zadržana dobit bez rezultata tekuće godine	32.256	26.964
Ukupno osnovni kapital	**262.456**	**158.959**
Dopunski kapital banke		
Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	14.585	13.523
Bruto dopunski kapital banke	**14.585**	**13.523**
Odbici		
Posebne rezerve za neidentificirane gubitke koji se ne uključuju u dopunski kapital	(14.585)	(13.523)
Ukupni odbici od dopunskoga kapitala	**(14.585)**	**(13.523)**
Ukupni dopunski kapital (bruto dopunski kapital minus odbici)		**-**
Bruto jamstveni kapital	**262.456**	**158.959**
Ponderirana rizična aktiva		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	1.609.244	1.260.062
Ostala ponderirana aktiva	18.354	9.267
Ukupna ponderirana rizična aktiva	**1.627.598**	**1.269.329**
Stopa adekvatnosti kapitala	**16,13%**	**12,52 %**

24. Zadržana dobit i pričuve

Zadržana dobit uključuje akumuliranu dobit iz prethodnih godina.

Zakonska rezerva je nastala u skladu s hrvatskim zakonima, koji zahtijevaju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

Odlukom Glavne skupštine od 10. srpnja 2009. godine dio dobiti ostvarene poslovanjem Banke u 2008. godini u iznosu od 3.889 tisuća kuna je raspoređen u zadržanu dobit te 578 tisuća kuna u zakonske rezerve.

25. Zarada po dionici

Osnovna

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

	2009.	2008.
Dobit tekuće godine u HRK	12.186.822	11.555.600
Dobit koja pripada redovnim dioničarima u HRK	12.186.822	11.555.600
Prosječan broj redovnih dionica tijekom godine	1.865.532	1.319.945
Zarada po redovnoj dionici u HRK	**6,53**	**8,75**

Razrijeđena

Razrijeđena dobit po dionici za 2009. i 2008. godinu ista je kao i osnovna jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija ni u jednom od ta dva razdoblja.

26. Potencijalne i preuzete obveze

a) Sudski postupci u tijeku

Postojao je određeni broj sudskih sporova u kojima je Banka tuženik. Banka nije provela rezervacije po tim sporovima zbog prosudbe Uprave Banke vezano uz njihov konačan ishod.

26. Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

b) Garancije i neiskorišteni krediti

Ukupan iznos garancija, akreditiva i neiskorištenih okvirnih kredita na dan 31. prosinca 2009. godine i 31. prosinca 2008. godine bio je kako slijedi:

	31.12.2009.	31.12.2008.
Garancije u domaćoj valuti	85.576	68.517
Garancije u stranoj valuti	935	5.684
Akreditivi	8.564	20.123
Neiskorišteni okvirni krediti	83.929	129.440
Ukupno garancije i neiskorišteni okvirni krediti	**179.004**	**223.764**

c) Promjene rezerviranja

	2009.	2008.
Stanje 1. siječnja	**1.903**	**1.588**
Nova rezerviranja (Bilješka 9)	222	418
Smanjenja (Bilješka 9)	(603)	(103)
Stanje 31. prosinca	**1.522**	**1.903**

27. Mandatni poslovi

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva. Prihodi i rashodi po tom poslovanju terete nalogodavca, a Banka ne snosi nikakve obveze.

Neto sredstva i izvori po poslovima u ime i za račun trećih osoba prikazani su kako slijedi:

	31.12.2009.	31.12.2008.
Sredstva		
Stanovništvo	89	89
Poduzeća	598	598
Ukupno sredstva	**687**	**687**
Izvori		
Stanovništvo	53	53
Poduzeća	634	634
Ukupno izvori	**687**	**687**

28. Novac i novčani ekvivalenti

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

	31.12.2009.	31.12.2008.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke (Bilješka 11)	57.632	12.081
Gotovina u blagajni (Bilješka 11)	34.505	33.801
Instrumenti u postupku naplate (Bilješka 11)	17	13
Ukupno plasmani drugim bankama (Bilješka 12)	183.939	281.728
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	**276.093**	**327.623**

29. Upravljanje rizicima

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima i opisane su metode koje poslovodstvo koristi za kontrolu rizika. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i rizik promjene tržišne cijene kotirajućih vlasničkih ili dužničkih vrijednosnica.

U Banci je razvijen cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura te uspostavljanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Banci. Razvijaju se metode i modeli upravljanja operativnim rizicima.

a) Kreditni rizik

Odobravanjem kredita Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja mogućnost da korisnik kredita postane nesposoban podmiriti obveze u cijelosti po dospijeću. Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite u kojima preuzima rizik po pojedinom zajmoprimcu ili skupinama zajmoprimaca, odnosno po gospodarskim sektorima. Banka redovito prati rizike i provjerava ih najmanje jednom godišnje ili češće.
Banka upravlja kreditnim rizikom putem redovitih analiza sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca da ispune svoje obveze otplate kamate i glavnice, odnosno, prilagođavanjem kreditnih limita. Banka djelomično upravlja kreditnim rizikom i prihvaćanjem instrumenata osiguranja povrata kredita te jamstava poduzeća i osobnih jamstava.

Preuzete obveze kreditiranja
Osnovna svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi su neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama i predstavljaju jednaki kreditni rizik kao i krediti. Izdavanjem dokumentarnih i komercijalnih akreditiva Banka u pisanom obliku preuzima obveze u ime klijenta, temeljem kojih treća strana ima pravo od Banke zahtijevati isplatu sredstava do ugovorenog iznosa sukladno ugovorenim uvjetima i rokovima.

29. Upravljanje rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Akreditivi su osigurani instrumentima osiguranja u obliku robe za koje su izdani, pa time predstavljaju značajno manji rizik od kredita.

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

- potpuno nadoknadivi plasmani – A skupina rizičnosti – mjere se na skupnoj osnovi
- djelomično nadoknadivi plasmani – B skupina rizičnosti – mjere se na pojedinačnoj osnovi, odnosno na skupnoj osnovi za plasmane iz „portfelja malih kredita“ koji nisu utuženi
- potpuno nenadoknadivi plasmani – C skupina rizičnosti – mjere se na pojedinačnoj osnovi, odnosno na skupnoj osnovi za plasmane iz „portfelja malih kredita“ koji nisu utuženi

Unutar svake skupine mogu se, a unutar djelomično nadoknadivih plasmana i trebaju, klasificirati u podskupine rizičnosti. U određenim slučajevima, sukladno politici Banke, prije isplate odobrenih kredita potrebno je pribaviti odgovarajuće jamstvo. Jamstvo za kredite, garancije ili akreditive obično je u obliku depozita, zaloga, ulaganja, stambene ili poslovne hipoteke, mjenice, zadužnice ili drugih vrsta imovine.

Preuzete obveze kreditiranja predstavljaju neiskorištene dijelove odobrenih kreditnih okvira, garancije ili akreditive. Obzirom na kreditni rizik povezan s preuzetim obvezama kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim sredstvima. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih odobrenih sredstava jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati razdoblje do dospijeća preuzetih obveza kreditiranja jer navedene dugoročne obveze općenito predstavljaju veći kreditni rizik od onih kratkoročnih.

b) Rizik likvidnosti

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje raspoloživim novčanim izvorima. Ti izvori uključuju prekonoćne depozite, sredstva na tekućim računima, depozite koji dospijevaju i povlačenja kreditnih sredstava.
Usklađenje i kontrolirana neusklađenost dospijeća i kamatnih stopa sredstava i obveza je od temeljnog značaja za upravljanje Bankom. Potpuna usklađenost nije uobičajena za banke jer su poslovi često raznovrsni i odvijaju se pod neizvjesnim uvjetima. Neusklađena stavka potencijalno može povećati profitabilnost, ali isto tako i povećati rizik od gubitaka.

Dospijeća imovine i obveza te mogućnost zamjene ukamaćenih obveza po dospijeću uz prihvatljivi trošak predstavljaju važne čimbenike za procjenu likvidnosti Banke i njezine izloženosti riziku promjene kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po izdanim garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzetih obveza jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima.

29. Upravljanje rizicima (nastavak)

b) Rizik likvidnosti (nastavak)

Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza kreditiranja na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tijekove, jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja. Rizik likvidnosti prikazan je u okviru ročne analize imovine i obveza na dan 31. prosinca 2009. i 31. prosinca 2008. godine (vidi Bilješku 29 u nastavku).

c) Tržišni rizik

Većina instrumenata raspoloživih za prodaju izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Instrumenti su priznati po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na neto prihod od trgovanja. Banka upravlja tržišnim instrumentima kao odgovor na promjene uvjeta na tržištu.

Limiti se određuju prema potrebama i strategiji Banke, a sukladno odredbama višeg poslovodstva o politici rizika.

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više poslovodstvo, a utvrđuje se barem jednom godišnje. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se dostavljaju Sektoru riznice.

d) Kamatni rizik

Banka je izložena raznim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčane tijekove. U tablici koja prikazuje osjetljivost na kamatnu neusklađenost sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. Sredstva i obveze u tablici prikazana su u knjigovodstvenim iznosima, te razvrstana na temelju preostalog dospijeća ugovorene promjene kamate (vidi Bilješku 32).

d) Valutni rizik

Banka je izložena riziku koji je povezan s učincima promjena tečajeva stranih valuta na financijski položaj i novčani tijek Banke. Banka utvrđuje limite izloženosti za svaku valutu, te ukupno za prekonoćne pozicije i pozicije u jednom danu.

U tabelama koje prikazuju deviznu podbilancu i valutni rizik je prikazana izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. prosinca 2009. i 31. prosinca 2008. godine. Sredstva i obveze su prikazani u knjigovodstvenim iznosima, razvrstanima po domaćoj i stranoj valuti (vidi Bilješku 33).

29. Upravljanje rizicima (nastavak)

f) Cjenovni rizik za vlasničke vrijednosnice

Cjenovni rizik je rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica, koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata.
Primarna izloženost Banke cjenovnom riziku, proizlazi iz portfelja vlasničkih vrijednosnica koje su dostupne za prodaju. Banka u suštini nije aktivna u trgovanju vlasničkim vrijednosnicama.

g) Operativni rizik

Operativni rizik predstavlja rizik od gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili loših procesa, ljudi ili sustava, ili iz nekih vanjskih aktivnosti. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški rizik odnosno rizik ugleda. U svrhu učinkovitog procjenjivanja i upravljanja operativnim rizikom na razini Banke, Banka razvija interne modele za upravljanje operativnim rizikom u skladu s propisanim okvirom Basel II modela. Osnovni ciljevi tog internog modela su: uvođenje i primjena metoda koje omogućuju detaljnu analizu oblika rizika Banke (količinski 'ex-post' i kvalitativni 'ex-ante' način procjene rizika); podrška procesu donošenja odluka kroz razvoj učinkovitih politika za Upravu i smanjenje operativnog rizika na razini Banke; prilagodba politike postavljanja cijena/rezervacija kroz objedinjenje očekivanih gubitaka i izdvajanje odgovarajućeg ekonomskog odnosno jamstvenog kapitala za neočekivane gubitke.

30. Kreditni rizik

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i vanbilančna

Na dan 31. prosinca 2009. godine	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	168.516	-	1.432	167.084
Plasmani kod drugih banaka	185.771	-	1.580	184.191
Imovina raspoloživa za prodaju	78.870	-	670	78.200
Imovina koja se drži do dospijeća	4.604	73	39	4.492
Zajmovi klijentima	**1.104.506**	**21.053**	**9.016**	**1.074.437**
- potpuno nadoknadivi	1.060.694	-	9.016	1.051.678
- djelomično nadoknadivi	35.991	13.232	-	22.759
- potpuno nenadoknadivi	7.821	7.821	-	-
Kamate, naknade i ostala aktiva	38.424	1.539	325	36.560
Ukupno bilančna izloženost	**1.580.691**	**22.665**	**13.062**	**1.544.964**
B. Izvanbilančna izloženost				
Ostale banke	-	-	-	-
Klijenti	179.004	-	1.522	177.482
- potpuno nadoknadivi	179.004	-	1.522	177.482
- djelomično nadoknadivi	-	-	-	-
- potpuno nenadoknadivi	-	-	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	**179.004**	**-**	**1.522**	**177.482**
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	**1.759.695**	**22.665**	**14.584**	**1.722.446**

30. Kreditni rizik (nastavak)

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i vanbilančna (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2008. godine	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	207.837	-	1.473	206.364
Plasmani kod drugih banaka	285.077	3.349	2.395	279.333
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15.652	-	-	15.652
Imovina raspoloživa za prodaju	41.109	-	349	40.760
Imovina koja se drži do dospijeća	1.567	73	13	1.481
Zajmovi klijentima	894.994	39.696	7.078	848.220
- potpuno nadoknadivi	832.782	-	7.078	825.704
- djelomično nadoknadivi	34.973	12.457	-	22.516
- potpuno nenadoknadivi	27.239	27.239	-	-
Kamate, naknade i ostala aktiva	37.527	2.112	319	35.096
Ukupno bilančna izloženost	**1.483.763**	**45.230**	**11.627**	**1.426.906**
B. Izvanbilančna izloženost				
Ostale banke	-	-	-	-
Klijenti	255.176	-	1.914	253.262
- potpuno nadoknadivi	255.176	-	1.914	253.262
- djelomično nadoknadivi	-	-	-	-
- potpuno nenadoknadivi	-	-	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	**255.176**	**-**	**1.914**	**253.262**
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	**1.738.939**	**45.230**	**13.541**	**1.680.168**

30. Kreditni rizik (nastavak)

b) Dospjela nenaplaćena potraživanja

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju iznose plasmana po starosti neispravljene dospjele i nedospjele glavnice vezane uz nju, na nivou pojedinačnog plasmana, uključujući nenaplaćene i nedospjele kamate te ostale prihode vezane uz glavnicu. Ostala dospjela potraživanja upravo iskazuju nenaplaćene i nedospjele kamate te otpisana potraživanja kod kojih su postupci naplate još u tijeku. Ukupan iznos pojedinačnog plasmana razvrstan je u raspon dospjelosti najstarijeg nenaplaćenog djela plasmana bez obzira radi li se o glavnici ili kamati. Tijekom 2009. godine došlo je do promjene metodologije izrade izvješća (uključen i dan dospijeća potraživanja), što je dovelo do povećanja kolone do 30 dana u izvještaju, a time i ukupnog prikaza nenaplaćenih potraživanja.

Na dan 31. prosinca 2009. godine	**Dospjelo do 30 dana**	**Dospjelo 31 - 90 dana**	**Dospjelo 91 – 180 dana**	**Dospjelo 181– 365 dana**	**Dospjelo 1 do 2 godine**	**Dospjelo 2 do 3 godine**	**Dospjelo preko 3 godine**
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi klijentima	654.533	95.069	29.897	38.298	18.355	4.462	30.693
- građani	111.303	29.766	6.563	8.692	3.395	2.409	3.894
- poduzeća	543.230	65.303	23.334	29.606	14.960	2.053	26.799
- javni sektor i ostali sektori	-	-	-	-	-	-	-
Ostala dospjela potraživanja	21.774	3.165	1.129	6.905	2.616	5.767	159.662
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	**676.307**	**98.234**	**31.026**	**45.203**	**20.971**	**10.229**	**190.355**

Na dan 31. prosinca 2008. godine	**Dospjelo do 30 dana**	**Dospjelo 31 - 90 dana**	**Dospjelo 91 – 180 dana**	**Dospjelo 181– 365 dana**	**Dospjelo 1 do 2 godine**	**Dospjelo 2 do 3 godine**	**Dospjelo preko 3 godine**
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	-	-	3.349
Zajmovi klijentima	89.510	47.283	52.595	18.030	4.648	675	69.998
- građani	28.850	4.379	4.049	4.201	2.469	244	5.257
- poduzeća	60.660	42.904	48.546	13.829	2.179	431	64.741
- javni sektor i ostali sektori	-	-	-	-	-	-	-
Ostala dospjela potraživanja	2.008	1.532	1.694	9.996	4.302	1.202	105.631
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	**91.518**	**48.815**	**54.289**	**28.026**	**8.950**	**1.877**	**178.978**

30. Kreditni rizik (nastavak)

c) pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

Na dan 31. prosinca 2009. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	167.084
Derivatna financijska imovina					
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	184.191
Zajmovi klijentima	85.523	31.029	138.319	370.796	448.770
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	78.200
Imovina koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	4.492
Ostala imovina	-	-	-	-	36.560
Ukupno bilančna izloženost	**85.523**	**31.029**	**138.319**	**370.796**	**919.297**
B. Izvanbilančna izloženost					
Ostale banke	-	-	-	-	-
Klijenti	13.616	723	-	-	163.143
Ukupno izvanbilančna izloženost	**13.616**	**723**	**-**	**-**	**163.143**
Ukupna izloženost (A+B)	**99.139**	**31.752**	**138.319**	**370.796**	**1.082.440**

Na dan 31. prosinca 2008. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
Ukupno bilančna izloženost	46.597	39.836	128.659	247.735	924.742
Ukupno izvanbilančna izloženost	13.616	723	-	-	240.837
Ukupna izloženost	**60.213**	**40.559**	**128.659**	**247.735**	**1.165.579**

d) Udio rezervi u zajmovima klijentima

	31.12.2009.		31.12.2008.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervi u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervi u zajmovima (%)
Potpuno nadoknadivi	96	0,85	93	0,85
Djelomično nadoknadivi	3	32,59	4	35,62
Potpuno nenadoknadivi	1	100,00	3	100,00
Ukupno	**100**		**100**	

31. Rizik likvidnosti

Iznos ukupnih sredstava i obveza analiziran je prema najrazboritijoj procjeni preostalog dospijeća od dana Bilance do ugovornog dospijeća.

Na dan 31. prosinca 2009. godine	0- 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 2 god.	2 - 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	127.709	14.765	40.709	10.288	3.603	5.965	203.039
Plasmani drugim bankama	150.240	41.131	-	-	-	-	191.371
Trezorski zapisi MF	-	7.909	16.050	-	-	-	23.959
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	2.580	-	-	-	-	2.580
Zajmovi klijentima	166.848	165.158	285.557	105.653	79.872	261.701	1.064.789
Ulaganja raspoloživa za prodaju	47.850	6	6.600	102	125	1.037	55.720
Ulaganja koja se drže do dospijeća	1.367	1.050	2.187	-	-	-	4.604
Materijalna i nematerijalna imovina	166	66	36	105	301	45.241	45.915
Preuzeta imovina	-	-	11.603	-	-	-	11.603
Ostala imovina	37.403	1.877	1.231	755	834	1.325	43.425
Ukupno sredstva	**531.583**	**234.542**	**363.973**	**116.903**	**84.735**	**315.269**	**1.647.005**
Obveze							
Depoziti banaka	5	-	-	-	-	-	5
Depoziti klijenata	386.467	119.290	429.604	108.569	38.019	62.946	1.144.895
Uzeti zajmovi	145.440	36.911	1.558	2.047	37.667	5.540	229.163
Ostale obveze	6.123	18.259	1.852	1.349	1.082	2.351	31.016
Rezerviranja za ostale obveze	819	269	290	98	29	17	1.522
	538.854	**174.729**	**433.304**	**112.063**	**76.797**	**70.854**	**1.406.601**
Neusklađenost ročne strukture	**(7.271)**	**59.813**	**(69.331)**	**4.840**	**7.938**	**244.415**	**240.404**

Na dan 31. prosinca 2008. godine	0- 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 2 god.	2 - 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Ukupno sredstva	607.476	81.727	355.183	108.191	85.686	247.475	1.485.739
Ukupno obveze	433.177	174.425	331.688	192.164	104.766	79.004	1.315.224
Neusklađenost ročne strukture	**174.299**	**(92.698)**	**23.495**	**(83.973)**	**(19.080)**	**168.472**	**170.515**

32. Kamatni rizik

Banka je izložena različitim rizicima povezanima s efektima koje promjene kamatnih stopa na tržištu imaju na njihovu financijsku poziciju i novčani tok. Sljedeća tablica prikazuje procjenu poslovodstva o kamatnom riziku Banke na dan 31. prosinca 2009. godine i 31. prosinca 2008. godine, te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju. Tablica pokazuje određenu osjetljivost zarade Banke na kretanja kamatnih stopa. Na zaradu će uz to utjecati i valutna struktura aktive i pasive.

Na dan 31. prosinca 2009. godine	**0 - 30 dana**	**1-3 mj.**	**3-12 mj.**	**1 - 3 god.**	**Preko 3 god.**	**Beska-matno**	**Ukupno**
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	168.516	-	-	-	-	34.522	203.038
Plasmani drugim bankama	144.640	41.131	-	-	-	-	185.771
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	2.580	-	-	-	-	2.580
Zajmovi klijentima	1.074.437	-	-	-	-	-	1.074.437
Ulaganja raspoloživa za prodaju	78.969	-	-	-	-	-	78.969
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	-	-	4.604	4.604
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	11.603	11.603
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	45.915	45.915
Ostala imovina	-	-	-	-	-	40.088	40.088
Ukupno sredstva	**1.466.562**	**43.711**	**0**	**0**	**0**	**136.732**	**1.647.005**
Obveze							
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	5	5
Depoziti klijenata	552.761	86.386	340.220	107.207	46.950	11.371	1.144.895
Uzeti zajmovi	193.514	-	-	-	-	-	193.514
Rezerviranja za potencijalne obveze	819	269	290	127	17	-	1.522
Ostale obveze	-	-	-	-	-	31.016	31.016
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	**331.095**	**86.386**	**340.220**	**107.207**	**46.950**	**-**	**911.858**
Ukupne obveze	**747.094**	**86.655**	**340.510**	**107.334**	**46.967**	**42.392**	**1.370.952**

Na dan 31. prosinca 2008. godine	**0- 30 dana**	**1-3 mj.**	**3-12 mj.**	**1 - 3 god.**	**preko 3 god.**	**Beska-matno**	**Ukupno**
Ukupno sredstva	1.299.532	-	-	-	15.652	170.555	1.485.739
Ukupne obveze	836.615	52.385	205.612	127.521	60.697	32.394	1.315.224

32. Kamatni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku sumira učinke pojedinačnih ponderiranih kamatnih stopa za najvažnije valute na financijske instrumente.

	31.12.2009.		31.12.2008.	
	Kune	devize	Kune	devize
	%	%	%	%
Imovina				
Gotovina i sredstva kod HNB-a	0,125	0,55	0,39	0,81
Plasmani drugim bankama	6,26	1,11	2,5	1,43
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	4,625	5,35	4,625
Zajmovi klijentima	10,83	4,29	9,4	8,59
Ulaganja raspoloživa za prodaju	10,33	-	7	-
Ulaganja koja se drže do dospijeća	10,28	-	10	-
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-
Ostala imovina	-	-	-	-
Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu	8,63	4,625	6,07	4,625
Ukupno imovina	9,59	1,20	7,45	0,87
Obveze				
Depoziti banaka	-	-	-	-
Depoziti klijenata	4,07	5,21	3,78	4,47
Uzeti zajmovi	3,975	2,19	3,56	-
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-
Ostale obveze	-	-	-	-
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	5,2	4,94	5,08	4,91
Ukupne obveze	4,05	5,04	3,76	4,47

Tablica u privitku prikazuje osjetljivost imovine i obveza Banke koje nose promjenjivu kamatu na promjene kamatnih stopa. Za izračun utjecaja promjene kamatnih stopa na račun dobiti i gubitka Banka je kao pretpostavku uzela porast kamatne stope za 1% izuzev na sredstva kod Hrvatske narodne banke. Ukoliko se primjene isti postoci na pad kamatne stope rezultat bi bio kamatni prihod u istom iznosu.

	Pretpostavljeni rast kamatne stope	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2009. godine	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2008. godine
Imovina			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-%	-	-
Plasmani kod drugih banaka	1,00%	1.858	2.817
Zajmovi klijentima	1,00%	10.744	8.438
Ostala aktiva	-%	-	-
Obveze			
Obveze prema bankama	1,00%	-	-
Obveze prema klijentima	1,00%	9.794	10.130
Ostala pozajmljena sredstva	1,00%	1.935	989
Utjecaj na neto kamatne prihode		**873**	**136**

33. Valutni rizik

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2009. godine.

	EUR	USD	Ostale strane valute	Ukupno devize	Kune	Ukupno
Imovina						
Gotovina i sredstva kod HNB-a	20.887	-	-	20.887	182.151	203.038
Plasmani drugim bankama	150.936	23.930	10.905	185.771	-	185.771
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.580	-	-	2.580	-	2.580
Zajmovi klijentima	533.187	1.486	-	534.673	539.764	1.074.437
Ulaganja raspoloživa za prodaju	39.359	-	-	39.359	39.610	78.969
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	-	4.604	4.604
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	45.915	45.915
Preuzeta imovima	-	-	-	-	11.603	11.603
Ostala imovina	5.059	9	-	5.068	35.020	40.088
Ukupno imovina	**752.008**	**25.425**	**10.905**	**788.338**	**858.667**	**1.647.005**
Obveze						
Depoziti banaka	5	-	-	5	-	5
Depoziti klijenata	683.268	21.241	40.476	744.985	399.910	1.144.895
Uzeti zajmovi	48.214	-	-	48.214	145.299	193.513
Ostale obveze	13.642	575	-	14.217	16.799	31.016
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	1.522	1.522
	745.129	**21.816**	**40.476**	**807.421**	**563.530**	**1.370.951**
Neto devizna pozicija	**6.879**	**3.609**	**(29.571)**	**(19.083)**	**295.137**	**276.054**
Potencijalne i preuzete obveze	11.433	6.752	-	18.184	160.820	179.004

33. Valutni rizik (nastavak)

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2008. godine.

	EUR	USD	Ostale strane valute	Ukupno devize	Kune	Ukupno
Ukupno sredstva	233.218	24.832	5.040	263.090	1.222.649	1.485.739
Ukupno obveze	417.760	26.180	10.981	454.921	860.303	1.315.224
Neto devizna pozicija	**(184.542)**	**(1.348)**	**(5.941)**	**(191.831)**	**362.346**	**170.515**
Potencijalne i preuzete obveze	15.146	10.380	285	25.811	197.953	223.764

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

Valuta na dan 31. prosinca 2009. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na račun dobitka i gubitka	Utjecaj na račun dobitka i gubitka	Utjecaj na račun dobitka i gubitka
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto
EUR	0,41%	28	24	4
USD	2,30%	6	3	3
Ostale valute		2	7	-5

Valuta na dan 31. prosinca 2008. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na račun dobitka i gubitka	Utjecaj na račun dobitka i gubitka	Utjecaj na račun dobitka i gubitka
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto
EUR	0,34%	1.804	2.097	(293)
USD	1,86%	476	544	(68)
Ostale valute		57	53	4

34. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se može razmijeniti neko sredstvo ili podmiriti neka obveza u najboljem interesu svih zainteresiranih i dobro obaviještenih strana u transakciji pred pogodbom.

Financijski instrumenti koji su iskazani po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i koji su raspoloživi za prodaju iskazuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja koje je kreirala Banka i imovina koja se drži do dospijeća mjere se po amortiziranom trošku, a poslovodstvo ocjenjuje da se knjigovodstvena vrijednost tih instrumenata ne razlikuje značajno od njihove fer vrijednosti.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

Zajmovi

Fer vrijednost zajmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih gotovinskih tokova temeljem glavnice i kamate. Otplate zajmova su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenjivo. Za zajmove koji nemaju fiksni datum otplate, otplata se procjenjuje temeljem iskustva u prijašnjim razdobljima u slučajevima u kojima su kamatne stope bile slične kao što su sadašnje, usklađene za sve razlike u očekivanim kretanjima kamatnih stopa. Očekivani budući gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja vrijednosti. Očekivani budući novčani tokovi za homogene kategorije zajmova, kao što su hipotekarni zajmovi stanovništvu, procjenjuju se na bazi portfelja i diskontiraju se po trenutnim stopama koje su važeće za slične zajmove novim komitentima sa sličnim kreditnim profilom. Procijenjene fer vrijednosti zajmova odražavaju promjene u kreditnom statusu od trenutka kada su zajmovi odobreni, odnosno promjene kamatnih stopa u slučaju zajmova koji imaju fiksnu kamatnu stopu. Obzirom na to da Banka ima vrlo ograničeni portfelj zajmova s fiksnom kamatnom stopom i dužim dospijećem, fer vrijednost zajmova ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospijeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na očekivanim gotovinskim tokovima diskontiranim trenutačno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospijeća. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Obzirom na to da većina depozita Banke ima promjenljivu stopu, ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Većina dugoročnih uzetih zajmova Banke ima promjenjivu kamatu, ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

35. Transakcije s povezanim stranama

Dana 8. veljače 2006. godine, Hrvatska narodna banka odobrila je kupnju većinskog paketa redovnih dionica Kreditne banke Zagreb d.d., Zagreb (1.190.726 redovnih dionica što čini 90,21% ukupnog kapitala) članicama Agram grupe.

Osobe se smatraju povezanima ako jedna od tih osoba ima mogućnost kontrolirati drugu, odnosno ima značajan utjecaj na drugu osobu kod donošenja njenih financijskih ili operativnih odluka. Početkom 2009. godine izvršena je dokapitalizacija Banke od strane većinskih dotadašnjih dioničara. Na dan 31. prosinca 2009. godine, kao i 31. prosinca 2008. godine većinski dio temeljnog kapitala Banke je u vlasništvu tvrtki iz grupe Agram (Euroherc osiguranje d.d., Jadransko osiguranje d.d., Agram životno osiguranje d.d., Euro daus d.d.d i Euroleasing d.o.o.)

Tijekom redovnog poslovanja sklapaju se bankovne transakcije s povezanim osobama po komercijalnim uvjetima i tržišnim cijenama. Obujam transakcija s povezanim osobama, stanja na kraju godine i pripadajući troškovi i prihodi na kraju godine bili su kako slijedi:

	Članovi Uprave		Povezana društva	
Vrsta transakcije	**2009.**	**2008.**	**2009.**	**2008.**
Zajmovi				
Stanje zajmova na početku godine	1.693	486	25.422	65.173
Odobreni novi zajmovi	51	1.302	161.838	257.025
Otplate zajmova	(90)	(95)	(154.425)	(296.776)
Stanje zajmova na kraju godine	**1.654**	**1.693**	**32.835**	**25.422**
Ostvareni kamatni prihod	77	71	4.048	10.665
Primljeni depoziti i krediti				
Stanje depozita i kredita na početku godine	1.610	1.636	136.905	174.776
Primljeni novi depoziti i krediti	578	-	348.849	399.174
Vraćeni depoziti i krediti	0	(26)	(384.772)	(437.045)
Stanje depozita i kredita na kraju godine	**2.188**	**1.610**	**100.982**	**136.905**
Ostvareni kamatni rashod	(21)	(50)	(3.938)	(9.277)
Prihodi po naknadama i najamninama	1	7	660	4.404
Rashodi po naknadama i ostali troškovi	-	-	(10.032)	(11.847)
Trošak isplaćenih plaća i naknada	(846)	(843)	-	-
Ukupno prihodi	**78**	**78**	**4.708**	**15.069**
Ukupno rashodi	**(867)**	**(893)**	**(13.970)**	**(21.124)**
Isplaćene dividende	**-**	**-**	**7.089**	**3.947**
Potraživanja po naknadama i ostala potraživanja				
Potraživanja po kamatama i naknadama	-	-	746	1.116
Ostala potraživanja	-	-	7.666	14.476
Obveze				
Obveze po kamatama	-	-	-	69
Obveze prema dobavljačima	**-**	**-**	414	110
Obveze po kartičnom poslovanju	**-**	**-**	586	-
Izvanbilančne potencijalne stavke				
Izdane garancije	-	-	18.267	40.645
Okvirni krediti	-	-	2.276	1.623

36. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

U 2009. godini isplaćene naknade za rad Nadzornom odboru iznosile su 486 tisuća kuna (2008.: 486 tisuće kuna).

37. Obveze po osnovi operativnog najma vozila i opreme

Na dan 31. prosinca 2009. godine Banka ima sklopljeno 74 ugovora o najmu vozila i opreme. Godišnje obveze po osnovi operativnog najma su kako slijedi:

	2009.	2008.
Unutar jedne godine	2.962	3.415
Od dvije do pet godina	6.005	9.731
	8.967	**13.146**

38. Obveze po osnovi najma poslovnog prostora

Na dan 31. prosinca 2009. godine Banka ima sklopljeno 16 ugovora o najmu poslovnog prostora. Obveze po osnovi najma poslovnog prostora su kako slijedi:

	2009.	2008.
Unutar jedne godine	6.361	2.634
Od dvije do pet godina	25.043	10.536
Od pet do deset godina	31.255	13.170
	62.659	**26.340**

39. Odobrenje financijskih izvještaja

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava dana 16. travnja 2010. godine.

Potpisano od strane Uprave:

Predsjednica

Nelsi Rončević

Zamjenik predsjednice

Ivan Dropulić

Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 62/08) u nastavku su prezentirani obrasci zahtijevani od strane Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2009. godine i za godinu tada završenu.

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2009. do 31.12.2009.

Obrazac **BAN-RDG**

Obveznik: 70663193635; KREDITNA BANKA ZAGREB D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	**048**		89.337.311	111.186.751
2. Kamatni troškovi	**049**		48.068.143	60.298.308
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	**050**		41.269.168	50.888.443
4. Prihodi od provizija i naknada	**051**		25.101.037	24.600.895
5. Troškovi provizija i naknada	**052**		10.917.966	12.277.334
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	**053**		14.183.071	12.323.561
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	**054**		0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	**055**		7.819.658	15.971.737
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	**056**		-331.682	3.620
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	**057**		-1.341.799	470.283
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	**058**		10.135	574.092
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	**059**		0	0
13. Dobit / gubitak proizišao 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**		14.000	13.440
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	**063**		-637.180	-533.120
17. Ostali prihodi	**064**		4.946.812	1.173.353
18. Ostali troškovi	**065**		1.755.312	2.176.083
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	**066**		50.639.533	58.193.937
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	**067**		13.537.338	20.515.389
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	**068**		-1.567.983	4.852.843
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	**069**		15.105.321	15.662.546
23. POREZ NA DOBIT	**070**		3.549.721	3.475.724
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	**071**		11.555.600	12.186.822
25. Zarada po dionici	**072**		9	7
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	**073**		0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	**074**			
3. Manjinski udjel (073-074)	**075**		0	0

BILANCA

stanje na dan 31.12.2009.

Obrazac BAN-BIL

Obveznik: 70663193635; KREDITNA BANKA ZAGREB D.D.

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**		207.837.166	203.038.088
1.1.Gotovina	**002**		33.813.942	34.522.458
1.2.Depoziti kod HNB-a	**003**		174.023.224	168.515.630
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	**004**		231.728.478	185.771.425
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	**005**		0	23.959.052
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	**006**		0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	**007**		41.108.538	55.719.679
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	**008**		1.493.753	4.604.221
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	**009**		15.296.098	1.870.653
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	**010**		102.535	78.896
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	**011**		50.000.000	5.600.000
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	**012**		847.795.775	1.068.758.148
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	**013**		0	0
12. PREUZETA IMOVINA	**014**		11.602.500	11.602.500
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	**015**		34.984.957	33.600.547
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	**016**		43.789.271	52.401.876
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	**017**		1.485.739.071	1.647.005.085
OBVEZE				
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	**018**		90.084.070	156.982.648
1.1. Kratkoročni krediti	**019**		74.300.000	143.300.000
1.2. Dugoročni krediti	**020**		15.784.070	13.682.648
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	**021**		1.190.840.027	1.133.524.269
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	**022**		203.802.709	174.464.409
2.2. Štedni depoziti	**023**		58.541.081	47.201.755
2.3. Oročeni depoziti	**024**		928.496.237	911.858.105
3. OSTALI KREDITI (026+027)	**025**		0	36.530.995
3.1. Kratkoročni krediti	**026**		0	36.530.995
3.2. Dugoročni krediti	**027**		0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	**028**		3.916	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**		0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	**034**		34.295.976	43.913.528
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	**035**		1.315.223.989	1.370.951.440
KAPITAL				
1. DIONIČKI KAPITAL	**036**		131.994.500	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	**037**		11.555.600	12.186.822
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	**038**		16.320.909	20.209.708
4. ZAKONSKE REZERVE	**039**		1.826.278	2.404.058
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	**040**		9.647.142	9.647.142
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	**041**		-829.347	1.405.755
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	**042**		0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	**043**		170.515.082	276.053.645
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	**044**		1.485.739.071	1.647.005.085
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. UKUPNO KAPITAL	**045**		0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	**046**			
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: 70663193635; KREDITNA BANKA ZAGREB D.D.

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**		9.583.932	17.718.760
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	**002**		15.400.750	15.662.546
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	**003**		-2.695.403	4.852.843
1.3. Amortizacija	**004**		3.531.946	2.777.156
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	**005**		-937.743	470.283
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	**006**		0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	**007**		-5.715.618	-6.044.068
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	**008**		-138.003.650	-211.069.623
2.1. Depoziti kod HNB-a	**009**			51.058.410
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	**010**		0	-23.959.052
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	**011**		-1.563.126	-7.431.946
2.4. Krediti ostalim komitentima	**012**		-81.647.584	-220.962.373
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	**013**		0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	**014**		-33.033.305	-14.611.141
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	**015**		1.960.482	13.425.445
2.8. Ostala poslovna imovina	**016**		-23.720.117	-8.588.966
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	**017**		190.687.064	-44.364.270
3.1. Depoziti po viđenju	**018**		-120.700.610	-29.338.300
3.2. Štedni i oročeni depoziti	**019**		321.591.315	-27.977.458
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	**020**		-11.324	-3.916
3.4. Ostale obveze	**021**		-10.192.317	12.955.404
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	**022**		62.267.346	-237.715.133
5. Plaćeni porez na dobit	**023**		-3.179.200	-3.337.852
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	**024**		59.088.146	-241.052.985
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	**025**		-2.590.299	-4.489.774
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	**026**		-1.519.560	-1.392.746
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	**027**		0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	**028**		-1.100.739	-3.110.468
7.4. Primljene dividende	**029**		30.000	13.440
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	**030**		0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	**031**		-22.766.627	194.546.212
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	**032**		-21.245.391	103.429.573
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	**033**		0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	**034**		0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	**035**		0	98.205.660
8.5. Isplaćena dividenda	**036**		-1.521.236	-7.089.021
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	**037**		0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	**038**		33.731.220	-50.996.547
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	**039**		-938.599	-533.120
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	**040**		32.792.621	-51.529.667
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	**041**		294.830.546	327.623.167
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	**042**		327.623.167	276.093.500

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
od 01.01.2009. do 31.12.2009.

Obrazac **BAN-PK**

Obveznik: 70663193635; KREDITNA BANKA ZAGREB D.D.

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**		131.994.500	0	11.473.420	16.320.909	11.555.600	-829.347	0	170.515.082
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	**002**		0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	**003**		131.994.500	0	11.473.420	16.320.909	11.555.600	-829.347	0	170.515.082
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	**004**		0	0	0	0	0	0	0	0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	**005**		0	0	0	0	0	0	0	0
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	**006**		0	0	0	0	0	0	0	0
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	**007**		0	0	0	0	0	2.235.102	0	2.235.102
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	**008**		0	0	0	0	0	2.235.102	0	2.235.102
Dobit / gubitak tekuće godine	**009**		0	0	0	0	12.186.822	0	0	12.186.822
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	**010**		0	0	0	0	12.186.822	2.235.102	0	14.421.924
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	**011**		98.205.660	0	0	0	0	0	0	98.205.660
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	**012**		0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	**013**		0	0	0	0	-4.466.579	0	0	-4.466.579
Prijenos u rezerve	**014**		0	0	577.780	3.888.799	0	0	0	4.466.579
Isplata dividende	**015**		0	0	0	0	-7.089.021	0	0	-7.089.021
Raspodjela dobiti (014+015)	**016**		0	0	577.780	3.888.799	-7.089.021	0	0	-2.622.442
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	**017**		230.200.160	0	12.051.200	20.209.708	12.186.822	1.405.755	0	276.053.645

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

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2009. - 31.12.2009. GODINE

Godišnji financijski izvještaj	u tisućama kuna	GFI - BAN	u tisućama kuna	Razlika	Obrazloženje
Prihodi od kamata i slični prihodi	111.187	Kamatni prihodi	111.187		Tečajne razlike su u godišnjem izvještaju posebno iskazane. Osigurana štednja je u godišnjem izvještaju
Rashodi od kamata i slični rashodi	(59.261)	Kamatni troškovi	60.298	1.037	prikazana pod ostalim troškovima.
Neto prihodi od kamata	**51.926**	**Neto prihodi od kamata**	**50.889**		
Prihodi od naknada i provizija	24.601	Prihodi od provizija i naknada	24.601		
Rashodi od naknada i provizija	(12.277)	Troškovi provizija i naknada	12.277	0	
Neto prihodi od naknada i provizija	**12.324**	**Neto prihodi od naknada i provizija**	**12.324**		
Neto dobit od tečajnih razlika	15.135	Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	15.972		
Prihod od dividende	13	Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	4		
Neto gubitak od svođenja vrijednosnica na fer		Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema			
vrijednost	1.044	fer vrijednosti kroz RDG	470	(1.311)	
Ostali prihodi iz poslovanja	1.192	Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	574	618	
Troškovi poslovanja	(61.407)	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	13	(61.420)	
		Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(533)	533	
		Ostali prihodi	1.173	(5.737)	Osim ranije navedenih razlika,u GFI - BAN-u u poziciju općih administrativnih troškova i amortizacije ne ulaze troškovi reklame i reprezentacije već se isti iskazuju u poziciji Ostali nekamatni troškovi. Također Pozicije Neto dobit iz financijskog poslovanja i Ostali prihodi iz redovitog poslovanja su u GFI - BAN-u detaljno prikazane
		Ostali troškovi	(2.176)		
		Opći administrativni troškovi i amortizacija	(58.194)	(60.370)	
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(4.564)	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	4.853	(9.417)	
Dobit prije oporezivanja	**15.663**		**15.663**		
Porez na dobit	3.476		**3.476**		
Neto dobit za godinu	**12.187**		**12.187**		

Napomena: Za potrebe ove usporedbe rashodi/troškovi u GFI - BAN-u prikazani su sa negativnim predznakom.

BILANCA NA DAN 31.12.2009. GODINE					
Godišnji financijski izvještaj	**u tisućama kuna**	**GFI - BAN**	**u tisućama kuna**	**Razlika**	**Obrazloženje**
SREDSTVA		**IMOVINA**			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	203.038	Gotovina	34.522		U GFI-BAN izvještaju Gotovina i depoziti kod HNB-a su prikazani kao odvojene pozicije, dok su u godišnjem izvještaju prikazani unutar jedne pozicije.
		Depoziti kod HNB-a	168.516	-	
Plasmani drugim bankama	185.771	Depoziti kod bankarskih institucija	185.771	-	U GFI-BAN izvještaju Depoziti kod bankarskih institucija i Krediti financijskim institucijama su prikazani kao odvojene pozicije, dok su u godišnjem izvještaju prikazani unutar jedne pozicije Plasmani drugim bankama.
Ulaganja koja se drže do dospijeća	4.604	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	4.604		
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.580	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	23.959	-	
Ulaganja raspoloživa za prodaju	78.969	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	55.720		U GFI BAN izvještaju su trezorski zapisi MF-a, blagajnički zapisi i vrijednosni papiri koji se vrednuju po fer vrijednost, a kojima se aktivno ne trguje odvojeno prikazani dok se u godišnjim
		Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti	1.871		financijskim izvješćima nalaze u imovini raspoloživoj za prodaju.
Zajmovi klijentima	1.074.437	Derivativna financijska imovina	79		U GFI-BAN izvještaju Derivativna financijska imovina i Krediti ostalim komitentima su prikazani
		Krediti ostalim komitentima	1.068.758	-	kao odvojene pozicije, dok su u godišnjem izvještaju prikazani unutar jedne pozicije Zajmovi
		Krediti financijskim institucijama	5.600		klijentima umanjeni za rezervacije na skupnoj osnovi.
Nematerijalna imovina	12.634	Preuzeta imovina	11.603		
Materijalna imovina	33.281	Materijalna imovina (minus amortizacija)	33.601	-	U GFI BAN je preuzeta imovina i kamate, naknade i ostala imovina odvojeno prikazana dok su
Ostala imovina	51.691	Kamate, naknade i ostala imovina	52.402		iste u godišnjim financijskim izvještajima prikazane unutar ostale imovine.
UKUPNO SREDSTVA	**1.647.005**	**A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)**	**1.647.005**	**-**	
OBVEZE		**OBVEZE**			
Uzeti zajmovi	193.514	Kratkoročni krediti od financijskih institucija	143.300		U GFI-BAN izvještaju Krediti od financijskih institucija, ostali krediti i derivativne financijske
		Dugoročni krediti od financijskih institucija	13.683	-	obveze su prikazani kao odvojene pozicije, dok su u godišnjem izvještaju prikazani unutar jedne
		Ostali kratkoročni krediti	36.531		pozicije Uzeti zajmovi.
Depoziti drugih banaka	5	Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	174.464		
Depoziti klijenata	1.144.895	Štedni depoziti	47.202		U GFI-BAN izvještaju ukupni Depoziti te kamate, naknade i ostale obveze su jednaki ukupnim
Ostale obveze	31.015	Oročeni depoziti	911.858	(1)	Depozitima te Rezerviranjima za potencijalne obveze i Ostalim obvezama u godišnjem
Rezerviranja za potencijalne obveze	1.522	Kamate, naknade i ostale obveze	43.914		izvještaju.
Ukupno obveze	**1.370.951**	**B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)**	**1.370.951**	**-**	
DIONIČKA GLAVNICA		**KAPITAL**			
Dionički kapital	186.554	Dionički kapital	230.200		
Kapitalna dobit	44.763	Dobit (gubitak) tekuće godine	12.187		
Dobit tekuće godine	12.187	Zadržana dobit (gubitak)	20.210		U GFI BAN su Zakonske rezerve, statutarne i ostale kapitalne rezerve prikazane pojedinačno
Rezerve i zadržana dobit	31.144	Zakonske rezerve	2.404		dok se u Godišnjim financijskim izvješćima prikazane unutar Rezervi i zadržane dobiti. Također
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	1.406	Statutarne i ostale kapitalne rezerve	9.647	-	je premija na novo emi tirane dionice iskazane u Godišnjim financijskim izvještajima unutar Kapitalne dobiti dok je u GFI BAN prikazana zajedno s dioničkim kapitalom.
		Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	1.406		
Ukupno vlasnička glavnica	**276.054**	**C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)**	**276.054**	**-**	
UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA	**1.647.005**	**D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)**	**1.647.005**	**-**	

Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu Banku

Prilog 2

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2009.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU za razdoblje od 01.01.2009. - 31.12.2009. godine	GFI-BAN	Godišnjo financijsko izvješće	Razlika	Obrazloženje
POSLOVNE AKTIVNOSTI				
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	**17.719**	**25.239**		
Dobit / gubitak prije oporezivanja	15.663	15.663		
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	4.853			
Amortizacija	2.777	2.777		
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti ostale imovine		139		
Povećanje/(smanjenje) ispravkavrijednosti danih kredita		4.806		
Ispravak vrijednosti ulaganja raspoloživih za prodaju	470	2.235		
Smanjenje/povećanje potencijalnih obaveza		(381)		
Ostali dobici / gubici	(6.044)	-		
Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine	**(211.070)**	**(190.016)**	**(21.054)**	
Depoziti kod HNB-a	51.058			
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(23.959)			
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(7.432)			
Krediti ostalim komitentima	(220.962)			
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(14.611)			
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	13.425			
Ostala poslovna imovina	(8.589)			
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od HNB i drugih banaka		49.226		
Povećanje potraživanja i danih kredita		(235.462)		
Povećanje ostale imovine		(3.975)		
Plaćeni porez na dobit		195		
Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza	**(44.364)**	**(47.382)**		
Depoziti po viđenju	(29.338)			
Štedni i oročeni depoziti	(27.977)			
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(4)			
Ostale obveze	12.955	5.328		
Smanjenje depozita drugih banaka		(3)		
(Smanjenje)/povećanje depozita klijenata		(52.707)		
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	**(237.715)**	**(212.159)**		
Plaćeni porez na dobit	(3.338)	195		
Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	(241.053)	(211.964)		
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	**(4.490)**	**(33.914)**		
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(1.393)	(6.016)		
Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	(3.110)	(3.110)		
Nabava vrijednosnica raspoloživih za prodaju	13	(37.860)		
Prodaja imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		13.072		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	**194.546**	**194.543**		
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	103.430			
Primici od ostalih pozajmljenih sredstava		11.666.273		
Otplata ostalih pozajmljenih sredstava		(11.562.847)		
Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira				
Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata				
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	98.206			
Dokapitalizacija temeljnok kapitala		54.559		
Premija na emitirane dionica		43.647		
Isplaćena dividenda	(7.089)	(7.089)		
Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti				
Primici od ostalih pozajmljenih sredstava				
Otplata ostalih pozajmljenih sredstava				
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	**(50.997)**	**(51.335)**		
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(533)			
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	**(51.530)**	**(51.335)**		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	**327.623**	**327.623**		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	**276.093**	**276.093**		

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA 01.01. - 31.01.2009. U HRK

Naziv pozicije	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	4	5	6	7	8	9	10	11
Stanje 1. siječnja tekuće godine	131.995	-	11.473	16.321	11.556	(829)	-	170.515
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	131.995	-	11.473	16.321	11.556	(829)	-	170.515
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	(3.476)	-	-	(3.476)
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	2.235	-	2.235
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	-	-	-	-	(3.476)	2.235	-	(1.241)
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	15.663	-	-	15.663
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	-	-	-	-	12.187	2.235	-	14.422
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	98.206	-	-	-	-	-	-	98.206
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	(4.467)	-	-	(4.467)
Prijenos u rezerve	-	-	578	3.889	-	-	-	4.467
Isplata dividende	-	-	-	-	(7.089)	-	-	(7.089)
Raspodjela dobiti (014+015)	-	-	578	3.889	(7.089)	-	-	(2.622)
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	**230.200**	**-**	**12.051**	**20.210**	**12.187**	**1.406**	**-**	**276.054**

Razlika između GFI - BAN-a i godišnjeg izvješća sastoji se u tome što su u godišnjem izvješću iznosi prikazani u tisućama kuna (zbog čega postoji razlika u zaokruživanju u poziciji "Ukupno kapital i rezerve") i po tome što je premija na emitirane dionice prikazana unutar Kapitalni dobitka dok su rezerve prikazane zajedno s zadržanom dobiti.

Referentna stranica **Vrsta posla: 581**

GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ BANAKA, ŠTEDNIH BANAKA I STAMBENIH ŠTEDIONICA

za 2009. godinu

14.465.026.726,98
Kontrolni broj

Vrsta izvještaja: 10

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj suda (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Naziv obveznika: KREDITNA BANKA ZAGREB D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000 ZAGREB

Ulica i kućni broj: ULICA GRADA VUKOVARA 74

Adresa e-pošte: kbz-uprava@kbz.hr

Internet adresa: www.kbz.hr

Šifra općine/grada: 133

Šifra županije: 21

Šifra NKD-a: 6419

Konsolidirani izvještaj: NE

Obveza revizije: DA

Šifra svrhe predaje: 3

Porijeklo kapitala: 100 (domaći kapital, %) 0 (strani kapital, %)

Broj zaposlenih: (krajem razdoblja) 136 (u prethodnoj godini) 170 (u tekućoj godini)

Broj zaposlenih (na temelju sati rada) 124 (u prethodnoj godini) 141 (u tekućoj godini)

Broj mjeseci poslovanja: 12 (u prethodnoj godini) 12 (u tekućoj godini)

Evidencijski broj
(popunjava Registar)

Popis dokumentacije

DA	Bilanca i Račun dobiti i gubitka
DA	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

Matični brojevi pripojenih subjekata:

Matični brojevi sudionika statusnih promjena spajanja:

Osoba za kontaktiranje: Žilić Zorica
(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Verzija Excel datoteke: 1.0.4.

Telefon: 01 6167386 Telefaks: 01 6167377

Adresa e-pošte: zorica.zilic@kbz.hr

Prezime i ime: Nelsi Rončević
(osoba ovlaštene za zastupanje)

M.P. KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)