KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

Financijski izvještaji na dan 31. prosinca 2010. 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	8-57
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	58-61
Prilog 2 – Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	62-65

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 109/07), Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi 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

Ivan Dropulić
Zamjenik Predsjednice Uprave

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d. Zagreb

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

11. travnja 2011. godine

Izvještaj neovisnog revizora

Upravi i dioničarima Kreditne banke Zagreb d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Kreditne banke Zagreb d.d. (Banka) koji uključuju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2010. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, 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 57.

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.

ZGOMBIĆ & PARTNERI GRUPA

Grant Thornton revizija d.o.o. Koranska 16, Zagreb, Trgovački sud u Zagrebu; MBS: 080642448; Žiro-račun 2500009-1101268790 kod Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., Zagreb;
Temeljni kapital: 20.000,00 kuna uplaćen u cijelosti; članovi uprave: M. Butković, S. Dušić, I. Smiljan
Član mreže Grant Thornton International Ltd

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji prikazani na stranicama 4 do 57 prikazuju realno i objektivno financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2010. 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 58 do 65, a sadrže bilancu na dan 31. prosinca 2010. 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 57.

Grant Thornton revizija d.o.o.
Koranska 16, Zagreb

Zagreb, 11. travnja 2011. godine

GRANT THORNTON
revizija d.o.o.
ZAGREB

Siniša Dušić
Ovlašteni revizor

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
Za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine
(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	Bilješka	2010.	2009.
Prihodi od kamata i slični prihodi	*4*	120.689	111.187
Rashodi od kamata i slični rashodi	*5*	(61.245)	(59.261)
Neto prihodi od kamata		**59.444**	**51.926**
Prihodi od naknada i provizija	*6*	24.430	24.601
Rashodi od naknada i provizija	*6*	(11.243)	(12.277)
Neto prihodi od naknada i provizija		**13.187**	**12.324**
Neto dobit od tečajnih razlika	*7*	8.546	15.135
Prihod od dividende		8	13
Neto gubitak od svođenja vrijednosnica na fer vrijednost		1.013	1.044
Ostali prihodi iz poslovanja		18.605	1.193
Prihodi iz redovitog poslovanja		**100.803**	**81.635**
Troškovi poslovanja	*8*	(66.492)	(61.408)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	*9*	(29.209)	(4.564)
Dobit prije oporezivanja		**5.101**	**15.663**
Porez na dobit	*10*	1.468	3.476
Neto dobit za godinu		**3.633**	**12.187**
Nerealizirana dobit (gubitak) od vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju		(790)	2.235
Ostala sveobuhvatna dobit		**(790)**	**2.235**
Ukupna sveobuhvatna dobit		**2.843**	**14.422**

Financijske izvještaje prikazane na stranicama 4 do 57 odobrila je Uprava Banke dana 11. travnja 2011. godine.

Uprava:

Ivan Dropulić,
Zamjenik Predsjednice Uprave

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d. Zagreb

Izvještaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2010. godine
(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	Bilješka	31.12.2010.	31.12.2009.
IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	*11*	321.419	203.038
Plasmani drugim bankama	*12*	206.102	185.771
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	*13*	-	2.580
Zajmovi klijentima	*14*	1.356.832	1.074.437
Ulaganja koja se drže do dospijeća	*15*	6.198	4.604
Ulaganja raspoloživa za prodaju	*16*	100.952	78.969
Nematerijalna imovina	*17*	18.537	12.634
Materijalna imovina	*18*	33.498	33.281
Ostala imovina	*19*	65.280	51.691
Ukupno imovina		**2.108.818**	**1.647.005**
OBVEZE			
Depoziti drugih banaka	*20*	14.775	5
Depoziti klijenata	*20*	1.544.992	1.144.895
Uzeti zajmovi	*21*	239.663	193.514
Ostale obveze	*22*	35.174	31.015
Rezerviranja za potencijalne obveze	*26*	1.417	1.522
Ukupno obveze		**1.836.021**	**1.370.951**
DIONIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	*23*	186.554	186.554
Kapitalna dobit	*23*	44.762	44.763
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju		616	1.406
Zadržana dobit i pričuve	*24*	37.232	31.144
Dobit tekuće godine		3.633	12.187
Ukupno dionička glavnica		**272.797**	**276.054**
Ukupno obveze i dionička glavnica		**2.108.818**	**1.647.005**

Financijske izvještaje prikazane na stranicama 4 do 57 odobrila je Uprava Banke dana 11. travnja 2011. godine.

Uprava:

Ivan Dropulić,
Zamjenik Predsjednice Uprave

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

	Bilješka	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	Zadržana dobit i pričuve	Dobit tekuće godine	Ukupno
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
Nerealizirana dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju		-	-	2.235	-	-	2.235
Ukupna sveobuhvatna dobit		**-**	**-**	***2.235***	**-**	***12.187***	***14.422***
Dokapitalizacija	**23**	54.559	43.647	-	-	-	98.206
Prijenos u rezerve	**24**	-	-	-	578	(578)	-
Isplata dividende	**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**
Neto dobit tekuće godine		-	-	-	-	3.633	3.633
Nerealizirani gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju		-	-	(790)	-	-	(790)
Ukupna sveobuhvatna dobit		**-**	**-**	***(790)***	**-**	***3.633***	***2.843***
Prijenos u rezerve	**24**	-	-	-	609	(609)	-
Isplata dividende	**23**	-	-	-	-	(6.100)	(6.100)
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	**24**	-	-	-	5.478	(5.478)	-
Stanje 31. prosinca 2010. godine	**23**	**186.554**	**44.763**	**616**	**37.231**	**3.633**	**272.797**

	Bilješka	2010.	2009.
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		5.101	**15.663**
Amortizacija		3.444	**2.777**
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti ostale imovine		9.617	**139**
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti danih kredita		19.350	**4.806**
Ispravak vrijednosti ulaganja raspoloživih za prodaju		347	**2.235**
(Smanjenje)/povećanje potencijalnih obveza		(105)	**(381)**
Ukupno stavke koje ne utječu na novac		**37.754**	**25.239**
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od HNB-a i drugih banaka		(137.721)	**49.226**
Povećanje zajmova i predujmova klijentima		(301.745)	**(235.462)**
Smanjenje depozita drugih banaka		14.770	**(3)**
(Smanjenje)/povećanje depozita klijenata		400.097	**(52.707)**
Povećanje ostale imovine		(23.207)	**(3.975)**
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza		4.158	**5.328**
Plaćeni porez na dobit		(4.944)	**195**
Neto novčani tok (korišten u)/iz poslovnih aktivnosti		**(48.592)**	**(237.398)**
Novčani tok iz investicijskih aktivnosti			
Kupnja materijalne i nematerijalne imovine		(9.564)	**(6.016)**
Nabava vrijednosnica raspoloživih za prodaju		(22.330)	**(37.860)**
Prodaja imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		2.580	**13.072**
Smanjenje imovine koja se drži do dospijeća		(1.594)	**(3.110)**
Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti		**(30.908)**	**(33.914)**
Novčani tok iz financijskih aktivnosti			
Primici uzetih zajmova		4.830.798	**11.666.273**
Otplata uzetih zajmova		(4.784.649)	**(11.562.847)**
Dokapitalizacije		-	**54.559**
Premija		-	**43.647**
Plaćena dividenda		(6.100)	**(7.089)**
Ostali dobici/gubici		2.688	**-**
Neto novčani tok (korišten u)/iz financijskih aktivnosti		**42.737**	**194.543**
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		**991**	**(51.530)**
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	*28*	276.093	**327.623**
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	*28*	**277.084**	**276.093**

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

Mirjana Krile	Predsjednica Uprave od 01.01.2011.
Nelsi Rončević	Predsjednica Uprave do 16.11.2010.
Nadira Eror	Predsjednica Uprave od 17.11.2010. do 31.12.2010.
Ivan Dropulić	Zamjenik Predsjednice Uprave
Stjepan Anić	Član Uprave od 01.01.2011.

Prokurist

Emil Mihalina	Prokurist od 31.01.2011.

Nadzorni odbor

Nadira Eror	Predsjednica Nadzornog odbora od 01.01.2011.
Mirjana Krile	Predsjednica Nadzornog odbora do 31.12.2010.
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednice Nadzornog odbora
Nadira Eror	Član Nadzornog odbora do 31.12.2010. (odlukom Nadzornog odbora od 16.11.2010. imenovana je zamjenikom člana Uprave na razdoblje od 16.11.2010. do 31.12.2010. godine te u tom razdoblju nije obavljala funkciju člana 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 2010. 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:

	2010.	**2009.**
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.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.6 Porez na dobit (nastavak)

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.
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.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.8 Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)

Financijska imovina i obveze se izravnavaju, a neto iznos se prikazuje u bilanci kada postoji zakonsko pravo izravnavanja određenih iznosa i kada postoji namjera izmirenja po neto principu, ili kada se vrši simultana realizacija imovine odnosno podmirivanje obveza.
Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u bilanci na dan 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 2009.	1 EUR = 7,306199 kn	1 USD = 5,089300 kn
31. prosinca 2010.	1 EUR = 7,385173 kn	1 USD = 5,568252 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

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 2010. godine i 31. prosinca 2009. godine Banka nije imala 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

	2010.	2009.
Zajmovi poduzećima	86.168	73.706
Zajmovi stanovništvu	28.471	30.990
Plasmani drugim bankama	1.018	1.778
Hrvatska narodna banka	825	762
Dužničke vrijednosnice	2.671	2.035
Ostala društva	1.536	1.916
	120.689	**111.187**

a) Analiza prema produktu

	2010.	2009.
Zajmovi klijentima	116.175	106.612
Plasmani bankama	1.843	2.540
Dužničke vrijednosnice	2.671	2.035
	120.689	**111.187**

5. Rashodi od kamata i slični rashodi

	2010.	2009.
Stanovništvo	38.583	32.427
Poduzeća	9.547	11.115
Banke	2.194	9.570
Ostala društva	9.777	5.567
Ostala pozajmljena sredstva	1.144	582
	61.245	**59.261**

a) Analiza prema produktu

	2010.	2009.
Depoziti	57.868	49.078
Uzeti zajmovi	3.377	10.183
	61.245	**59.261**

6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	2010.	2009.
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od provizija od poduzeća	15.282	16.160
Prihodi od provizija od stanovništva i obrtnika	5.215	4.616
Prihodi od provizija od banaka	3.933	3.825
	24.430	**24.601**
Rashodi po naknadama i provizijama		
Provizije za usluge platnog prometa u zemlji	7.575	8.659
Ostale naknade i provizije	3.668	3.618
	11.243	**12.277**

7. Neto dobit od financijskog poslovanja

	2010.	2009.
Prihodi od kupoprodaje deviza	11.039	15.972
Rashodi od svođenja pozicija bilance na srednji tečaj	(2.493)	(837)
	8.546	**15.135**

8. Troškovi poslovanja

	2010.	2009.
Troškovi osoblja (Bilješka 8.1)	28.658	26.382
Materijal i usluge	29.141	27.197
Amortizacija nematerijalne i materijalne imovine (Bilješka 17. i 18.)	2.844	2.777
Troškovi administracije i marketinga	1.593	1.941
Premije osiguranja	1.594	1.038
Porezi i doprinosi	614	626
Ostali troškovi	2.048	1.447
	66.492	**61.408**

8.1. Troškovi osoblja

	2010.	2009.
Neto plaće zaposlenih	15.303	13.916
Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	8.294	7.587
Troškovi doprinosa na plaće	3.879	3.699
Ostali troškovi zaposlenih	1.182	1.180
	28.658	**26.382**

Banka na dan 31. prosinca 2010. ima 179 zaposlenika (31. prosinca 2009.: 176).

9. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Bilješka	2010.	2009.
Zajmovi klijentima	*14*	(31.196)	(7.686)
Kamate	*19*	(14.926)	(784)
Ostala imovina	*19*	(6.955)	(331)
Sudski sporovi protiv Banke		(429)	-
Potencijalne obveze	*26*	(194)	(222)
		(53.700)	**(9.023)**
Manje: naplaćeni i oslobođeni iznosi			
Zajmovi klijentima	*14*	9.753	3.476
Kamate	*19*	9.691	188
Ostala imovina	*19*	4.748	192
Potencijalne obveze	*26*	299	603
Ukupno		**(29.209)**	**(4.564)**

10. Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se po stopi od 20% na oporezivu dobit (u 2009. godini 20%).

Usklađenje poreza na dobit:

	2010.	2009.
Tekući porez	1.174	3.122
Terećenje/(prihodovanje) neto odgođenog poreza	294	354
	1.468	**3.476**

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:

	2010.	2009.
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	5.101	15.663
Očekivani porez po stopi od 20%	1.020	3.133
Porezni učinak neoporezivog prihoda	(67)	1.757
Porezni učinak porezno nepriznatih troškova	515	(1.414)
Trošak poreza na dobit	**1.468**	**3.476**
Efektivna porezna stopa	**28,78%**	**22,19%**

11. Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke

	31.12.2010.	31.12.2009.
Gotovina u blagajni	44.522	34.505
Instrumenti u postupku naplate	16	17
Ukupno gotovina	**44.538**	**34.522**
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	29.503	57.632
Obvezna rezerva u kunama	112.061	95.870
Obvezna rezerva u stranoj valuti	15.317	15.014
Ostali depoziti u HNB-u	120.000	-
Ukupno sredstva kod Hrvatske narodne banke	**276.881**	**168.516**
Sveukupno gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	**321.419**	**203.038**

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 2010. godine iznosila je 13% (do 10. veljače 2010. godine: 14%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na datum 31. prosinca 2010. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (2009.: 70%), dok se preostalih 30% (2009.: 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 (2009.: 60%) izdvaja se kod HNB-a, a preostalih 40% (2009.: 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% deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u obračunati kunski dio obvezne pričuve i izdvaja u kunama (vidi gore).

12. Plasmani drugim bankama

	31.12.2010.	31.12.2009.
Tekući računi kod drugih banaka		
- denominirani u stranoj valuti	25.241	86.914
Krediti i oročeni depoziti kod drugih banaka		
- denominirani u stranoj valuti	180.861	98.857
- denominirani u kunama	-	-
Ukupno plasmani drugim bankama	**206.102**	**185.771**
Ispravak vrijednosti za moguće gubitke	-	-
Ukupno plasmani drugim bankama, neto	**206.102**	**185.771**

Od ukupnog iznosa kredita i oročenih depozita kod drugih banaka 3.059 tisuće kuna odnosi se na jamstveni depozit kod Erste banke s izvornim dospijećem dužim od 3 mjeseca.

Promjene na ispravku vrijednosti za moguće gubitke:

	2010.	2009.
Stanje 1. siječnja	**-**	**3.349**
Nova rezerviranja	-	-
Naplaćeni iznosi tijekom godine	-	-
Iznosi otpisani tijekom godine	-	3.349
Stanje 31. prosinca	**-**	**-**

12. Plasmani drugim bankama (nastavak)

Zemljopisna analiza:

	31.12.2010.	31.12.2009.
Belgija	733	304
Njemačka	6.910	5.962
Italija	984	5.262
Hrvatska	7.842	7.432
Švicarska	42.043	4.765
Švedska	328	572
Danska	15.118	34.820
Nizozemska	772	1.310
Austrija	68.265	50.949
Sjedinjene Američke Države	25.786	20.999
Španjolska	35.982	50.799
Kanada	1.312	2.551
Norveška	27	46
	206.102	**185.771**

Svi plasmani nalaze se u prvoklasnim inozemnim bankama.

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

	31.12.2010.	31.12.2009.
Obveznice Republike Hrvatske – izlistane na burzi	-	2.580
Ukupno	**-**	**2.580**

Na 31.12.2010 godine Banka nema vrijednosne papire u portfelju vrednovanja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

14. Zajmovi klijentima

a) Analiza kreditnog portfelja

	31.12.2010.	31.12.2009.
Stanovništvo	293.108	317.008
Poduzeća	1.072.266	780.435
Ostala društva	3.476	1.463
Financijske institucije	34.100	5.600
Bruto zajmovi	**1.402.950**	**1.104.506**
Umanjeni za vrijednosna usklađenja	(46.118)	(30.069)
Ukupno zajmovi klijentima	**1.356.832**	**1.074.437**

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 2010. do 31. prosinca 2010. godine (2009.: od 9% do 12,9%), odnosno za zajmove stanovništvu od 5% do 13,99% u razdoblju od 1. siječnja 2010. do 31. prosinca 2010. godine (2009.: od 6% do 13,99%).

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

b) Promjene glavnice djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih zajmova

	2010.		2009.	
	Djelomično nadoknadivi zajmovi	**Potpuno nenadoknadivi zajmovi**	**Djelomično nadoknadivi zajmovi**	**Potpuno nenadoknadivi zajmovi**
Stanje 1. siječnja	**35.915**	**7.821**	**34.973**	**30.588**
Prijenos iz potpuno nadoknadivih zajmova	81.204	5.876	6.252	1.755
Prijenos iz potpuno nenadoknadivih zajmova	2.200	-	35	-
Prijenos iz djelomično nadoknadivih zajmova	-	20.071	-	42
Prijenos u potpuno nadoknadive zajmove	(19.019)	(5.269)	(230)	(61)
Prijenos u potpuno nenadoknadive zajmove	(20.071)	-	(42)	-
Prijenos u djelomično nadoknadive zajmove	-	(2.200)	-	(35)
Naplata	(5.077)	(380)	(4.808)	(1.334)
Otpisi	(17)	(5.170)	-	(23.100)
Ostala povećanja	135	69	-	75
Ostala smanjenja	(120)	(16)	(265)	(109)
Stanje 31. prosinca	**75.150**	**20.802**	**35.915**	**7.821**

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 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**
Nova vrijednosna usklađenja (Bilješka 9)	29.103	2.093	31.196
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(9.753)	-	(9.753)
Otpis	(5.589)	-	(5.589)
Tečajne razlike	194	-	194
Stanje 31. prosinca 2010.	**35.008**	**11.109**	**46.117**

d) Odgođen prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa

	31.12.2010.	31.12.2009.
Stanje 1. siječnja	**6.270**	**7.497**
Naplaćene i odgođene naknade	5.119	6.629
Priznavanje naknada	(6.042)	(7.856)
Stanje 31. prosinca	**5.347**	**6.270**

e) Koncentracija kreditnog rizika

Banka ima diversificiran kreditni portfelj koji pokriva različite industrije, a najveća koncentracija je u sektoru stanovništva gdje je iznosila 20,9% (2009.: stanovništvo 19,2%) ukupnog kreditnog portfelja na kraju promatranog razdoblja.

15. Ulaganja koja se drže do dospijeća

	31.12.2010.	31.12.2009.
Ulaganja koja se drže do dospijeća		
Mjenice poduzeća	6.779	4.677
Ispravak vrijednosti za moguće gubitke	(581)	(73)
Ukupno ulaganja koja se drže do dospijeća	**6.198**	**4.604**

Mjenice su izdane od strane različitih pravnih osoba iz Republike Hrvatske uz kamatnu stopu od 8,5% do 11,5%, a dospijevaju kroz razdoblje do 27. listopada 2011. godine.
Mjenice su iskazane po amortiziranom trošku umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti. Na dan 31. prosinca 2010. godine od ukupnog iznosa ulaganja u mjenice 1.718 tisuća kuna je dospjelo (2009.: 73 tisuće kuna).
Rezervacije za umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju u 2010. godini iznose 581 tisuću kuna (2009: 73 tisuće kuna).

16. Ulaganja raspoloživa za prodaju

	31.12.2010.	31.12.2009.
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	47.315	32.320
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	53.637	46.649
	100.952	**78.969**

Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	31.12.2010.	31.12.2009.
Trezorski zapisi MF	24.505	23.959
Otkup potraživanja	113	1.825
Obveznice	15.514	-
Komercijalni zapisi	7.183	6.536
	47.315	**33.320**
Izlistane na burzi	47.202	30.495
Nisu izlistane na burzi	113	1.825

16. Ulaganja raspoloživa za prodaju (nastavak)

Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	31.12.2010.	31.12.2009.
Ulaganja u investicijske fondove	53.174	45.840
Vrijednosnice koje su izlistane na burzi	64	62
Vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi	399	747
	53.637	**46.649**

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 31. prosinca 2010. godine izvršila kupnju novih udjela u otvorenom investicijskom fondu VB Cash u iznosu od 8.000 tisuća kuna.

Trezorski zapisi RH MF i Obveznice RH MF su instrumenti osiguranja za repo kredite od Privredne banke Zagreb d.d. i Fonda za financiranje i razgradnju nuklearnog otpada.

Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:

	2010.	2009.
Stanje 1. siječnja	**46.649**	**35.806**
Promjena fer vrijednosti dionica	2	24
Kupnja udjela u fondovima	10.000	12.670
Prodaja udjela u fondovima	(2.000)	(4.000)
Smanjenje fer vrijednosti udjela	(1.073)	(8.640)
Vrijednosno usklađenje	(347)	-
Tečajne razlike	407	10.789
Stanje 31. prosinca	**53.637**	**46.649**

17. Nematerijalna imovina

	Software i ostala prava	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupna nematerijalna imovina
Nabavna vrijednost			
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**
Povećanja	6.177	6.600	12.777
Prijenos s investicija u tijeku	(56)	(6.179)	(6.235)
Stanje 31. prosinca 2010. godine	**17.201**	**10.441**	**27.641**
Amortizacija			
Stanje 31. prosinca 2008. godine	**7.958**	**-**	**7.958**
Trošak za godinu	507	-	507
Stanje 31. prosinca 2009. godine	**8.465**	**-**	**8.465**
Trošak za godinu	694	-	694
Rashod	(56)	-	(56)
Stanje 31. prosinca 2010. godine	**9.104**	**-**	**9.104**
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 31. prosinca 2009. godine	**2.614**	**10.020**	**12.634**
Na dan 31. prosinca 2010. godine	**8.097**	**10.441**	**18.537**

Tijekom 2009. godine Uprava Banke je donijela Odluku o pokretanju projekta razvoja novog softverskog dijela informacijskog sustava 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 01. ožujka 2012. godine.

18. Materijalna imovina

	Građevinski objekti	Kompjutori	Namještaj i oprema	Vozila	Investicije u tijeku	Ukupno
Nabavna vrijednost						
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**
Povećanje	-	-	-	-	2.365	2.365
Prijenos sa investicija u tijeku	1.195	242	824	-	(2.261)	-
Rashod	-	(3.285)	(3.245)	-	-	(6.530)
Stanje 31. prosinca 2010. godine	**50.252**	**2.605**	**12.522**	**669**	**151**	**66.200**
Amortizacija						
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**
Trošak za godinu	1.495	222	429	3	-	2.149
Rashod isknjiženje	-	(3.285)	(3.245)	-	-	(6.530)
Stanje 31. prosinca 2010. godine	**20.207**	**1.739**	**10.099**	**658**	**-**	**32.702**
Neto knjigovodstvena vrijednost						
31. prosinca 2009. godine	**30.345**	**847**	**2.028**	**14**	**47**	**33.281**
31. prosinca 2010. godine	**30.045**	**867**	**2.423**	**11**	**151**	**33.498**

Na dan 31. prosinca 2010. godine nad poslovnom zgradom nema upisanog tereta od strane financijskih institucija.

19. Ostala imovina

	31.12.2010.	31.12.2009.
Obračunate kamate	16.121	15.804
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	13.145	11.603
Provizije i naknade	1.687	2.020
Potraživanja po kartičnom poslovanju	1.423	1.678
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	4.137	4.467
Jamčevine	5.311	6.929
Ostala potraživanja	24.575	14.066
	66.400	**56.567**
Umanjeno za ispravke vrijednosti:		
- ostala imovina	(1.119)	(4.876)
Ukupno ostala imovina	**65.280**	**51.691**

Promjene na ispravcima za umanjenje vrijednosti

	Kamate	Ostala sredstva
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**
Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene	-	4.048
Suspendirane kamate	8.633	-
Novi ispravci vrijednosti (Bilješka 9)	14.926	6.955
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(9.691)	(4.748)
Otpisano	(211)	(62)
Stanje 31. prosinca 2010. godine	**13.657**	**7.732**

Banka je prema novoj Odluci HNB-a vratila rezervacije na skupnoj osnovi i suspendirane kamate.

Sva navedena sredstva dospijevaju u roku od godine dana.

20. Depoziti klijenata

	31.12.2010.	31.12.2009.
Depoziti po viđenju		
Stanovništvo	97.414	75.307
Poduzeća	164.509	115.578
Ostala društva	62.189	42.152
Ukupno depoziti po viđenju	**324.112**	**233.037**
Oročeni depoziti		
Stanovništvo	690.205	627.943
Poduzeća	223.732	140.964
Ostala društva	321.718	142.956
Ukupno oročeni depoziti	**1.235.655**	**911.863**
Ukupno obveze prema klijentima	**1.559.767**	**1.144.900**

Kamatna stopa na depozite po viđenju kretala se od 0,10% do 0,75% tijekom 2010. godine (2009: od 0,5% do 0,75 %).
Kamatna stopa na oročene depozite stanovništva kretala se od 1,5% do 8,75 % tijekom 2010. godine, odnosno od 1,0% do 8,8% tijekom 2009. godine, dok za oročene depozite pravnih osoba kretanje kamatne stope bilo je od 2% do 10% tijekom 2010. godine i 2009. godine.

21. Uzeti zajmovi

	31.12.2010.	31.12.2009.
Denominirani u kunama	202.737	156.983
Denominirani u stranoj valuti	36.926	36.531
Ukupno uzeti zajmovi	**239.663**	**193.514**

Kamatna stopa na primljene kredite u kunama od Hrvatske banke za obnovu i razvitak kretala se u rasponu od 2,0% do 5,5%, dok za krajnjeg korisnika tih kredita kamatna stopa kretala se od 4% do 7% tijekom 2010. godine.

21. Uzeti zajmovi (nastavak)

Uzeti zajmovi obuhvaćaju zajmove prikazane u sljedećoj tablici:

	31.12.2010.	31.12.2009.
ISTARSKA KREDITNA BANKA d.d.	-	4.000
ŠTED BANKA d.d.	-	7.000
PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.	23.300	10.000
CROATIA BANKA d.d.	10.000	11.000
BANKA KOVANICA d.d.	-	15.000
SLATINSKA BANKA d.d.	5.000	5.000
PODRAVSKA BANKA d.d.	42.000	27.500
OBRTNIČKA ŠTEDNA BANKA d.d.	-	2.000
JADRANSKA BANKA d.d.	15.000	20.000
ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.	7.000	7.000
HYPO ALPE ADRIA BANK d.d.	7.000	7.000
HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.	25.000	15.000
ADRIA BANK AG WIEN	36.926	36.531
HBOR d.d.	33.937	26.483
BKS BANK d.d.	5.000	-
VARAŽDINSKA BANKA d.d.	4.500	-
OTP BANKA d.d.	5.000	-
VENETO BANKA d.d.	5.000	
FOND ZA FIN. I RAZG. NUKLEARNOG OTPADA	15.000	-
	239.663	**193.514**

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
Krediti od Privredne banke Zagreb d.d. i Fonda za financiranje i razgradnju nuklearnog otpada su repo krediti (instrumenti osiguranja: Trezorski zapisi RH MF i Obveznice RH MF).
Na ostale 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

	31.12.2010.	31.12.2009.
Obračunate kamate	19.115	18.042
Obveze prema dobavljačima	1.051	1.852
Prihod budućeg razdoblja	9.484	7.770
Obveze po kartičnom poslovanju	806	673
Ostale obveze	4.718	2.678
Ukupno ostale obveze	**35.174**	**31.015**

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 2010. i 31. prosinca 2009. godine:

Dioničari	**Udio u dioničkom kapitalu (%)**	
	31.12.2010.	**31.12.2009.**
Euroherc osiguranje d.d.	18,43	18,38
Jadransko osiguranje d.d.	17,48	16,79
Agram životno osiguranje d.d.	17,60	16,40
Euroleasing d.o.o.	11,79	11,79
Euro Daus d.d.	4,99	9,18
Ostali	29,71	27,46
Ukupno temeljni kapital	**100,00**	**100,00**

Dionice Banke izlistane su na Zagrebačkoj burzi. Zadnja cijena na Zagrebačkoj burzi u 2010. godini iznosila je 180 kuna po dionici (2009.: 209 kuna).

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. svibnja 2010. godine odlučeno je da se iznos od 6.100 tisuća kuna raspoređuje za isplatu dividende dioničarima. Utvrđena dividenda iznosila je 3,27 kuna po dionici.

Jamstveni kapital

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

	31.12.2010. HRK`000	31.12.2009. HRK`000
Osnovni kapital banke		
Dionički kapital	230.200	230.200
Zakonske i statutarne rezerve te zadržana dobit bez rezultata tekuće godine	38.348	32.256
Ukupno osnovni kapital	**268.548**	**262.456**
Dopunski kapital banke		
Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	15.708	14.585
Bruto dopunski kapital banke	**15.708**	**14.585**
Odbici		
Posebne rezerve za neidentificirane gubitke koji se ne uključuju u dopunski kapital	(15.708)	(14.585)
Ukupni odbici od dopunskoga kapitala	**(15.708)**	**(14.585)**
Ukupni dopunski kapital (bruto dopunski kapital minus odbici)		
Bruto jamstveni kapital	**268.548**	**262.456**
Ponderirana rizična aktiva		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	1.423.256	1.609.244
Ostala ponderirana aktiva	480	18.354
Ukupna ponderirana rizična aktiva	**1.423.736**	**1.627.598**
Stopa adekvatnosti kapitala	**16,50%**	**16,13%**

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. svibnja 2010. godine dio dobiti ostvarene poslovanjem Banke u 2009. godini u iznosu od 5.478 tisuća kuna je raspoređen u zadržanu dobit te 609 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.

	2010.	2009.
Dobit tekuće godine u HRK	3.633.293	12.186.822
Dobit koja pripada redovnim dioničarima u HRK	3.633.293	12.186.822
Prosječan broj redovnih dionica tijekom godine	1.865.532	1.865.532
Zarada po redovnoj dionici u HRK	**1,95**	**6,53**

Razrijeđena

Razrijeđena dobit po dionici za 2010. i 2009. 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 je provela rezervacije sukladno Odluci HNB-a o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije koja je stupila na snagu 31. ožujka 2010. godine u ukupnom iznosu od 429 tisuća kuna. Tijekom prijašnjih razdoblja 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 2010. godine i 31. prosinca 2009. godine bio je kako slijedi:

	31.12.2010.	31.12.2009.
Garancije u domaćoj valuti	65.345	85.576
Garancije u stranoj valuti	2.423	935
Akreditivi	12.135	8.564
Neiskorišteni okvirni krediti	86.805	83.929
Ukupno garancije i neiskorišteni okvirni krediti	**166.708**	**179.004**

c) Promjene rezerviranja

	2010.	2009.
Stanje 1. siječnja	**1.522**	**1.903**
Nova rezerviranja (Bilješka 9)	194	222
Smanjenja (Bilješka 9)	(299)	(603)
Stanje 31. prosinca	**1.417**	**1.522**

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:

	31.12.2010.	31.12.2009.
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:

	31.12.2010.	31.12.2009.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke (Bilješka 11)	29.503	57.632
Gotovina u blagajni (Bilješka 11)	44.522	34.505
Instrumenti u postupku naplate (Bilješka 11)	16	17
Ukupno plasmani drugim bankama (Bilješka 12)	203.043	183.939
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	**277.084**	**276.093**

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 2010. i 31. prosinca 2009. godine (vidi Bilješku 31).

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 2010. i 31. prosinca 2009. 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 2010. godine	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	276.881	-	2.353	274.527
Plasmani kod drugih banaka	206.102	-	1.752	204.350
Imovina koja se drži do dospijeća	6.780	581	58	6.141
Zajmovi klijentima	**1.402.949**	**35.008**	**11.109**	**1.356.832**
- potpuno nadoknadivi	1.306.998	-	11.109	1.295.888
- djelomično nadoknadivi	75.150	14.206	-	60.944
- potpuno nenadoknadivi	20.802	20.802	-	-
Kamate, naknade i ostala aktiva	68.914	15.863	451	52.600
Ukupno bilančna izloženost	**1.961.625**	**51.452**	**15.723**	**1.894.450**
B. Izvanbilančna izloženost				
Ostale banke	-	-	-	-
Klijenti	166.708	-	1.417	165.291
- potpuno nadoknadivi	166.708	-	1.417	165.291
- djelomično nadoknadivi				
- potpuno nenadoknadivi				
Ukupno izvanbilančna izloženost	**166.708**	**-**	**1.417**	**165.291**
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	**2.128.334**	**51.452**	**17.140**	**2.059.741**

30. Kreditni rizik (nastavak)

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

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)

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.

Na dan 31. prosinca 2010. 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	735.442	163.572	27.810	18.146	28.688	18.680	27.945
- građani	101.867	30.842	6.602	8.750	8.026	3.409	2.572
- poduzeća	633.575	132.730	21.208	9.396	20.662	15.271	25.373
- javni sektor i ostali sektori	-	-	-	-	-	-	-
Ostala dospjela potraživanja	39.244	3.231	1.608	1.994	7.418	5.156	52.337
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	**774.864**	**166.803**	**29.418**	**20.140**	**36.106**	**23.838**	**80.282**

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**

30. Kreditni rizik (nastavak)

c) pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

Na dan 31. prosinca 2010. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	276.881
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	-
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	206.102
Zajmovi klijentima	79.001	185.810	462.639	744.413	-
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-
Imovina koja se drži do dospijeća	-	-	-	-	6.780
Ostala imovina		-	-	-	-
Ukupno bilančna izloženost	**79.001**	**185.810**	**462.639**	**744.413**	**489.763**
B. Izvanbilančna izloženost					
Ostale banke					
Klijenti	6.243	10.860	17.276	95.865	36.454
Ukupno izvanbilančna izloženost	**6.243**	**10.860**	**17.276**	**95.865**	**36.454**
Ukupna izloženost (A+B)	**85.244**	**196.670**	**479.915**	**840.278**	**526.226**

Na dan 31. prosinca 2009. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
Ukupno bilančna izloženost	85.523	31.029	138.319	370.796	919.297
Ukupno izvanbilančna izloženost	13.616	723	-	-	163.143
Ukupna izloženost	**99.139**	**31.752**	**138.319**	**370.796**	**1.082.440**

d) Udio rezervi u zajmovima klijentima

	31.12.2010.		31.12.2009.	
	Zajmovi klijentima (%)	**Udio rezervi u zajmovima (%)**	**Zajmovi klijentima (%)**	**Udio rezervi u zajmovima (%)**
Potpuno nadoknadivi	93,16	0,85	96,00	0,85
Djelomično nadoknadivi	5,36	32,59	3,00	32,59
Potpuno nenadoknadivi	1,48	100,00	1,00	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 2010. 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	237.271	17.352	43.717	6.979	13.115	2.984	321.419
Plasmani drugim bankama	203.276	36.926	-	-	-	-	240.202
Trezorski zapisi MF	-	7.945	16.560	-	-		24.505
Zajmovi klijentima	199.931	247.896	403.245	143.015	78.392	245.654	1.318.134
Ulaganja raspoloživa za prodaju	53.258	4	7.203	26	24	15.932	76.447
Ulaganja koja se drže do dospijeća	1.263	128	4.808	-	-	-	6.198
Materijalna i nematerijalna imovina	440	65	112	257	223	32.959	34.057
Preuzeta imovina	-	11.603	-	1.543	-	-	13.145
Ostala imovina	50.137	3.007	1.006	785	700	19.077	74.712
Ukupno sredstva	**745.577**	**324.925**	**476.651**	**152.605**	**92.455**	**316.605**	**2.108.818**
Obveze							
Depoziti banaka	14.775	-	-	-	-	-	14.775
Depoziti klijenata	580.250	133.628	541.556	87.176	164.643	37.739	1.544.992
Uzeti zajmovi	195.667	10.377	16.538	2.038	1.994	13.049	239.663
Ostale obveze	8.734	19.084	2.541	1.608	922	2.285	35.174
Rezerviranja za ostale obveze	1.417	-	-	-	-	-	1.417
Ukupno obveze	**800.843**	**163.089**	**560.634**	**90.822**	**167.558**	**53.073**	**1.836.021**
Neusklađenost ročne strukture	**(55.266)**	**161.836**	**(83.984)**	**61.783**	**(75.103)**	**263.532**	**272.798**

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
Ukupno sredstva	531.583	234.542	363.973	116.903	84.735	315.269	1.647.005
Ukupno obveze	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**

32. Kamatni rizik

Sljedeća tablica prikazuje procjenu izloženosti Banke o kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2010. godine i 31. prosinca 2009. Godine. Tablicom je pokazana određena osjetljivost zarade Banke na kretanja kamatnih stopa. Na zaradu će utjecati i valutna struktura aktive i pasive.

Na dan 31. prosinca 2010. 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	276.881	-	-	-		44.538	321.419
Plasmani drugim bankama	203.276	36.926	-	-	-	-	240.202
Zajmovi klijentima	1.318.134	-	-	-	-	-	1.318.134
Ulaganja raspoloživa za prodaju	100.952	-	-	-		-	100.952
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	-	-	6.198	6.198
Preuzeta imovina						13.145	13.145
Materijalna i nematerijalna imovina						34.057	34.057
Ostala imovina						74.712	74.712
Ukupno sredstva	**1.899.242**	**36.926**	**-**	**-**	**-**	**172.650**	**2.108.818**
Obveze							
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	14.775	14.775
Depoziti klijenata	941.862	132.083	269.268	163.731	32.895	5.152	1.544.992
Uzeti zajmovi	239.663	-	-	-	-	-	239.663
Rezerviranja za potencijalne obveze	1.417	-	-	-	-	-	1.417
Ostale obveze	-	-	-	-	-	35.174	35.174
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	**637.677**	**132.083**	**269.268**	**163.731**	**32.895**	**-**	**1.235.655**
Ukupne obveze	**1.182.942**	**132.083**	**269.268**	**163.731**	**32.895**		

Na dan 31. prosinca 2009. godine	**0- 30 dana**	**1-3 mj.**	**3-12 mj.**	**1 - 3 god.**	**preko 3 god.**	**Beska-matno**	**Ukupno**
Ukupno sredstva	1.466.562	43.711	0	0	0	136.732	1.647.005
Ukupne obveze	747.094	86.655	340.510	107.334	46.967	42.392	1.370.952

32. Kamatni rizik (nastavak)

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

	31.12.2010.		31.12.2009.	
	Kune %	devize %	Kune %	devize %
Imovina				
Gotovina i sredstva kod HNB-a	0,19	-	0,125	0,55
Plasmani drugim bankama	-	0,82	6,26	1,11
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	4,625
Zajmovi klijentima	8,85	9,5	10,83	4,29
Ulaganja raspoloživa za prodaju	-	-	10,33	-
Ulaganja koja se drže do dospijeća	10,49	-	10,28	-
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-
Ostala imovina	-	-	-	-
Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu	9,34	-	8,63	4,625
Ukupno imovina	7,34	0,9	9,59	1,20
Obveze				
Depoziti banaka	-	-	-	-
Depoziti klijenata	3,42	4,11	4,07	5,21
Uzeti zajmovi	6,36	1,0	3,975	2,19
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-
Ostale obveze	-	-	-	-
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	4,97	4,45	5,2	4,94
Ukupne obveze	4,32	3,96	4,05	5,04

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 2010. godine	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2009. godine
Imovina			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-%	-	-
Plasmani kod drugih banaka	1,00%	2.402	1.858
Zajmovi klijentima	1,00%	13.337	10.744
Ostala aktiva	-%	-	-
Obveze			
Obveze prema bankama	1,00%	222	-
Obveze prema klijentima	1,00%	13.135	9.794
Ostala pozajmljena sredstva	1,00%	2.397	1.935
Utjecaj na neto kamatne prihode		**985**	**873**

33. Valutni rizik

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2010. godine.

	EUR	USD	Ostale strane valute	Ukupno devize	Kune	Ukupno
Imovina						
Gotovina i sredstva kod HNB-a	19.979	-	-	19.979	301.440	321.419
Plasmani drugim bankama	168.033	30.075	7.994	206.102	-	206.102
Zajmovi klijentima	654.349	-	-	654.349	702.483	1.356.832
Ulaganja raspoloživa za prodaju	38.495	-	-	38.495	62.457	100.952
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	-	6.198	6.198
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	52.035	52.035
Preuzeta imovina	-	-	-	-	13.145	13.145
Ostala imovina	5.668	367	516	6.552	45.583	52.135
Ukupno imovina	**886.524**	**30.443**	**8.510**	**925.477**	**1.183.341**	**2.108.818**
Obveze						
Depoziti banaka	14.771	4	-	14.775	-	14.775
Depoziti klijenata	792.486	31.220	4.833	828.540	716.452	1.544.992
Uzeti zajmovi	56.063	-	-	56.063	183.600	239.663
Ostale obveze	14.598	1.361	31	15.989	19.184	35.174
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	1.417	1.417
	877.918	**32.585**	**4.864**	**915.367**	**920.653**	**1.836.021**
Neto devizna pozicija	**8.6069**	**(2.142)**	**3.646**	**10.110**	**262.688**	**272.797**
Potencijalne i preuzete obveze	8.195	9.483	-	17.678	149.030	166.708

33. Valutni rizik (nastavak)

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

	EUR	USD	Ostale strane valute	Ukupno devize	Kune	Ukupno
Ukupno sredstva	**752.008**	**25.425**	**10.905**	**788.338**	**858.667**	**1.647.005**
Ukupno obveze	**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

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 2010. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobiti i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

Valuta na dan 31. prosinca 2010. 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	0,42%	37	44	(7)
USD	2,36%	8	4	4
Ostale valute		1	4	(3)

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)

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 2010. godine, kao i 31. prosinca 2009. 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	**2010.**	**2009.**	**2010.**	**2009.**
Zajmovi				
Stanje zajmova na početku godine	1.654	1.693	32.835	25.422
Odobreni novi zajmovi	537	51	29.514	161.838
Otplate zajmova	(673)	(90)	(11.859)	(154.425)
Stanje zajmova na kraju godine	**1.518**	**1.654**	**50.490**	**32.835**
Ostvareni kamatni prihod	108	77	1.874	4.048
Primljeni depoziti i krediti				
Stanje depozita i kredita na početku godine	2.188	1.610	100.982	136.905
Primljeni novi depoziti i krediti	117	578	204.329	348.849
Vraćeni depoziti i krediti	(705)	0	(135.288)	(384.772)
Stanje depozita i kredita na kraju godine	**1.600**	**2.188**	**170.023**	**100.982**
Ostvareni kamatni rashod	-	(21)	5.583	(3.938)
Prihodi po naknadama i najamninama	-	1	4.774	660
Rashodi po naknadama i ostali troškovi	-	-	(9.650)	(10.032)
Trošak isplaćenih plaća i naknada	(828)	(846)	-	-
Ukupno prihodi	**108**	**78**	**6.648**	**4.708**
Ukupno rashodi	**-**	**(867)**	**15.233**	**(13.970)**
Isplaćene dividende	**-**	**-**	**4.540**	**7.089**
Potraživanja po naknadama i ostala potraživanja				
Potraživanja po kamatama i naknadama	-	-	310	746
Ostala potraživanja	-	-	7.015	7.666
Obveze				
Obveze po kamatama	-	-	637	-
Obveze prema dobavljačima	-	-	170	414
Obveze po kartičnom poslovanju	-	-	726	586
Izvanbilančne potencijalne stavke				
Izdane garancije	-	-	5.075	18.267
Okvirni krediti	35	-	49	2.276

36. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

U 2010. godini isplaćene naknade za rad Nadzornom odboru iznosile su 486 tisuća kuna (2009.: 486 tisuće kuna).

37. Obveze po osnovi operativnog najma vozila i opreme

Na dan 31. prosinca 2010. godine Banka ima sklopljeno 83 ugovora o najmu vozila i opreme (2009.: 74). Godišnje obveze po osnovi operativnog najma su kako slijedi:

	2010.	2009.
Unutar jedne godine	4.018	2.962
Od dvije do pet godina	4.513	6.005
	8.531	**8.967**

38. Obveze po osnovi najma poslovnog prostora

Na dan 31. prosinca 2010. godine Banka ima sklopljeno 16 ugovora o najmu poslovnog prostora. Obveze po osnovi najma poslovnog prostora su kako slijedi:

	2010.	2009.
Unutar jedne godine	6.802	6.361
Od dvije do pet godina	27.209	25.043
Od pet do deset godina	34.012	31.255
	68.023	**62.659**

39. Odobrenje financijskih izvještaja

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava dana 11. travnja 2011. godine.

Potpisano od strane Uprave:

Zamjenik predsjednice Uprave

Ivan Dropulić

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d. Zagreb

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 2010. godine i za godinu tada završenu.

Navigacija kroz Excel datoteku, List -->	Opci	Bilanca	RDG	BanDop	NT_I	NT_D	PK	ListaMB
	Novosti	Uputa	Kontrole	Djel	Opcine	Prom		

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje 01.01.2010. do 31.12.2010.

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**		111.186.751	120.688.552
2. Kamatni troškovi	**049**		60.298.308	62.838.793
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	**050**		50.888.443	57.849.759
4. Prihodi od provizija i naknada	**051**		24.600.895	24.430.120
5. Troškovi provizija i naknada	**052**		12.277.334	11.243.133
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	**053**		12.323.561	13.186.987
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	**054**		0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	**055**		15.971.737	11.039.250
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	**056**		3.620	132.420
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	**057**		470.283	-16.588
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	**058**		574.092	1.029.296
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**		13.440	7.680
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	**063**		-533.120	-2.625.505
17. Ostali prihodi	**064**		1.173.353	18.605.118
18. Ostali troškovi	**065**		2.176.083	815.447
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	**066**		58.193.937	64.082.420
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	**067**		20.515.389	34.310.550
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	**068**		4.852.843	29.209.396
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	**069**		15.662.546	5.101.154
23. POREZ NA DOBIT	**070**		3.475.724	1.467.861
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	**071**		12.186.822	3.633.293
25. Zarada po dionici	**072**		7	2
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

Navigacija kroz Excel datoteku, List ->	Opci	Bilanca	RDG	BanDop	NT_I	NT_D	PK	ListaMB
	Novosti	Uputa	Kontrole	Djel	Opcine	Prom		

BILANCA

stanje na dan 31.12.2010.

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		203.038.088	321.418.732
1.1.Gotovina	002		34.522.458	44.537.839
1.2.Depoziti kod HNB-a	003		168.515.630	276.880.893
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004		185.771.425	206.101.966
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		23.959.052	24.504.870
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		55.719.679	76.399.852
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008		4.604.221	6.198.471
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		1.870.653	0
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010		78.896	115.520
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011		5.600.000	34.100.000
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012		1.068.758.148	1.322.616.389
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014		11.602.500	13.145.227
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015		33.600.547	34.056.550
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016		52.401.876	70.160.864
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017		1.647.005.085	2.108.818.441
OBVEZE				
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018		156.982.648	187.736.863
1.1. Kratkoročni krediti	019		143.300.000	164.600.000
1.2. Dugoročni krediti	020		13.682.648	23.136.863
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021		1.133.524.269	1.554.615.657
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022		174.464.409	236.876.241
2.2. Štedni depoziti	023		47.201.755	82.084.908
2.3. Oročeni depoziti	024		911.858.105	1.235.654.508
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025		36.530.995	51.925.865
3.1. Kratkoročni krediti	026		36.530.995	51.925.865
3.2. Dugoročni krediti	027		0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		0	0
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029		0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034		43.913.528	41.742.572
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035		1.370.951.440	1.836.020.957
KAPITAL				
1. DIONIČKI KAPITAL	036		230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037		12.186.822	3.633.293
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038		20.209.708	25.687.189
4. ZAKONSKE REZERVE	039		2.404.058	3.013.399
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		1.405.755	616.301
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043		276.053.645	272.797.484
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044		1.647.005.085	2.108.818.441
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

Navigacija kroz Excel datoteku, List -->	Opci	Bilanca	RDG	BanDop	NT_I	NT_D	PK	ListaMB
	Novosti	Uputa	Kontrole	Djel	Opcine	Prom		

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

u razdoblju 01.01.2010. do 31.12.2010.

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**		17.718.760	2.160.527
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	**002**		15.662.546	5.101.154
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	**003**		4.852.843	29.209.396
1.3. Amortizacija	**004**		2.777.156	2.843.621
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	**005**		470.283	-16.588
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	**006**		0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	**007**		-6.044.068	-34.977.056
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	**008**		-211.069.623	-453.897.310
2.1. Depoziti kod HNB-a	**009**		51.058.410	-136.493.699
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	**010**		-23.959.052	-545.819
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	**011**		-7.431.946	-29.727.136
2.4. Krediti ostalim komitentima	**012**		-220.962.373	-257.974.820
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**		-14.611.141	-20.680.173
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	**015**		13.425.445	2.580.184
2.8. Ostala poslovna imovina	**016**		-8.588.966	-11.055.847
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	**017**		-44.364.270	425.134.166
3.1. Depoziti po viđenju	**018**		-29.338.300	62.411.832
3.2. Štedni i oročeni depoziti	**019**		-27.977.458	358.679.557
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	**020**		-3.916	0
3.4. Ostale obveze	**021**		12.955.404	4.042.777
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	**022**		-237.715.133	-26.602.617
5. Plaćeni porez na dobit	**023**		-3.337.852	-4.944.419
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	**024**		-241.052.985	-31.547.036
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	**025**		-4.489.774	-4.886.195
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	**026**		-1.392.746	-3.299.625
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**		-3.110.468	-1.594.250
7.4. Primljene dividende	**029**		13.440	7.680
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	**030**		0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	**031**		194.546.212	40.049.086
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	**032**		103.429.573	46.149.086
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**		98.205.660	0
8.5. Isplaćena dividenda	**036**		-7.089.021	-6.100.000
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	**037**		0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	**038**		-50.996.547	3.615.855
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	**039**		-533.120	-2.625.505
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	**040**		-51.529.667	990.350
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	**041**		327.623.167	276.093.500
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	**042**		276.093.500	277.083.850

Navigacija kroz Excel datoteku, List -->	Opci	Bilanca	RDG	BanDop	NT_I	NT_D	PK	ListaMB
	Novosti	Uputa	Kontrole	Djel	Opcine	Prom		

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
od 01.01.2010. do 31.12.2010.

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**		230.200.160	0	12.051.200	20.209.708	12.186.822	1.405.755	0	276.053.645
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	**002**									
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	**003**		230.200.160	0	12.051.200	20.209.708	12.186.822	1.405.755	0	276.053.645
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	**004**									
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	**005**							-789.454		-789.454
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	**006**									
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	**007**									
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	**008**		0	0	0	0	0	-789.454	0	-789.454
Dobit / gubitak tekuće godine	**009**						3.633.293			3.633.293
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	**010**		0	0	0	0	3.633.293	-789.454	0	2.843.839
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	**011**									
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	**012**									
Ostale promjene	**013**						-609.341			-609.341
Prijenos u rezerve	**014**				609.341	5.477.481	-5.477.481			609.341
Isplata dividende	**015**						-6.100.000			-6.100.000
Raspodjela dobiti (014+015)	**016**		0	0	609.341	5.477.481	-11.577.481	0	0	-5.490.659
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	**017**		230.200.160	0	12.660.541	25.687.189	3.633.293	616.301	0	272.797.484

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

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2010. - 31.12.2010. GODINE

Godišnji financijski izvještaj	u tisućama kuna	GFI - BAN	u tisućama kuna	Razlika	Obrazloženje
Prihodi od kamata i slični prihodi	120.689	Kamatni prihodi	120.689		Tečajne razlike su u godišnjem izvještaju posebno iskazane. Osigurana štednja je u godišnjem izvještaju prikazana pod ostalim troškovima.
Rashodi od kamata i slični rashodi	(61.245)	Kamatni troškovi	62.839	1.594	
Neto prihodi od kamata	**59.444**	**Neto prihodi od kamata**	**57.850**		
Prihodi od naknada i provizija	24.430	Prihodi od provizija i naknada	24.430		
Rashodi od naknada i provizija	(11.243)	Troškovi provizija i naknada	11.243	-	
Neto prihodi od naknada i provizija	**13.187**	**Neto prihodi od naknada i provizija**	**13.187**		
Neto dobit od tečajnih razlika	8.546	Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	11.039		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
Prihod od dividende	7	Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	132		
Neto gubitak od svođenja vrijednosnica na fer vrijednost	1.013	Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	(17)	(2.608)	
Ostali prihodi iz poslovanja	18.605	Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	1.029	17.576	
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	**100.802**	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	8	(66.500)	
		Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(2.626)	2.626	
		Ostali prihodi	18.605	(47.814)	
		Ostali troškovi	(815)		
Troškovi poslovanja	(66.492)	Opći administrativni troškovi i amortizacija	(64.082)	(64.897)	
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(29.209)	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(29.209)	-	
Dobit prije oporezivanja	**5.101**		**5.101**		
Porez na dobit	1.468		**1.468**		
Neto dobit za godinu	**3.633**		**3.633**		

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

BILANCA NA DAN 31.12.2010. GODINE

Godišnji financijski izvještaj	u tisućama kuna	GFI - BAN	u tisućama kuna	Razlika	Obrazloženje
SREDSTVA		**IMOVINA**			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	321.419	Gotovina	44.538		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	276.881	-	
Plasmani drugim bankama	206.102	Depoziti kod bankarskih institucija	206.102	-	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	6.198	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	6.198		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 financijskim izvješćima nalaze u imovini raspoloživoj za prodaju.
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	24.505	-	
Ulaganja raspoloživa za prodaju	100.952	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	76.400		
		Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti	-		
Zajmovi klijentima	1.356.832	Derivativna financijska imovina	116		U GFI-BAN izvještaju Derivativna financijska imovina i Krediti ostalim komitentima su prikazani kao odvojene pozicije, dok su u godišnjem izvještaju prikazani unutar jedne pozicije Zajmovi klijentima umanjeni za rezervacije na skupnoj osnovi.
		Krediti financijskim institucijama	34.100	-	
		Krediti ostalim komitentima	1.322.616		
Nematerijalna imovina	18.537	Preuzeta imovina	13.145		U GFI BAN je preuzeta imovina i kamate, naknade i ostala imovina odvojeno prikazana dok su iste u godišnjim financijskim izvještajima prikazane unutar ostale imovine.
Materijalna imovina	33.498	Materijalna imovina (minus amortizacija)	34.057	-	
Ostala imovina	65.280	Kamate, naknade i ostala imovina	70.161		
UKUPNO SREDSTVA	**2.108.818**	**A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)**	**2.108.818**	**-**	
OBVEZE		**OBVEZE**			
Uzeti zajmovi	239.663	Kratkoročni krediti od financijskih institucija	164.600		U GFI-BAN izvještaju Krediti od financijskih institucija, ostali krediti i derivativne financijske obveze su prikazani kao odvojene pozicije, dok su u godišnjem izvještaju prikazani unutar jedne pozicije Uzeti zajmovi.
		Dugoročni krediti od financijskih institucija	23.137	-	
		Ostali kratkoročni krediti	51.926		
Depoziti drugih banaka	14.775	Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	236.876		U GFI-BAN izvještaju ukupni Depoziti te kamate, naknade i ostale obveze su jednaki ukupnim Depozitima te Rezerviranjima za potencijalne obveze i Ostalim obvezama u godišnjem izvještaju.
Depoziti klijenata	1.544.992	Štedni depoziti	82.085	-	
Ostale obveze	35.174	Oročeni depoziti	1.235.655		
Rezerviranja za potencijalne obveze	1.417	Kamate, naknade i ostale obveze	41.743		
Ukupno obveze	**1.836.021**	**B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)**	**1.836.021**	**-**	
DIONIČKA GLAVNICA		**KAPITAL**			
Dionički kapital	186.554	Dionički kapital	230.200		U GFI BAN su Zakonske rezerve, statutarne i ostale kapitalne rezerve prikazane pojedinačno dok se u Godišnjim financijskim izvješćima prikazane unutar Rezervi i zadržane dobiti. Također 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.
Kapitalna dobit	44.762	Dobit (gubitak) tekuće godine	3.633		
Dobit tekuće godine	3.633	Zadržana dobit (gubitak)	25.688		
Rezerve i zadržana dobit	37.232	Zakonske rezerve	3.013	-	
raspoložive za prodaju	616	Statutarne i ostale kapitalne rezerve	9.647		
		Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	616		
Ukupno vlasnička glavnica	**272.797**	**C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)**	**272.797**	**-**	
GLAVNICA	**2.108.818**	**D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)**	**2.108.818**	**-**	

Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu Banku

Prilog 2

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU za razdoblje od 01.01.2010. - 31.12.2010. godine	GFI-BAN	Godišnjo financijsko izvješće	Razlika	Obrazloženje
POSLOVNE AKTIVNOSTI				
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	**2.161**	**37.154**	**(34.994)**	Razlika početnog stanja je u prikazu stavaka rezerviranja, koja su u godišnjem izvješću prikazana u ovim pozicijama, a u GFI izvještaju prikazuju se u pozicijama na koje se rezervacije odnose.
Dobit / gubitak prije oporezivanja	5.101	5.101	-	
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	29.209		29.209	
Amortizacija	2.844	2.844	(0)	
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti ostale imovine		9.617	(9.617)	
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti danih kredita		19.350	(19.350)	
Ispravak vrijednosti ulaganja raspoloživih za prodaju		347	(347)	
Smanjenje/povećanje potencijalnih obaveza		(105)	105	
Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	(17)		(17)	
Ostali dobici / gubici	(34.977)	-	(34.977)	
Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine	**(453.897)**	**(462.673)**	**8.776**	
Depoziti kod HNB-a	(136.494)		(136.494)	
Smanjenje/povećanje potraživanja od HNB-a i drugih banaka		(137.721)	137.721	U GFI izvještaju kredit za nebakovne financijske institucije je ušao u poziciju u dani krediti, dok u izvještaju GFI-BAN se prikazuje u pozicijama financijskih institucija
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(546)		(546)	
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(29.727)		(29.727)	
Krediti ostalim komitentima	(257.975)	(301.745)	43.770	U GI izvješću stanje kredita uvećano je za rezerve na skupnoj osnovi po skupini A
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja			-	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(20.680)		(20.680)	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	2.580		2.580	
Ostala poslovna imovina	(11.056)		(11.056)	
Povećanje/smanjenje ostale imovine		(23.207)	23.207	Razlika je u prikazu stavke nematerijane imovine, koja se u GI prikazuje pod imovinom, a u izvješću GFI BAN ulazi u poziciju ostale poslovne imovine.
Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza	**425.135**	**419.025**	**6.110**	
Depoziti po viđenju	62.412			
Štedni i oročeni depoziti	358.680			Razlika između GI i GFI-BAN-a je u razlici povećanja rezerviranja na skupnoj osnovi po potencijalnim obvezama, koje je u godišnjem izvješću prikazano u poziciji rezerviranja.
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-			
Ostale obveze	4.043	4.158	(115)	
Smanjenje depozita drugih banaka		14.770		U godišnjem izvješću depoziti banaka su iskazani u posebnoj poziciji.
(Smanjenje)/povećanje depozita klijenata		400.097	20.995	
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	**(26.602)**	**(6.494)**	**(20.108)**	
Plaćeni porez na dobit	(4.944)	(4.944)	(0)	
Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	**(31.546)**	**(11.438)**	(20.108)	
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	**(4.886)**	**(30.308)**	**25.422**	
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(3.300)	(8.964)	5.664	
Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	(1.594)	(1.594)	(0)	
Nabava vrijednosnica raspoloživih za prodaju	8	(22.330)	22.338	
Prodaja imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		2.580	(2.580)	
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	**40.049**	**42.737**	**(2.688)**	
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	46.149		46.149	
Primici od ostalih pozajmljenih sredstava		4.830.798	(46.149)	
Otplata ostalih pozajmljenih sredstava		(4.784.649)		
Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira				
Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata				
Primici od emitiranja dioničkog kapitala				
Dokapitalizacija temeljnog kapitala				
Premija na emitirane dionica				
Isplaćena dividenda	(6.100)	(6.100)	-	
Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti		2.688		U Godišnjem izvješću nisu iskazani učinci promjene tečaja posebno, nego su sadržani u pozicijama financijskih aktivnosti, dok u GFI BAN-u postoji zasebna pozicija za utjecaj tečajeva
Primici od ostalih pozajmljenih sredstava				
Otplata ostalih pozajmljenih sredstava				
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	**3.617**	**991**		
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(2.626)			
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	**991**	**991**		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	**276.093**	**276.093**		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	**277.084**	**277.084**		

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA 01.01.2010. - 31.12.2010. 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	230.200	-	12.051	20.210	12.187	1.406	-	276.054
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	230.200	-	12.051	20.210	12.187	1.406	-	276.054
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(790)	-	(790)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	-	-	-	-		616	-	616
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	3.633	-	-	3.633
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	-	-	-	-	3.633	616	-	4.249
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	(608)	-	-	(608)
Prijenos u rezerve	-	-	609	5.478	(5.478)	-	-	609
Isplata dividende	-	-	-	-	(6.100)	-	-	(6.100)
Raspodjela dobiti (014+015)	-	-	609	5.478	(11.578)	-	-	(5.491)
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	**230.200**	**-**	**12.661**	**25.688**	**3.633**	**616**	**-**	**272.798**

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. Također u GFI BAN-u su zasebno prikazane pozicije Zakonske, statutarne i ostale rezerve, te Zadržana dobit/gubitak, dok su u Godišnjem izvješću te pozicije zajedno u poziciji Zadržana dobit i pričuve

Referentna stranica

Vrsta posla: 581

GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ BANAKA, ŠTEDNIH BANAKA I STAMBENIH ŠTEDIONICA

za 2010. godinu

16.973.407.293,73
Kontrolni broj

Vrsta izvještaja: 10

Izvještaj kojeg ispunjava obveznik kome je kalendarska godina jednaka poslovnoj godini i kod kojeg u godini za koju se izvještaj podnosi nije bilo statusnih promjena, stečaja ili likvidacije

Evidencijski broj (popunjava Registar)

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 Zagreb

Šifra županije: 21 GRAD ZAGREB

Šifra NKD-a: 6419 Ostalo novčarsko posredovanje

Konsolidirani izvještaj: NE

Obveza revizije: DA

Šifra svrhe predaje: 3 Predaja i za statističke svrhe i za javnu objavu

Oznaka veličine: 3 Veliki (prema zakonu)

Oznaka vlasništva: Oznaka vlasništva se ne upisuje

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

Broj zaposlenih (krajem razdoblja): 170 (u prethodnoj godini) 179 (u tekućoj godini)

Broj zaposlenih (na temelju sati rada): 141 (u prethodnoj godini) 136 (u tekućoj godini)

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

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:

Prijepozitbjeni servis:

Osoba za kontaktiranje: Zorica Žilić
(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: Ivan Dropulić
(osoba ovlaštene za zastupanje)

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d. Zagreb

MP

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)