KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

Financijski izvještaji na dan 31. prosinca 2011. godine zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora

Sadržaj

	Stranica
Odgovornost za financijske izvještaje	1
Mišljenje neovisnog revizora	2
Financijski izvještaji	
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	4
Izvještaj o financijskom položaju	5
Izvještaj o promjenama na kapitalu	6
Izvještaj o novčanom tijeku	7
Bilješke uz financijske izvještaje	8-64
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	65-68
Prilog 2 – Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	69-72

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:

Emil Mihalina
Predsjednik Uprave

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d. Zagreb 1

Ivan Dropulić
Zamjenik Predsjednika Uprave

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

27. travnja 2012. 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 2011. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanom tijeku za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilježaka, koja su prikazana na stranicama 4 do 64.

Odgovornosti Uprave

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici 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.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji prikazani na stranicama 4 do 64 prikazuju realno i objektivno financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2011. godine, te rezultate njenog poslovanja, promjena na kapitalu i novčanog tijeka za godinu koja je završila na navedeni datum u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici 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 65 do 72, a sadrže bilancu na dan 31. prosinca 2011. 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 Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama od 4 do 64.

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

GRANT THORNTON
revizija d.o.o.
ZAGREB

Zagreb, 27. travnja 2012. godine

Ivica Smiljan
Ovlašteni revizor

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

	Bilješka	2011.	2010.
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	161.954	120.689
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(86.428)	(61.245)
Neto prihodi od kamata		**75.526**	**59.444**
Prihodi od naknada i provizija	6	23.805	24.430
Rashodi od naknada i provizija	6	(9.408)	(11.243)
Neto prihodi od naknada i provizija		**14.397**	**13.187**
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	7	11.295	8.546
Dobitak/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		2.219	-
Dobitak/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju		3.321	1.029
Ostali prihodi iz poslovanja		4.541	18.597
Prihodi iz redovitog poslovanja		**111.299**	**100.803**
Troškovi poslovanja	8	(72.398)	(66.492)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	9	(23.797)	(29.209)
Dobit prije oporezivanja		**15.104**	**5.101**
Porez na dobit	10	3.153	1.468
Neto dobit za godinu		**11.951**	**3.633**
Nerealizirana dobit (gubitak) od vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju		(3.858)	(790)
Ostala sveobuhvatna dobit		**(3.858)**	**(790)**
Ukupna sveobuhvatna dobit		**8.093**	**2.843**

	Bilješka	31.12.2011.	31.12.2010.
IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	354.080	321.419
Plasmani drugim bankama	12	178.802	206.102
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	13	61.076	-
Zajmovi klijentima	14	1.615.028	1.356.832
Ulaganja koja se drže do dospijeća	15	64.357	6.198
Ulaganja raspoloživa za prodaju	16	320.326	100.952
Nematerijalna imovina	17	22.631	18.537
Materijalna imovina	18	32.935	33.498
Ostala imovina	19	56.215	65.280
Ukupno imovina		**2.705.450**	**2.108.818**
OBVEZE			
Depoziti drugih banaka	20	41.608	14.775
Depoziti klijenata	20	2.032.229	1.544.992
Uzeti zajmovi	21	243.874	239.663
Izdani podređeni instrumenti	23	50.500	-
Ostale obveze	22	55.423	35.174
Rezerviranja za potencijalne obveze	27	1.542	1.417
Ukupno obveze		**2.425.176**	**1.836.021**
DIONIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	24	186.554	186.554
Kapitalna dobit	24	44.763	44.763
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju		(3.858)	616
Zadržana dobit i pričuve	25	40.864	37.232
Dobit tekuće godine		11.951	3.633
Ukupno dionička glavnica		**280.274**	**272.797**
Ukupno obveze i dionička glavnica		**2.705.450**	**2.108.818**

	Bilješka	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	Zadržana dobit i pričuve	Dobit tekuće godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2009. godine		**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		-	-	-	609	(609)	-
Isplata dividende	24	-	-	-	-	(6.100)	(6.100)
Prijenos dobiti u zadržanu dobit		-	-	-	5.478	(5.478)	-
Stanje 31. prosinca 2010. godine		**186.554**	**44.763**	**616**	**37.231**	**3.633**	**272.797**
Neto dobit tekuće godine						11.951	
Nerealizirani gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju		-	-	(4.474)	-	-	(4.474)
Ukupna sveobuhvatna dobit				***(3.858)***		***11.951***	***7.477***
Prijenos u rezerve	25	-	-	-	181	(181)	-
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	25	-	-	-	3.451	(3.451)	-
Stanje 31. prosinca 2011. godine		**186.554**	**44.763**	**(3.858)**	**40.864**	**11.951**	**280.274**

	Bilješka	2011.	2010.
NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Dobit prije poreza		15.104	5.101
Amortizacija		3.368	3.444
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti ostale imovine		3.510	9.617
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti danih kredita		19.657	19.350
Ispravak vrijednosti ulaganja raspoloživih za prodaju		505	347
(Smanjenje)/povećanje potencijalnih obveza		125	(105)
Ostali dobici / gubici		(29.857)	-
Ukupno stavke koje ne utječu na novac		**12.412**	**37.754**
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od HNB-a i drugih banaka		20.773	(137.721)
Povećanje zajmova i predujmova klijentima		(239.400)	(301.745)
Smanjenje depozita drugih banaka		26.833	14.770
(Smanjenje)/povećanje depozita klijenata		483.536	400.097
Povećanje ostale imovine		(1.222)	(23.207)
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza		24.075	4.158
Plaćeni porez na dobit		(869)	(4.944)
Neto novčani tijek (korišten u)/iz poslovnih aktivnosti		**313.726**	**(48.592)**
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Povećanje /smanjenje materijalne i nematerijalne imovine		(2.692)	(9.564)
Povećanje/ smanjenje vrijednosnica raspoloživih za prodaju		(218.822)	(22.330)
Povećanje/smanjenje imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(55.873)	2.580
Povećanje /smanjenje imovine koja se drži do dospijeća		(58.750)	(1.594)
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti		**(336.137)**	**(30.908)**
NOVČNI TIJEK IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
Primici / otplata uzetih zajmova		4.211	46.149
Izdani podređeni instrumenti		50.500	-
Plaćena dividenda		-	(6.100)
Ostali dobici/gubici		**-**	2.688
Neto novčani tijek (korišten u)/iz financijskih aktivnosti		**54.711**	**42.737**
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		**44.712**	**991**
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	29	277.084	276.093
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	29	**321.796**	**277.084**

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 1. siječnja 2011. do 9. veljače 2012.
Ivan Dropulić	Zamjenik Predsjednice Uprave
Stjepan Anić	Član Uprave od 1. siječnja 2011.
Emil Mihalina	Prokurist od 31. siječnja 2011. Predsjednik Uprave od 9. veljače 2012.

Nadzorni odbor

Nadira Eror	Predsjednica Nadzornog odbora od 1. siječnja 2011.
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednice Nadzornog odbora
Gordana Letica	Član Nadzornog odbora
Irena Severin	Član Nadzornog odbora

Revizorski odbor

Nadira Eror	Predsjednica Nadzornog odbora od 1. siječnja 2011.
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednice 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 2011. godine.

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

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

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

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

2.2. Osnova za izradu izvještaja

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

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

2. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja (nastavak)

2.2. Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

Standardi, tumačenja i dodaci koji su izdani od IASB-a i usvojeni od strane Europske unije i hrvatskog Odbora te su stupili na snagu

Banka je za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine usvojila dolje navedene nove i izmijenjene Međunarodne standarde financijskog izvještavanja i njihova tumačenja te je prema zahtjevima prikazala usporedne podatke. Usvajanje izmijenjenih standarda nije imalo utjecaja na glavnicu na dan 1. siječnja 2011. godine:

- Godišnja unapređenja (dorada) MSFI-eva 2010. – MSFI 1, MSFI 3, MSFI 7, MRS 1, MRS 27, MRS 34 i IFRIC 13 (primjenjiva za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011. godine),
- Godišnja unapređenja MSFI-eva 2010. – izmjene prijelaznih odredbi MRS-a 21, MRS-a 28, MRS-a 31, MRS-a 32 i MRS-a 39 (primjenjiva za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2011. godine ili kasnije),
- Dopune MRS-a 24 - Objave povezanih strana (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2011. godine ili kasnije),
- MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja – limitirano izuzeće objavljivanja usporednih podataka sukladno MSFI-u 7 za društva koja prvi puta primjenjuju MSFI-ve (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2011. godine ili kasnije),
- IFRIC 14 – limiti povezani s imovinom planova definiranih primanja, minimalna potrebna financijska sredstva i njihova interakcija (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2011. godine ili kasnije),
- IFRIC 19 – Zatvaranje financijskih obveza povećanjem kapitala (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2011. godine ili kasnije).

Standardi, tumačenja i dodaci koji još nisu stupili na snagu i koje Banka nije ranije primijenila

Na datum odobrenja ovih financijskih izvještaja bili su izdani sljedeći novi ili izmijenjeni standardi i tumačenja koja još nisu na snazi za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine:

- MSFI 9 - Financijski instrumenti (novi standard primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2015. godine ili kasnije);
- MSFI 10 – Konsolidirani financijski izvještaji (novi standard primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije);
- MSFI 11 – Zajednički poduhvati (novi standard primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije);
- MSFI 12 – Objava ulaganja u ostala društva (novi standard primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije);

2. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja (nastavak)

2.2. Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

- MRS 27 i MRS 28 – izmjene zbog izdavanja gore navedenih standarda za konsolidaciju (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije);
- MSFI 13 – Mjerenje fer vrijednosti (novi standard primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije);
- Izmjene MRS-a 1 – Prezentacija financijskih izvještaja (primjenjive za razdoblja koja počinju na dan 1. srpnja 2012. godine ili kasnije);
- Izmjene MRS-a 19 - Primanja zaposlenih (primjenjive za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije);
- MRS 32 – Financijski instrumenti: prezentiranje – dopune upute o prijeboju financijske imovine i financijskih obveza (primjenjive za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. godine ili kasnije);
- MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja – zamjena fiksnih datuma za određene iznimke (primjenjiva za razdoblja koja počinju na dan 1. srpnja 2011. godine ili kasnije);
- MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja – dodatna izuzeća za društva koja više ne posluju u uvjetima teške hiperinflacije (primjenjiva za razdoblja koja počinju na dan 1. srpnja 2011. godine ili kasnije);
- MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje (izmjene primjenjive za razdoblja koja počinju na dan 1. srpnja 2011. godine ili 1. siječnja 2013. ili kasnije);
- MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje – izmjene koja zahtijevaju objave vezane uz prvu primjenu MSFI-a 9 primjenjivog za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2015. godine ili kasnije);
- MRS 12 Porez na dobit (revidirani) – limitirane izmjene primjenjive za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2012. ili kasnije).

Uprava predviđa da će sva gore navedena tumačenja i standardi biti primijenjeni u financijskim izvještajima Banke za razdoblja od kada budu na snazi, te da njihovo usvajanje neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke u razdoblju prve primjene.

2. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja (nastavak)

2.3. Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjena

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

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

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

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

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

Gospodarska kriza

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

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

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

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

3.1. Prihodi i troškovi od kamata

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

	2011.	**2010.**
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 vrijednosne papire, 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 sadašnjom vrijednošću očekivanih novčanih tokova i/ili komparativnim metodama procjene temeljem pokazatelja tržišne kapitalizacije. 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 vrijednosne papire 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, sukladno propisanim metodologijama pozitivnih propisa iz segmenta odluka/propisa nadzora kreditnih institucija.

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

Vrijednosni papiri prodani 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. Vrijednosni papiri kupljeni 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 2010.	1 EUR = 7,385173 kn	1 USD = 5,568252 kn
31. prosinca 2011.	1 EUR = 7,530420 kn	1 USD = 5,819940 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

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

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

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

3.14. Izvještaj o novčanom tijeku

U svrhu izvještavanja o novčanom tijeku, 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. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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).

3.16. Ugovori o prodaji i reotkupu

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

3.17. Netiranje financijskih instrumenata

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

3.18. 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. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.19. 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.

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

	2011.	2010.
Zajmovi poduzećima	117.446	86.168
Zajmovi stanovništvu	26.436	28.471
Plasmani drugim bankama	1.574	1.018
Hrvatska narodna banka	90	825
Dužnički vrijednosni papiri	9.410	2.671
Ostala društva	6.998	1.536
	161.954	**120.689**

a) Analiza prema produktu

	2011.	2010.
Zajmovi klijentima	150.880	116.175
Plasmani bankama	1.664	1.843
Dužnički vrijednosni papiri	9.410	2.671
	161.954	**120.689**

5. Rashodi od kamata i slični rashodi

	2011.	2010.
Stanovništvo	46.721	38.583
Poduzeća	10.569	9.547
Banke	4.108	2.194
Ostala društva	21.092	9.777
Ostala pozajmljena sredstva	3.938	1.144
	86.428	**61.245**

a) Analiza prema produktu

	2011.	2010.
Depoziti	81.094	57.868
Uzeti zajmovi	5.334	3.377
	86.428	**61.245**

6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	2011.	2010.
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od provizija od poduzeća	14.778	15.282
Prihodi od provizija od stanovništva i obrtnika	4.692	5.215
Prihodi od provizija od banaka	4.335	3.933
	23.805	**24.430**
Rashodi po naknadama i provizijama		
Provizije za usluge platnog prometa u zemlji	6.796	7.575
Ostale naknade i provizije	2.612	3.668
	9.408	**11.243**

7. Neto dobit od financijskog poslovanja

	2011.	2010.
Prihodi od kupoprodaje deviza	12.576	11.039
Rashodi od svođenja pozicija bilance na srednji tečaj	(1.281)	(2.493)
	11.295	**8.546**

8. Troškovi poslovanja

	2011.	2010.
Troškovi osoblja (Bilješka 8.1)	29.322	28.658
Materijal i usluge	33.695	29.141
Amortizacija nematerijalne i materijalne imovine (Bilješka 17. i 18.)	3.368	2.844
Troškovi administracije i marketinga	1.576	1.593
Premije osiguranja	2.066	1.594
Porezi i doprinosi	520	614
Ostali troškovi	1.851	2.048
	72.398	**66.492**

8.1. Troškovi osoblja

	2011.	2010.
Neto plaće zaposlenih	15.773	15.303
Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	8.207	8.294
Troškovi doprinosa na plaće	4.120	3.879
Ostali troškovi zaposlenih	1.222	1.182
	29.322	**28.658**

Banka na dan 31. prosinca 2011. ima 188 zaposlenika (31. prosinca 2010.: 179).

9. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Bilješka	2011.	2010.
Zajmovi klijentima	14	(31.472)	(31.196)
Kamate	19	(5.173)	(14.926)
Ulaganja u dužničke vrijednosne papire		(525)	-
Ostala imovina	19	(3.183)	(6.955)
Sudski sporovi protiv Banke		(333)	(429)
Potencijalne obveze	26	(58)	(194)
		(40.744)	**(53.700)**
Manje: naplaćeni i oslobođeni iznosi			
Zajmovi klijentima	14	11.815	9.753
Kamate	19	3.150	9.691
Ulaganja u dužničke vrijednosne papire		20	-
Ostala imovina	19	1.754	4.748
Potencijalne obveze	26	208	299
Ukupno		**(23.797)**	**(29.209)**

10. Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se po stopi od 20% na oporezivu dobit (u 2010. godini 20%).

Usklađenje poreza na dobit:

	2011.	2010.
Tekući porez	2.829	1.174
Terećenje/(prihodovanje) neto odgođenog poreza	324	294
	3.153	**1.468**

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:

	2011.	2010.
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	15.104	5.101
Očekivani porez po stopi od 20%	3.021	1.020
Porezni učinak neoporezivog prihoda	(336)	(67)
Porezni učinak porezno nepriznatih troškova	468	515
Trošak poreza na dobit	**3.153**	**1.468**
Efektivna porezna stopa	**20,87%**	**28,78%**

11. Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke

	31.12.2011.	31.12.2010.
Gotovina u blagajni	56.250	44.522
Instrumenti u postupku naplate	6	16
Ukupno gotovina	**56.256**	**44.538**
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	89.935	29.503
Obvezna rezerva u kunama	182.941	112.061
Obvezna rezerva u stranoj valuti	24.948	15.317
Ostali depoziti u HNB-u	-	120.000
Ukupno sredstva kod Hrvatske narodne banke	**297.824**	**276.881**
Sveukupno gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	**354.080**	**321.419**

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.

U razdoblju od 10. veljače 2010. godine do 12. listopada 2011. godine obvezna pričuva u kunama i devizama je obračunavana po jedinstvenoj zakonskoj stopi od 13%. Od 12. listopada 2011. godine, zakonska stopa iznosila je 14%.

Na datum 31. prosinca 2011. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (2010.: 70%), dok se preostalih 30% (2010.: 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 (2010.: 60%) izdvaja se kod HNB-a, a preostalih 40% (2010.: 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

	31.12.2011.	31.12.2010.
Tekući računi kod drugih banaka		
- denominirani u stranoj valuti	35.047	25.241
Krediti i oročeni depoziti kod drugih banaka		
- denominirani u stranoj valuti	139.255	180.861
- denominirani u kunama	4.500	-
Ukupno plasmani drugim bankama	**178.802**	**206.102**
Ispravak vrijednosti za moguće gubitke	-	-
Ukupno plasmani drugim bankama, neto	**178.802**	**206.102**

Od ukupnog iznosa kredita i oročenih depozita kod drugih banaka 3.197 tisuće kuna odnosi se na jamstveni depozit kod Erste banke s izvornim dospijećem dužim od 3 mjeseca.

Zemljopisna analiza:

	31.12.2011.	31.12.2010.
Belgija	452	733
Njemačka	10.084	6.910
Italija	375	984
Hrvatska	9.972	7.842
Švicarska	7.050	42.043
Švedska	36	328
Danska	775	15.118
Nizozemska	448	772
Austrija	69.832	68.265
Sjedinjene Američke Države	33.936	25.786
Španjolska	45.841	35.982
Kanada	-	1.312
Norveška	1	27
	178.802	**206.102**

Svi plasmani nalaze se u prvoklasnim inozemnim bankama.

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

	31.12.2011.	31.12.2010.
Instrumenti koji se drže radi trgovanja		
Udjeli u investicijskim fondovima	55.873	-
Pozitivna fer vrijednost derivativnih instrumenata		
instrumenata		
- valutni terminski ugovori	61	-
- valutni swap ugovori	5.142	-
Ukupno	**5.203**	-
Sveukupno imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	**61.076**	-

Na 31.12.2011 godine Banka u trgovačkom portfelju vrednovanja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuje forward i swap ugovore, te pojedine udjele u investicijskim fondovima .Na 31.12.2010. godine, Banka nije imala vrijednosnih papira u portfelju vrednovanja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

14. Zajmovi klijentima

a) Analiza kreditnog portfelja

	31.12.2011.	31.12.2010.
Stanovništvo	298.903	293.108
Poduzeća	1.325.178	1.072.266
Ostala društva	2.421	3.476
Financijske institucije	52.677	34.100
Bruto zajmovi	**1.679.179**	**1.402.950**
Umanjeni za vrijednosna usklađenja	(64.151)	(46.118)
Ukupno zajmovi klijentima	**1.615.028**	**1.356.832**

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 2011. do 31. prosinca 2011. godine (2010.: od 9% do 12,9%), odnosno za zajmove stanovništvu od 5% do 11,99% u razdoblju od 1. siječnja 2011. do 31. prosinca 2011. godine (2010.: od 5% do 13,99%).

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

b) Promjene glavnice djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih zajmova

	2011.		2010.	
	Djelomično nadoknadivi zajmovi	**Potpuno nenadoknadivi zajmovi**	**Djelomično nadoknadivi zajmovi**	**Potpuno nenadoknadivi zajmovi**
Stanje 1. siječnja	**75.150**	**20.802**	**35.915**	**7.821**
Prijenos iz potpuno nadoknadivih zajmova	42.977	1.264	81.204	5.876
Prijenos iz potpuno nenadoknadivih zajmova	462	-	2.200	-
Prijenos iz djelomično nadoknadivih zajmova	-	14.618	-	20.071
Prijenos u potpuno nadoknadive zajmove	(10.929)	(1.145)	(19.019)	(5.269)
Prijenos u potpuno nenadoknadive zajmove	(14.618)	-	(20.071)	-
Prijenos u djelomično nadoknadive zajmove	-	(462)	-	(2.200)
Naplata	(22.579)	(3.668)	(5.077)	(380)
Otpisi	(14)	(284)	(17)	(5.170)
Ostala povećanja	746	209	135	69
Ostala smanjenja	(69)	(11)	(120)	(16)
Stanje 31. prosinca	**71.126**	**31.323**	**75.150**	**20.802**

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 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**
Nova vrijednosna usklađenja (Bilješka 9)	29.124	2.314	31.438
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(11.798)	17	(11.781)
Otpis	(288)	-	(288)
Tečajne razlike	(1.335)	-	(1.335)
Stanje 31. prosinca 2011.	**50.711**	**13.440**	**64.151**

d) Odgođen prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa

	31.12.2011.	31.12.2010.
Stanje 1. siječnja	**7.934**	**6.270**
Naplaćene i odgođene naknade	(11.758)	(7.298)
Priznavanje naknada	11.819	8.962
Stanje 31. prosinca	**7.995**	**7.934**

15. Ulaganja koja se drže do dospijeća

	31.12.2011.	31.12.2010.
Ulaganja koja se drže do dospijeća		
Mjenice poduzeća	65.426	6.779
Ispravak vrijednosti za moguće gubitke	(1.069)	(581)
Ukupno ulaganja koja se drže do dospijeća	**64.357**	**6.198**

Mjenice su izdane od strane različitih pravnih osoba iz Republike Hrvatske uz kamatnu stopu od 8,9% do 10,5%, a dospijevaju kroz razdoblje do 26. rujna 2012. godine.

Mjenice su iskazane po amortiziranom trošku umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti. Na dan 31. prosinca 2011. godine od ukupnog iznosa ulaganja u mjenice 517 tisuća kuna je dospjelo (2010.: 1.718 tisuće kuna).

Rezervacije za umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju na 31.12.2011. godine iznose 1.069 tisuća kuna, od čega se iznos od 552 tisuće kuna odnosi na rezervacije na skupnoj osnovi, dok se iznos od 517 tisuća kuna odnosi na rezervacije na pojedinačnoj osnovi.

16. Ulaganja raspoloživa za prodaju

	31.12.2011.	31.12.2010.
Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	275.159	47.315
Vlasnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	45.167	53.637
	320.326	**100.952**

Dužnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju

	31.12.2011.	31.12.2010.
Trezorski zapisi MF	55.843	24.505
Obveznice	64.886	15.514
Dužnički vrijednosni papiri (faktoring i forfaiting)	127.794	113
Komercijalni zapisi	26.636	7.183
	275.159	**47.315**
Izlistane na burzi	147.365	47.202
Nisu izlistane na burzi	127.794	113

Banka je tijekom 2011. godine određeni dio sredstava plasirala putem ugovora o faktoringu i forfaitingu. Ugovori su sklopljeni sa društvima u Republici Hrvatskoj, kojima je ocjena boniteta prema procjeni Banke zadovoljavajuća, te za koje se ne očekuju problemi sa podmirenjem ugovorenih obveza.

16. Ulaganja raspoloživa za prodaju (nastavak)

Vlasnički vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju

	31.12.2011.	31.12.2010.
Ulaganja u investicijske fondove	44.771	53.174
Vrijednosni papiri koji su izlistani na burzi	48	64
Vrijednosni papiri koji nisu izlistani na burzi	348	399
	45.167	**53.637**

Vlasnički vrijednosni papiri koji 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.

Obveznice RH MF su instrumenti osiguranja za repo kredite od društva Locusta Invest i Agram Invest, te od Fonda za financiranje i razgradnju nuklearnog otpada.

Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:

	2011.	2010.
Stanje 1. siječnja	**53.637**	**46.649**
Promjena fer vrijednosti dionica	(15)	2
Kupnja udjela u fondovima	153.156	10.000
Prodaja udjela u fondovima	(158.341)	(2.000)
Promjena fer vrijednosti udjela	(4.154)	(1.073)
Vrijednosno usklađenje	-	(347)
Tečajne razlike	884	407
Stanje 31. prosinca	**45.167**	**53.637**

17. Nematerijalna imovina

	Software i ostala prava	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupna nematerijalna imovina
Nabavna vrijednost			
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**
Povećanja	173	5.178	5.351
Prijenos s investicija u tijeku	(25)	(148)	(173)
Stanje 31. prosinca 2011. godine	**17.349**	**15.471**	**32.819**
Amortizacija			
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**
Trošak za godinu	1.085	-	1.085
Rashod	-	-	0
Stanje 31. prosinca 2011. godine	**10.189**	**-**	**10.189**
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 31. prosinca 2010. godine	**8.097**	**10.441**	**18.537**
Na dan 31. prosinca 2011. godine	**7.160**	**15.471**	**22.631**

18. Materijalna imovina

	Građevinski objekti	Kompjutori	Namještaj i oprema	Vozila	Investicije u tijeku	Ukupno
Nabavna vrijednost						
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**
Povećanje	-	-	-	-	1.722	1.722
Prijenos sa investicija u tijeku	259	374	1.212	-	(1.846)	-
Rashod	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2011. godine	**50.511**	**2.979**	**13.734**	**669**	**27**	**67.922**
Amortizacija						
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**	**-**	**32.703**
Trošak za godinu	1.526	249	504	3	-	2.282
Rashod isknjiženje	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2011. godine	**21.733**	**1.988**	**10.603**	**661**	**-**	**34.985**
Neto knjigovodstvena vrijednost						
31. prosinca 2009. godine	**30.045**	**867**	**2.423**	**11**	**151**	**33.497**
31. prosinca 2010. godine	**28.778**	**991**	**3.131**	**8**	**27**	**32.935**

Na dan 31. prosinca 2011. godine nad poslovnom zgradom nema upisanog tereta od strane financijskih institucija.

19. Ostala imovina

	31.12.2011.	31.12.2010.
Obračunate kamate	19.005	16.121
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	13.159	13.145
Provizije i naknade	1.575	1.687
Potraživanja po kartičnom poslovanju	2.299	1.423
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	6.850	4.137
Jamčevine	5.311	5.311
Ostala potraživanja	10.592	24.575
	58.791	**66.400**
Umanjeno za ispravke vrijednosti:		
- ostala imovina	(2.576)	(1.119)
Ukupno ostala imovina	**56.215**	**65.280**

Sva navedena sredstva dospijevaju u roku od godine dana.

Promjene na ispravcima za umanjenje vrijednosti

	Kamate	Ostala sredstva
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**
Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene	-	(4.328)
Novi ispravci vrijednosti (Bilješka 9)	5.173	3.183
Naplaćeni iznosi (Bilješka 9)	(3.149)	(1.754)
Otpisano	(2.052)	(946)
Stanje 31. prosinca 2011. godine	**13.630**	**3.887**

U ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene ušla je sva ostala ponderirana aktiva.

20. Depoziti klijenata

	31.12.2011.	31.12.2010.
Depoziti po viđenju		
Stanovništvo	84.570	97.414
Poduzeća	121.862	164.509
Ostala društva	129.819	62.189
Ukupno depoziti po viđenju	**336.251**	**324.112**
Oročeni depoziti		
Stanovništvo	1.164.482	690.205
Poduzeća	235.234	223.732
Ostala društva	337.870	321.718
Ukupno oročeni depoziti	**1.737.586**	**1.235.655**
Ukupno obveze prema klijentima	**2.073.837**	**1.559.767**

Kamatna stopa na depozite po viđenju kretala se od 0,10% do 0,20% tijekom 2011. godine (2010: od 0,10% do 0,75%).

Kamatna stopa na oročene depozite stanovništva kretala se od 1,50% do 8,61% tijekom 2011. godine, odnosno od 1,50% do 8,75 % tijekom 2010. godine, dok za oročene depozite pravnih osoba kretanje kamatne stope bilo je od 1,0% do 7,0% tijekom 2011. godine, odnosno od 2% do 10% tijekom 2010. godine.

21. Uzeti zajmovi

	31.12.2011.	31.12.2010.
Denominirani u kunama	206.222	202.737
Denominirani u stranoj valuti	37.652	36.926
Ukupno uzeti zajmovi	**243.874**	**239.663**

Kamatna stopa na primljene kredite u kunama od Hrvatske banke za obnovu i razvitak kretala se u rasponu od 2% do 5%, dok za krajnjeg korisnika tih kredita kamatna stopa kretala se od 4% do 7% tijekom 2011. godine.

21. Uzeti zajmovi (nastavak)

Uzeti zajmovi obuhvaćaju zajmove prikazane u sljedećoj tablici:

	31.12.2011.	31.12.2010.
PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.	52.200	23.300
HBOR	39.131	33.937
ADRIA BANK AG WIEN	37.652	36.926
ZAGREBAČKA BANKA d.d.	32.000	-
HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.	22.800	25.000
ŠTED BANKA d.d.	20.000	-
FOND ZA FINACIRANJE I RAZGRADNJU NUKLEARNOG OTPADA	8.250	15.000
HYPO ALPE ADRIA BANK d.d.	7.530	7.000
BKS BANK d.d.	7.000	5.000
LOCUSTA INVEST	5.011	-
SLATINSKA BANKA d.d.	5.000	5.000
PRIMORSKA BANKA d.d.	3.000	-
AGRAM INVEST d.d.	2.500	-
TESLA ŠTEDNA BANKA d.d.	1.800	-
PODRAVSKA BANKA d.d.	-	42.000
JADRANSKA BANKA d.d.	-	15.000
CROATIA BANKA d.d.	-	10.000
ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.	-	7.000
OTP BANKA d.d.	-	5.000
VENETO BANKA d.d.	-	5.000
VARAŽDINSKA BANKA d.d.	-	4.500
	243.874	**239.663**

Krediti primljeni od Hrvatske banke za obnovu i razvitak (HBOR) odnose se na kredite koje je HBOR plasirao putem Banke sukladno svom programu financiranja. Odnos sa HBOR-om je reguliran posebnim ugovorom.

Instrumenti osiguranja

Krediti od Zagrebačke banke d.d. Zagreb i Privredne banke Zagreb d.d su repo krediti gdje su instrumenti osiguranja Trezorski zapisi RH MF, dok su repo krediti od društva Locusta Invest i Agram Invest osigurani Obveznicama RH MF i izdanim komercijalnim zapisima.

Na ostale gore navedene kredite ne postoje izdani instrumenti osiguranja, budući da se radi o prekonoćnim kreditima.

22. Ostale obveze

	31.12.2011.	31.12.2010.
Obračunate kamate	33.619	19.115
Obveze prema dobavljačima	1.535	1.051
Prihod budućeg razdoblja	9.883	9.484
Obveze po kartičnom poslovanju	447	806
Ostale obveze	9.939	4.718
Ukupno ostale obveze	**55.423**	**35.174**

23. Izdani podređeni instrumenti

U trećem tromjesečju 2011.godine uspješno je proveden postupak emisije podređenog instrumenta, ukazanim povjerenjem financijskih specijalista iz šire investicijske javnosti, te uključenje istog u Dopunski kapital I Jamstvenog kapitala Banke. Uplaćeni Dopunski kapital I iznosi 50,5 milijuna kuna, a jamstveni kapital Banke povećan je 20% sa 272,1 milijun kuna povećan na 318,8 milijuna kuna. Cilj izdanja je jačanje kapitalne baze daljnjeg poslovnog razvoja Banke. Podređene obveznice izdane su sa godišnjom fiksnom kamatnom stopom od 7,5% i rokom dospijeća 31. srpnja 2017. godine. Isplata kamate je na polugodišnjoj osnovi.

24. 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.

24. Dionički kapital (nastavak)

Sljedeći dioničari posjedovali su više od 5% vlasničkog udjela u Banci na dan 31. prosinca 2011. i 31. prosinca 2010. godine:

Dioničari	**Udio u dioničkom kapitalu (%)**	
	31.12.2011.	**31.12.2010.**
Euroherc osiguranje d.d.	16,99	18,43
Jadransko osiguranje d.d.	16,24	17,48
Agram životno osiguranje d.d.	17,87	17,60
Euroleasing d.o.o.	14,39	11,79
Agram Euro Cash	5,33	-
Euro Daus d.d.	4,99	4,99
Ostali	24,19	29,71
Ukupno temeljni kapital	**100,00**	**100,00**

Dionice Banke izlistane su na Zagrebačkoj burzi. Zadnja cijena na Zagrebačkoj burzi u 2011. godini iznosila je 189 kuna po dionici (31.12.2010. godine.: 180 kuna).

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

Glavna skupština u 2011. godini nije izglasala isplatu dividende dioničarima. Dobit nakon oporezivanja za 2010. godine raspoređena je u zadržanu dobit i rezerve. U 2010. godini, Odlukom Glavne skupštine utvrđena dividenda iznosila je 3,27 kuna po dionici, raspodjelom dobiti iz 2009. godine.

24. Dionički kapital (nastavak)

Jamstveni kapital

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

	31.12.2011. HRK`000	31.12.2010. HRK`000
Osnovni kapital banke		
Dionički kapital	230.200	230.200
Zakonske i statutarne rezerve te zadržana dobit bez rezultata tekuće godine	41.981	38.348
Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(3.858)	-
Ukupno osnovni kapital	**268.323**	**268.548**
Dopunski kapital banke		
Podređeni instrumenti	50.500	-
Posebne rezerve za neidentificirane gubitke	-	15.708
Bruto dopunski kapital banke	**50.500**	**15.708**
Odbici		
Posebne rezerve za neidentificirane gubitke koji se ne uključuju u dopunski kapital	-	(15.708)
Ukupni odbici od dopunskoga kapitala	**-**	**(15.708)**
Ukupni dopunski kapital (bruto dopunski kapital minus odbici)		
Bruto jamstveni kapital	**318.823**	**268.548**
Ponderirana rizična aktiva		
Izloženosti ponderirane kreditnim rizikom	1.792.574	1.464.668
Ostala ponderirana aktiva	264.647	146.769
Ukupna ponderirana rizična aktiva	**2.057.221**	**1.611.437**
Stopa adekvatnosti kapitala	**15,50%**	**16,67%**

25. 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 17. lipnja 2011. godine odlučeno je da se dobit nakon oporezivanja iz 2010. godinu u iznosu od 3.633 tisuća kuna rasporedi u zadržanu dobit (3.452 tisuće kuna), te u zakonske rezerve (181 tisuću kuna).

26. 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.

	2011.	2010.
Dobit tekuće godine u HRK	11.951.113	3.633.293
Dobit koja pripada redovnim dioničarima u HRK	11.951.113	3.633.293
Prosječan broj redovnih dionica tijekom godine	1.865.532	1.865.532
Zarada po redovnoj dionici u HRK	**6,41**	**1,95**

Razrijeđena

Razrijeđena dobit po dionici za 2011. i 2010. godinu ista je kao i osnovna jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija ni u jednom od ta dva razdoblja.

27. Potencijalne i preuzete obveze

a) Sudski postupci u tijeku

Postoji određeni broj sudskih sporova u kojima je Banka tuženik. Banka provodi rezervacije sukladno Odluci HNB-a o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije u ukupnom iznosu od 454 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2011. godine (31.12.2010.: 429 tisuća kuna).

b) Garancije i neiskorišteni krediti

Ukupan iznos garancija, akreditiva i neiskorištenih okvirnih kredita na dan 31. prosinca 2011. godine i 31. prosinca 2010. godine bio je kako slijedi:

	31.12.2011.	31.12.2010.
Garancije u domaćoj valuti	74.485	65.345
Garancije u stranoj valuti	3.439	2.423
Akreditivi	7.812	12.135
Neiskorišteni okvirni krediti	95.619	86.805
Ukupno garancije i neiskorišteni okvirni krediti	**181.355**	**166.708**

c) Promjene rezerviranja

	2011.	2010.
Stanje 1. siječnja	**1.417**	**1.522**
Nova rezerviranja (Bilješka 9)	333	194
Smanjenja (Bilješka 9)	(208)	(299)
Stanje 31. prosinca	**1.542**	**1.417**

28. Mandatni poslovi

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva po poslovima skrbništva. 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:

	31.12.2011.	31.12.2010.
Sredstva		
Stanovništvo	257	89
Poduzeća	48.447	598
Ukupno sredstva	**48.704**	**687**
Izvori		
Stanovništvo	257	53
Poduzeća	48.447	634
Ukupno izvori	**48.704**	**687**

29. Novac i novčani ekvivalenti

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

	31.12.2011.	31.12.2010.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke (Bilješka 11)	89.935	29.503
Gotovina u blagajni (Bilješka 11)	56.250	44.522
Instrumenti u postupku naplate (Bilješka 11)	6	16
Ukupno plasmani drugim bankama (Bilješka 12)	175.605	203.043
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	**321.796**	**277.084**

30. 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, tržišni rizik, te operativni 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.

Akreditivi su osigurani instrumentima osiguranja u obliku robe za koje su izdani.

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 ili nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija
- potpuno nenadoknadivi plasmani – C skupina rizičnosti – mjere se na pojedinačnoj osnovi, odnosno na skupnoj osnovi za plasmane iz „portfelja malih kredita“ koji nisu utuženi ili nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja u skladu s Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija

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.

30. Upravljanje rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

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.

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 2011. i 31. prosinca 2010. godine (vidi Bilješku 32).

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.

30. Upravljanje rizicima (nastavak)

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 33).

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 2011. i 31. prosinca 2010. godine. Sredstva i obveze su prikazani u knjigovodstvenim iznosima, razvrstanima po domaćoj i stranoj valuti (vidi Bilješku 34).

f) Cjenovni rizik za vlasničke vrijednosne papire

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.

31. Kreditni rizik

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i vanbilančna

Na dan 31. prosinca 2011. godine	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	297.824	-	2.532	295.292
Plasmani kod drugih banaka	178.802	-	1.482	177.320
Imovina koja se drži do dospijeća	65.426	517	552	64.357
Zajmovi klijentima	1.679.179	50.692	13.440	1.615.047
- potpuno nadoknadivi	1.576.731	-	13.440	1.563.291
- djelomično nadoknadivi	71.125	19.413	-	51.712
- potpuno nenadoknadivi	31.323	31.279	-	44
Kamate, naknade i ostala aktiva	56.286	17.518	330	38.439
Ukupno bilančna izloženost	**2.277.517**	**68.726**	**18.335**	**2.190.456**
B. Izvanbilančna izloženost				
Ostale banke	-	-	-	-
Klijenti	181.355	-	1.542	179.813
- potpuno nadoknadivi	181.355	-	1.542	179.813
- djelomično nadoknadivi	-	-	-	-
- potpuno nenadoknadivi	-	-	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	181.355	-	1.542	179.813
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	**2.458.872**	**68.726**	**19.876**	**2.370.269**

31. Kreditni rizik (nastavak)

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

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**

31. 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 2011. 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	1.048.511	223.720	6.565	10.193	25.536	17.964	36.528
- građani	124.278	23.328	3.827	5.332	7.907	6.253	5.088
- poduzeća	924.233	200.392	2.738	4.861	17.630	11.711	31.441
- javni sektor i ostali sektori	-	-	-	-	-	-	-
Ostala dospjela potraživanja	109.274	64.998	216	515	4.535	6.540	57.345
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	**1.157.785**	**288.718**	**6.781**	**10.707**	**30.072**	**24.505**	**93.873**

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**

31. Kreditni rizik (nastavak)

c) pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

Na dan 31. prosinca 2011. Godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	297.824
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	334
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	178.802
Zajmovi klijentima	119.935	203.831	625.763	785.602	-
Imovina koja se drži do dospijeća	27.000	-	-	-	38.426
Ostala imovina	-	-	-	-	-
Ukupno bilančna izloženost	**146.935**	**203.831**	**625.763**	**785.602**	**515.386**
B. Izvanbilančna izloženost					
Ostale banke	-	-	-	-	-
Klijenti	5.903	10.743	5.348	18.093	141.269
Ukupno izvanbilančna izloženost	**5.903**	**10.743**	**5.348**	**18.093**	**141.269**
Ukupna izloženost (A+B)	**152.838**	**214.573**	**631.110**	**803.695**	**656.655**

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**	**526.217**

d) Udio rezervi u zajmovima klijentima

	31.12.2011.		31.12.2010.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervi u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervi u zajmovima (%)
Potpuno nadoknadivi	93,92	0,85	93,16	0,85
Djelomično nadoknadivi	4,22	27,32	5,36	32,59
Potpuno nenadoknadivi	1,86	100,00	1,48	100,00
Ukupno	**100**		**100**	

32. Rizik likvidnosti

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

Na dan 31. prosinca 2011. 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	202.324	23.525	89.028	17.906	16.381	4.914	354.080
Plasmani drugim bankama	141.150	37.652	-	-	-	-	178.802
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz RDG	61.076	-	-	-	-	-	61.076
Zajmovi klijentima	185.915	232.501	687.325	110.329	110.364	288.594	1.615.028
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	64.347	-	-	-	64.347
Ulaganja raspoloživa za prodaju	61.676	22.184	154.763	43.786	13.086	24.832	320.326
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	22.631	22.631
Materijalna imovina	284	78	183	111	121	32.158	32.935
Ostala imovina	46.024	1.660	3.215	578	508	4.230	56.215
Ukupno sredstva	**698.449**	**317.599**	**998.871**	**172.711**	**140.461**	**377.359**	**2.705.450**
Obveze							
Depoziti banaka	41.608	-	-	-	-	-	41.608
Depoziti klijenata	528.968	201.221	903.990	181.819	166.335	49.896	2.032.230
Uzeti zajmovi	167.212	45.053	9.367	2.266	2.683	17.293	243.874
Ostale obveze	10.601	34.308	6.160	1.229	936	2.190	55.423
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	-	50.500	50.500
Rezerviranja za ostale obveze	952	157	289	131	9	4	1.542
Ukupno obveze	**749.341**	**280.739**	**919.806**	**185.445**	**169.962**	**119.883**	**2.425.176**
Neusklađenost ročne strukture	**(50.893)**	**36.860**	**79.065**	**(12.734)**	**(29.501)**	**257.477**	**280.274**

32. Rizik likvidnosti (nastavak)

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**

33. Kamatni rizik

Sljedeća tablica prikazuje procjenu izloženosti Banke o kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2011. godine i 31. prosinca 2010. 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 2011. 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	297.824	-	-	-	-	56.256	354.080
Plasmani drugim bankama	141.150	37.652	-	-	-	-	178.802
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz RDG	61.076	-	-	-	-	-	61.076
Zajmovi klijentima	185.915	232.501	687.325	220.693	288.594	-	1.615.028
Ulaganja raspoloživa za prodaju	320.326	-	-	-	-	-	320.326
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	64.357	-	-	-	64.357
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	55.566	55.566
Ostala imovina	-	-	-	-	-	-	56.215
Ukupno sredstva	**1.006.291**	**270.153**	**751.682**	**220.693**	**288.594**	**167.485**	**2.705.450**
Obveze							
Depoziti banaka	41.607	-	-	-	-	-	41.607
Depoziti klijenata	1.132.921	135.165	545.281	188.568	30.294	-	2.032.229
Uzeti zajmovi	247.526	-	-	-	-	-	247.526
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	50.500	-	50.500
Rezerviranja za potencijalne obveze	952	157	289	140	4	-	1.542
Ostale obveze	-	-	-	-	-	51.772	51.772
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	838.278	135.165	545.281	188.568	30.294	-	1.737.586
Ukupne obveze	**1.423.005**	**135.321**	**545.571**	**188.708**	**80.798**	**51.772**	**2.425.176**

33. Kamatni rizik (nastavak)

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**	**55.101**	**1.836.021**

33. Kamatni rizik (nastavak)

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

	31.12.2011.		31.12.2010.	
	Kune %	Devize %	Kune %	Devize %
Imovina				
Gotovina i sredstva kod HNB-a	-	-	0,19	-
Plasmani drugim bankama	1,00	0,41	-	0,82
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-
Zajmovi klijentima	8,32	-	8,85	9,50
Ulaganja raspoloživa za prodaju	6,84	10,00	-	-
Ulaganja koja se drže do dospijeća	9,10	-	10,49	-
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-
Ostala imovina	-	-	-	-
Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu	7,28	10,00	9,34	-
Ukupno imovina	7,44	0,43	7,34	0,90
Obveze				
Depoziti banaka	-	-	-	-
Depoziti klijenata	3,87	4,54	3,42	4,11
Uzeti zajmovi	2,80	2,70	6,36	1,00
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-
Ostale obveze	7,50	-	-	-
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	5,26	4,21	4,97	4,45
Ukupne obveze	3,85	4,47	4,32	3,96

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 2011. godine	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2010. godine
Imovina			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-%	-	-
Plasmani kod drugih banaka	1,00%	2.315	2.402
Zajmovi klijentima	1,00%	15.571	13.337
Ostala aktiva	-%	-	-
Obveze			
Obveze prema bankama	1,00%	339	222
Obveze prema klijentima	1,00%	12.981	13.135
Ostala pozajmljena sredstva	1,00%	2.439	2.397
Utjecaj na neto kamatne prihode		**2.127**	**985**

34. Valutni rizik

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2011. godine.

	EUR	USD	Ostale strane valute	Ukupno devize	Kune	Ukupno
Imovina						
Gotovina i sredstva kod HNB-a	24.948	-	-	24.948	329.132	354.080
Plasmani drugim bankama	131.065	37.602	10.134	178.802	-	178.802
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz RDG	4.091	-	-	4.091	56.985	61.076
Zajmovi klijentima	835.594	226	-	835.821	779.207	1.615.028
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	-	64.347	64.347
Ulaganja raspoloživa za prodaju	226.768	-	-	226.768	93.558	320.326
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	22.631	22.631
Materijalna imovina	-	-	-	-	32.935	32.935
Ostala imovina	19.604	1.189	548	21.340	34.323	56.215
Ukupno imovina	**1.242.071**	**39.017**	**10.682**	**1.291.770**	**1.413.680**	**2.705.450**
Obveze						
Depoziti banaka	41.608	-	-	41.608	1	41.608
Depoziti klijenata	1.072.132	75.019	10.315	1.157.466	874.763	2.032.229
Uzeti zajmovi	71.524	-	-	71.524	172.350	243.874
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	50.500	50.500
Ostale obveze	24.686	1.953	57	26.696	28.727	55.423
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	-	-	1.542	1.542
Ukupne obveze	**1.209.949**	**76.972**	**10.372**	**1.297.293**	**1.127.883**	**2.425.176**
Neto devizna pozicija	**32.121**	**(37.955)**	**310**	**(5.523)**	**266.021**	**280.274**
Potencijalne i preuzete obveze	21.634	4.638	-	26.272	155.083	181.355

34. Valutni rizik (nastavak)

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
Ukupne obveze	**877.918**	**32.585**	**4.864**	**915.367**	**920.653**	**1.836.021**
Neto devizna pozicija	**8.606**	**(2.142)**	**3.646**	**10.110**	**262.688**	**272.797**
Potencijalne i preuzete obveze	8.195	9.483	-	17.678	149.030	166.708

34. Valutni rizik (nastavak)

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 2011. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobiti i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

Valuta na dan 31. prosinca 2011. 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	0,38%	4.673	4.630	43
USD	2,07%	836	1.561	(725)
Ostale valute		192	199	(7)

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)

35. 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, bez prisile.

Financijski instrumenti koji su iskazani po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u trgovačkom portfelju 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.

36. Transakcije s povezanim stranama

U odabiru metodologije za izdvajanje transakcija s povezanim osobama uvažavajući odredbe MSFI i Zakona o kreditnim institucijama u nastavku su prikazane transakcije osoba u posebnom odnosu s Bankom, o kojima Banka izvještava HNB u sklopu statističko – bonitetnog izvještavanja:

	Uprava		Povezana društva	
Vrsta transakcije	**2011.**	**2010.**	**2011.**	**2010.**
Zajmovi				
Stanje zajmova na početku godine	**3.076**	**1.654**	**50.490**	**32.835**
Odobreni novi zajmovi	914	2.095	-	29.514
Otplate zajmova	(1.235)	(673)	(50.490)	(11.859)
Stanje zajmova na kraju godine	**2.755**	**3.076**	**-**	**50.490**
Ostvareni kamatni prihod	177	108	184	1.874
Primljeni depoziti i krediti				
Stanje depozita i kredita na početku godine	**1.600**	**2.188**	**170.023**	**100.982**
Primljeni novi depoziti i krediti	131	117	543.930	204.329
Vraćeni depoziti i krediti	(1.608)	(705)	(528.238)	(135.288)
Stanje depozita i kredita na kraju godine	**123**	**1.600**	**185.715**	**170.023**
Ostvareni kamatni rashod	31	-	11.302	5.583
Prihodi po naknadama i najamninama	2	-	4.799	4.774
Rashodi po naknadama i ostali troškovi	-	-	(69)	(9.650)
Trošak isplaćenih plaća i naknada	(1.580)	(828)	-	-
Ukupno prihodi	**179**	**108**	**4.983**	**6.648**
Ukupno rashodi	**(31)**	**-**	**(11.371)**	**(15.233)**
Isplaćene dividende		**-**	**-**	**4.540**
Potraživanja po naknadama i ostala potraživanja				
Potraživanja po kamatama i naknadama	-	-	329	310
Potraživanja za otkup potraživanja	-	-	19.767	-
Ostala potraživanja	-	-	9.336	7.015
Obveze				
Obveze po kamatama	-	-	807	637
Obveze prema dobavljačima	**-**	**-**	17	170
Obveze po kartičnom poslovanju	**-**	**-**	-	726
Izvanbilančne potencijalne stavke				
Izdane garancije	-	-	6.330	5.075
Okvirni krediti	37	35	3.546	49

U 2011. godini isplaćene naknade za rad Nadzornom odboru iznosile su 389 tisuća kuna (2010.: 486 tisuće kuna).

37. Obveze po osnovi operativnog najma vozila i opreme

Na dan 31. prosinca 2011. godine Banka ima sklopljena 81 ugovora o najmu vozila i opreme (2010.: 83 ugovora o najmu). Godišnje obveze po osnovi operativnog najma su kako slijedi:

	2011.	2010.
Unutar jedne godine	3.031	4.018
Od dvije do pet godina	1.731	4.513
	4.762	**8.531**

38. Obveze po osnovi najma poslovnog prostora

Na dan 31. prosinca 2011. godine Banka ima sklopljen 21 ugovor o najmu poslovnog prostora (31.12.2010.: 16 ugovora o najmu). Obveze po osnovi najma poslovnog prostora su kako slijedi:

	2011.	2010.
Unutar jedne godine	9.614	6.802
Od dvije do pet godina	38.453	27.209
Od pet do deset godina	46.067	34.012
	94.134	**68.023**

39. Događaji nakon datuma bilance

27. siječnja 2012. godine Hrvatska narodna banka je donijela odluku o povećanju zakonske stope obvezne pričuve u kunama i devizama sa 14% na 15%. Banka održava obveznu pričuvu sukladno zakonskoj regulativi.

Na sastanku Nadzornog odbora banke, dana 8.veljače 2012. godine, za novog predsjednika Uprave imenovan je Emil Mihalina, sa datumom početka obavljanja dužnosti 9. veljače 2012. godine, koji je do tada obavljao funkciju prokuriste.

U posljednjem kvartalu 2011. izvršen je izravni nadzor na dijelom poslovanja Kreditne banke Zagreb d.d. Izravnim nadzorom obuhvaćena je procjena adekvatnosti jamstvenog kapitala, kvalitete aktive i upravljanja kreditnim rizikom, te profitabilnosti poslovanja. Zapisnikom je utvrđeno da je banka svoj poslovni model temeljila na koncentraciji kreditnog portfelja i da iz iste proizlazi nužna potreba restrukturiranja kreditnog portfelja uvažavajući otežanu mogućnost pronalaženja novih klijenata obzirom na okruženje i kretanja na tržištu. Zapisnikom je utvrđena i daljnja potreba za poboljšanjem kreditnog procesa u svrhu boljeg upravljanja i identifikacije kreditnog rizika. Banka je nakon datuma bilance usvojila plan dekoncentracije kreditnog portfelja, po istom postupa i već je istekom prvog kvartala izvijestila Regulatora o značajnom smanjenju koncentracije u kratkom roku kao rezultantom poduzetih aktivnosti i napora.

40. Odobrenje financijskih izvještaja

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava dana 27. travnja 2012. godine.

Potpisano od strane Uprave:

Predsjednik Uprave

Emil Mihalina

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d. Zagreb

Zamjenik Predsjednika Uprave

Ivan Dropulić

Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 62/08) u nastavku su prezentirani obrasci zahtijevani od strane Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2011. 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		

BILANCA

stanje na dan 31.12.2011.

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		321.418.732	354.079.656
1.1.Gotovina	002		44.537.839	56.255.750
1.2.Depoziti kod HNB-a	003		276.880.893	297.823.906
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004		206.101.966	174.302.301
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		24.504.870	55.842.708
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		0	55.873.073
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007		76.399.852	264.482.995
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008		6.198.471	64.357.188
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		0	0
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010		115.520	5.537.014
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011		34.100.000	57.177.389
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012		1.322.616.389	1.562.016.174
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014		13.145.227	13.159.293
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015		34.056.550	33.381.062
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016		70.160.864	65.241.457
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017		2.108.818.441	2.705.450.310
OBVEZE				
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018		187.736.863	197.971.633
1.1. Kratkoročni krediti	019		164.600.000	169.640.990
1.2. Dugoročni krediti	020		23.136.863	28.330.643
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021		1.554.615.657	2.064.984.857
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022		236.876.241	263.896.637
2.2. Štedni depoziti	023		82.084.908	63.501.969
2.3. Oročeni depoziti	024		1.235.654.508	1.737.586.251
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025		51.925.865	45.902.100
3.1. Kratkoročni krediti	026		51.925.865	45.902.100
3.2. Dugoročni krediti	027		0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		0	3.651.778
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	50.500.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034		41.742.572	62.166.024
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035		1.836.020.957	2.425.176.392
KAPITAL				
1. DIONIČKI KAPITAL	036		230.200.160	230.200.160
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037		3.633.293	11.951.113
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038		25.687.189	29.138.817
4. ZAKONSKE REZERVE	039		3.013.399	3.195.063
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		616.301	-3.858.376
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043		272.797.484	280.273.919
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044		2.108.818.441	2.705.450.311
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		

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje 01.01.2011. do 31.12.2011.

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		120.688.552	162.115.236
2. Kamatni troškovi	049		62.838.793	88.578.798
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050		57.849.759	73.536.438
4. Prihodi od provizija i naknada	051		24.430.120	23.804.729
5. Troškovi provizija i naknada	052		11.243.133	9.408.215
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053		13.186.987	14.396.514
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055		11.039.250	14.795.706
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056		132.420	217.051
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057		-16.588	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058		1.029.296	3.321.362
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		7.680	6.572
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063		-2.625.505	-1.574.561
17. Ostali prihodi	064		18.605.118	4.534.097
18. Ostali troškovi	065		815.447	876.969
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066		64.082.420	69.454.909
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067		34.310.550	38.901.301
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068		29.209.396	23.797.340
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069		5.101.154	15.103.961
23. POREZ NA DOBIT	070		1.467.861	3.152.848
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071		3.633.293	11.951.113
25. Zarada po dionici	072		2	6
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		

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 01.01.2011. do 31.12.2011.

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 vrijednosnog 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	12.660.541	25.687.189	3.633.293	616.301	0	272.797.484
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	**002**		0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	**003**		230.200.160	0	12.660.541	25.687.189	3.633.293	616.301	0	272.797.484
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	**004**		0	0	0	0	0	-3.321.362	0	-3.321.362
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	**005**		0	0	0	0	0	-1.153.315	0	-1.153.315
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	**006**		0	0	0	0	0	0	0	
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	**007**		0	0	0	0	0	0	0	
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	**008**		0	0	0	0	0	-4.474.677	0	-4.474.677
Dobit / gubitak tekuće godine	**009**						11.951.113			11.951.113
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	**010**		0	0	0	0	11.951.113	-4.474.677	0	7.476.436
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	**011**		0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	**012**		0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	**013**		0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	**014**		0	0	181.665	3.451.628	-3.633.293	0	0	0
Isplata dividende	**015**		0	0	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti (014+015)	**016**		0	0	181.665	3.451.628	-3.633.293	0	0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	**017**		230.200.160	0	12.842.206	29.138.817	11.951.113	-3.858.376	0	280.273.920

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

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 01.01.2011. do 31.12.2011.

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**		2.160.527	12.412.286
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	**002**		5.101.154	15.103.961
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	**003**		29.209.396	23.797.339
1.3. Amortizacija	**004**		2.843.621	3.367.862
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	**005**		-16.588	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	**006**		0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	**007**		-34.977.056	-29.856.876
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	**008**		-453.897.310	-492.968.743
2.1. Depoziti kod HNB-a	**009**		-136.493.699	39.489.310
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	**010**		-545.819	-31.337.838
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	**011**		-29.727.136	-18.715.661
2.4. Krediti ostalim komitentima	**012**		-257.974.820	-239.399.785
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	**013**		0	-55.873.073
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	**014**		-20.680.173	-187.484.473
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	**015**		2.580.184	0
2.8. Ostala poslovna imovina	**016**		-11.055.847	352.777
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	**017**		425.134.166	534.444.431
3.1. Depoziti po viđenju	**018**		62.411.832	27.020.396
3.2. Štedni i oročeni depoziti	**019**		358.679.557	483.348.804
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	**020**		0	3.651.778
3.4. Ostale obveze	**021**		4.042.777	20.423.453
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	**022**		-26.602.617	53.887.974
5. Plaćeni porez na dobit	**023**		-4.944.419	-868.931
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	**024**		-31.547.036	53.019.043
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	**025**		-4.886.195	-61.443.189
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	**026**		-3.299.625	-2.692.374
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	**027**		0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	**028**		-1.594.250	-58.757.387
7.4. Primljene dividende	**029**		7.680	6.572
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	**030**		0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	**031**		40.049.086	54.711.005
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	**032**		46.149.086	4.211.005
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	**033**		0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	**034**		0	50.500.000
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	**035**		0	0
8.5. Isplaćena dividenda	**036**		-6.100.000	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	**037**		0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	**038**		3.615.855	46.286.859
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	**039**		-2.625.505	-1.574.561
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	**040**		990.350	44.712.298
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	**041**		276.093.500	277.083.850
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	**042**		277.083.850	321.796.148

BILANCA NA DAN 31.12.2011. GODINE

Godišnji financijski izvještaj	**GFI - BAN**

SREDSTVA	**u 000 kn**	**IMOVINA**	**u 000 kn**	**Razlika**	**Obrazloženje**
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	354.080	Gotovina	56.256	-	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	297.824	-	
Plasmani drugim bankama	178.802	Depoziti kod bankarskih institucija	174.302	4.500	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.
		Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	55.843	-	U GFI BAN izvještaju su trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a iskazani u posebnoj poziciji, dok su u godišnjim financijskim izvješćima iskazani u portfelju imovine raspoložive za prodaju u koji su razvrstani prilikom kupnje
Ulaganja koja se drže do dospijeća	64.357	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	55.873	5.203	U GFI BAN izvještaju derivativna financijska imovina iskazana je u posebnoj poziciji, dok u godišnjem izvješću se ona nalazi unutar pozicije vrednovanja po fer vrijednosti
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	61.076	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	264.483		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	320.326	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	64.357	-	u GFI BAN izvještaju su vrijednosni papiri koji se drže do dospijeća umanjeni za dio rezervacija na skupnoj osnovi koje se odnose na te vrijednosne papire, dok su u godišnjim izvješćima te rezervacije iskazane u ostaloj imovini
		Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se po fer vrijednosti kroz rdg	-		
Zajmovi klijentima	1.615.028	Derivativna financijska imovina	5.537	(9.703)	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	57.177		
		Krediti ostalim komitentima	1.562.017		
Nematerijalna imovina	22.631	Preuzeta imovina	13.159		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	32.935	Materijalna imovina (minus amortizacija)	33.381	-	
Ostala imovina	56.215	Kamate, naknade i ostala imovina	65.241		
UKUPNO SREDSTVA	**2.705.450**	**A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)**	**2.705.450**	**-**	

OBVEZE	**u 000 kn**	**OBVEZE**	**u 000 kn**	**Razlika**	**Obrazloženje**
Uzeti zajmovi	243.874	Kratkoročni krediti od financijskih institucija	169.641	-	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	28.331		
		Ostali kratkoročni krediti	45.902		
Depoziti drugih banaka	41.608	Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	263.896		
Depoziti klijenata	2.032.229	Štedni depoziti	63.502	8.853	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.
		Oročeni depoziti	1.737.586		
Ostale obveze	55.423				
		Derivatne financijske obveze	3.652		
Izdani podređeni instrumenti	50.500	Izdani podređeni instrumenti	50.500	-	
Rezerviranja za potencijalne obveze	1.542				
UKUPNO OBVEZE	**2.425.176**	**B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)**	**2.425.176**	**-**	

DIONIČKA GLAVNICA	**u 000 kn**	**KAPITAL**	**u 000 kn**	**Razlika**	**Obrazloženje**
Dionički kapital	186.554	Dionički kapital	230.200	1.117	
Kapitalna dobit	44.763	Dobit (gubitak) tekuće godine	11.951	-	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.
Dobit tekuće godine	11.951	Zadržana dobit (gubitak)	29.139		
Rezerve i zadržana dobit	40.864	Zakonske rezerve	3.195	(1.117)	
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	(3.858)	Statutarne i ostale kapitalne rezerve	9.647		
		Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(3.858)	-	
Ukupno vlasnička glavnica	**280.274**	**C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)**	**280.274**	**0**	
UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA	**2.705.450**	**D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)**	**2.705.450**	**-**	

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2011. - 31.12.2011. GODINE

Godišnji financijski izvještaj	u tisućama kuna	GFI - BAN	u tisućama kuna	Razlika	Obrazloženje
Prihodi od kamata i slični prihodi	161.954	Kamatni prihodi	162.115	1.990	Tečajne razlike su u godišnjem izvještaju posebno iskazane. Osigurana štednja je u godišnjem izvještaju prikazana pod ostalim troškovima.
Rashodi od kamata i slični rashodi	(86.428)	Kamatni troškovi	88.579		
Neto prihodi od kamata	**75.526**	**Neto prihodi od kamata**	**73.536**		
Prihodi od naknada i provizija	23.805	Prihodi od provizija i naknada	23.805	-	
Rashodi od naknada i provizija	(9.408)	Troškovi provizija i naknada	9.408		
Neto prihodi od naknada i provizija	**14.397**	**Neto prihodi od naknada i provizija**	**14.397**		
Neto dobit od trgovanja devizama	12.577	Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	14.796		
Dobit/gubitak od financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz rdg	2.219	Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	217	(2.436)	
Dobit/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	3.321	Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-		
Ostali prihodi iz poslovanja	3.259	Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	3.321	(62)	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, dok su u godišnjem izvješću ti troškovi iskazani u jednoj poziciji Troškovi poslovanja
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	**111.299**	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	7	(72.405)	
		Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(1.575)	1.575	
		Ostali prihodi	4.534	(28.331)	
		Ostali troškovi	(877)		
				(70.332)	
Troškovi poslovanja	(72.398)	Opći administrativni troškovi i amortizacija	(69.455)		
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(23.797)	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(23.797)	-	
Dobit prije oporezivanja	**15.104**		**15.104**		
Porez na dobit	3.153		3.153		
Neto dobit za godinu	**11.951**		**11.951**		

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA 01.01.2011. - 31.01.2011. 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	-	12.661	25.687	3.633	616	-	272.797
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	230.200	-	12.661	25.687	3.633	616	-	272.797
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(3.321)	-	(3.321)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(1.153)	-	(1.153)
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)	-	-	-	-		(4.475)	-	(4.475)
Dobit / gubitak tekuće godine	-	-	-	-	11.951	-	-	11.951
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	-	-	-	-	11.951	(4.475)	-	7.476
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	182	3.452	(3.633)	-	-	0
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti (014+015)	-	-	182	3.452	(3.633)	-	-	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	**230.200**	**-**	**12.842**	**29.139**	**11.951**	**(3.859)**	**-**	**280.274**

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU za razdoblje od 01.01.2011. - 31.12.2011. godine	GFI-BAN	Godišnjo financijsko izvješće	Razlika	Obrazloženje
POSLOVNE AKTIVNOSTI				
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	**12.412**	**12.412**	**-**	
Dobit / gubitak prije oporezivanja	15.104	15.104	-	
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	23.797		23.797	
Amortizacija	3.368	3.368	-	
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti ostale imovine		3.510	(3.510)	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.
Povećanje/(smanjenje) ispravka vrijednosti danih kredita		19.657	(19.657)	
Ispravak vrijednosti ulaganja raspoloživih za prodaju		505	(505)	
Smanjenje/povećanje potencijalnih obaveza		125	(125)	
Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	-		-	
Ostali dobici / gubici	(29.857)	(29.857)	-	
Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine	**(492.969)**	**(494.544)**	**1.575**	Razlika u ovoj skupini je u prikazu učinaka promjene tečaja koji su iskazani u zasebnoj poziciji u GFI BAN-u, dok su u godišnjem izvješću unutar ove skupine
Depoziti kod HNB-a	39.489		39.489	
Smanjenje/povećanje potraživanja od HNB-a i drugih banaka	-	20.773	(20.773)	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	(31.338)	-	(31.338)	
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(18.716)		(18.716)	
Krediti ostalim komitentima	(239.400)	(239.400)	-	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(55.873)	(55.873)	-	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(187.484)	(218.822)	31.338	
	-	-	-	
Ostala poslovna imovina	353		353	
Povećanje/smanjenje ostale imovine		(1.222)	1.222	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	**534.444**	**534.444**	**-**	
Depoziti po viđenju	27.020			
Štedni i oročeni depoziti	483.349			
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	3.652			U godišnjem izvješću derivati su iskazani unutar pozicije Ostale obveze, dok su u GFI BAN-u iskazane u posebnoj poziciji
Ostale obveze	20.423	24.075	-	
(Smanjenje)/ povećanje depozita drugih banaka		26.833		U godišnjem izvješću depoziti banaka su iskazani u posebnoj poziciji.
(Smanjenje)/povećanje depozita klijenata		483.536	-	
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	**53.887**	**52.312**	**1.575**	
Plaćeni porez na dobit	(869)	(869)	-	
Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	**53.018**	**51.443**	1.575	
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	**(61.442)**	**(61.442)**	**-**	
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(2.692)	(2.692)	-	
Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	(58.757)	(58.750)	(7)	
Primljene dividende	7		7	
Nabava vrijednosnica raspoloživih za prodaju	-	-	-	
Prodaja imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	-	
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	**54.711**	**54.711**	**-**	
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	4.211		4.211	
Primici od ostalih pozajmljenih sredstava		9.796.661	(4.211)	
Otplata ostalih pozajmljenih sredstava		(9.792.450)		
Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira				
Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	50.500	50.500		
Primici od emitiranja dioničkog kapitala				
Dokapitalizacija temeljnog kapitala	-	-		
Premija na emitirane dionica	-	-		
Isplaćena dividenda	-	-	-	
Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	-	-		
Primici od ostalih pozajmljenih sredstava	-	-		
Otplata ostalih pozajmljenih sredstava	-	-		
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	**46.287**	**44.712**		
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	(1.575)	-		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
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	**44.712**	**44.712**		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	**277.084**	**277.084**		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	**321.796**	**321.796**		

Referentna stranica **Vrsta posla: 581**

GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ BANAKA, ŠTEDNIH BANAKA I STAMBENIH ŠTEDIONICA

za 2011. godinu

20.966.927.346,45
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 OIB rev.: 43504520878
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)	179 (u prethodnoj godini)	188 (u tekućoj godini)
Broj zaposlenih (na temelju sati rada)	136 (u prethodnoj godini)	137 (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:

Knjigovodstveni servis:

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

Verzija Excel datoteke: 1.0.5.

Telefon: 016167386 Telefaks: 016167377
Adresa e-pošte: zorica.zilic@kbz.hr

Prezime i ime: Mihalina Emil
(osoba ovlaštene za zastupanje)

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d. Zagreb
M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)