



**ISTARSKA
KREDITNA
BANKA UMAG D.D.**



GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2011.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2011.

I.	FINANCIJSKI POKAZATELJI	3
II.	UPRAVA BANKE I NADZORNI ODBOR	4
III.	IZVJEŠĆE UPRAVE	5
IV.	IZVJEŠĆE NADZORNOG ODBORA	10
V.	IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	11
VI.	IZVJEŠĆE REVIZIJE	27
VII.	KORESPONDENTNE BANKE	116
VIII.	KONTAKTI	117
IX.	POSLOVNA MREŽA	118



I. FINANCIJSKI POKAZATELJI

BILANCA

(u tisućama kuna)

Ukupna sredstva	2.530.593
Ukupni vlasnički kapital	248.242

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Neto prihod iz redovitog poslovanja	108.714
Dobit prije oporezivanja	23.291
Dobit poslije oporezivanja	18.728

II. UPRAVA BANKE I NADZORNI ODBOR

UPRAVA BANKE



Miro Dodić, dipl.oec.
Predsjednik Uprave



Marina Vidić, dipl.oec.
Članica Uprave



Klaudija Paljuh, dipl.oec.
Članica Uprave

NADZORNI ODBOR

Predsjednik:

Zamjenik predsjednika:

Članovi:

Milan Travan, dipl.oec.

Edo Ivančić, oec.

Marijan Kovačić, dipl.oec.

Vlatko Reschner, dipl.oec.

Anton Belušić, dipl.oec.

III. IZVJEŠĆE UPRAVE

IZVJEŠĆE UPRAVE O STANJU I POSLOVANJU BANKE ZA 2011. GODINU

Prošla je još jedna poslovna godina karakteristična po otežanim uvjetima poslovanja, gdje oporavak hrvatskog gospodarstva izostaje već treću godinu zaredom. Nakon pada dvije godine uzastopno, u 2011. godini očekivao se blagi rast BDP-a. Prema zadnjim podacima Državnog zavoda za statistiku, 2011. je godina stagnacije bez porasta BDP-a, uz stalni rast stope nezaposlenosti, koja je u prosincu iznosila 18,7% s tendencijom stalnog rasta (koncem veljače 2012. već je na 20,1%). Iako je došlo do zaustavljanja visoke stope rasta inozemnog duga, koji danas iznosi nešto manje od 47 milijardi eura, on postaje značajan uteg u oporavku Hrvatske obzirom na nedovoljno razvijenu izvoznu privredu, koja bi trebala osigurati povrat odnosno smanjenje inozemnog duga u narednom razdoblju. Potrebno je stvoriti uvjete za jačanje proizvodnje za izvoz i supstituciju uvoza te uz jačanje izvozne uslužne djelatnosti i veća inozemna ulaganja osigurati sredstva za smanjenje inozemnog duga.

Zbog inozemne ovisnosti o izvorima sredstava treba s dužnom pažnjom pratiti svjetska i europska kretanja, koja direktno ili indirektno utječu na Hrvatsku.

Poslije svjetske financijske krize 2008. i 2009. godine dolazi do državne intervencije u spašavanje bankarskog sustava zbog prijenosa krize na gospodarske subjekte. Recesija bitno utječe i na punjenje državnih proračuna koji su se morali uključiti u sanaciju bankarskog sustava izdavanjem vrijednosnih papira, koji su opet ušli u bankarski sustav. Najveća opasnost je to što se kriza vrti u začaranom krugu ovisnosti, u kojem se nalaze financijski sustav, gospodarstvo i država. U taj začarani krug ušla je i Europska središnja banka (ECB), koja je krajem prošle i početkom ove godine posudila bankama eurozone preko tisuću milijardi, odnosno preko bilijun eura, uz kamatnu stopu od 1% za refinanciranje dugova. Taj iznos je približna vrijednost dugova koji dospijevaju ove, iduće i 2014. godine. Najviše je novca otišlo u talijanske i španjolske banke. No i ti silni novci dospijevaju na naplatu za tri godine te kao ekonomisti i bankari moramo voditi računa o tome koje će rezultate dati ova velika financijska operacija.

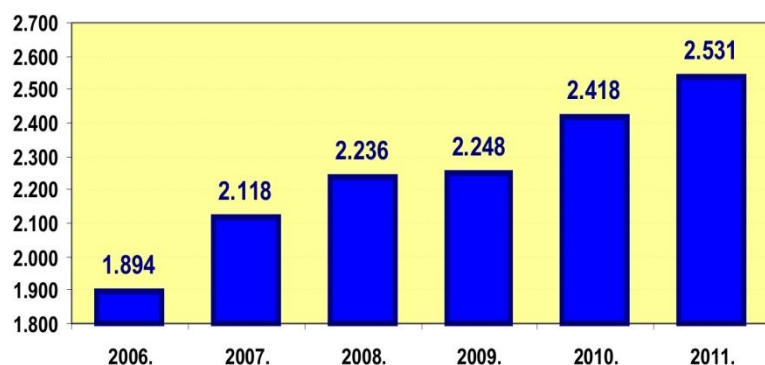
Nema buduće stabilnosti bez gospodarskog oporavka koji podrazumijeva smanjenje opće potrošnje i rasterećenje privrede, koje će kasnije doprinijeti stvaranju zdravih uvjeta razvoja financijskog sektora i boljeg punjenja državnog proračuna na realnoj osnovi.

Sagledavajući kretanja u Hrvatskoj i njenom europskom i svjetskom okruženju, Istarska kreditna banka Umag okrenula se povećanju obujma poslovanja konkurentnim uvjetima, uz zadržavanje općih administrativnih troškova na razini prethodnih godina. I pored otežanih uvjeta poslovanja Istarska kreditna banka ostvaruje u 2011. godini uspješne rezultate.

Istarska kreditna banka je moderna financijska institucija univerzalnog tipa, s naglaskom na posebno usmjerenje na segmente građana, obrtnika te malih i srednjih poduzetnika. Po veličini aktive na kraju 2011. godine Banka zauzima 14. mjesto od ukupno 32 banke u Hrvatskoj. Banka posluje s više od 35.000 klijenata putem mreže od 25 poslovnica i drugih kanala distribucije – 33 bankomata, 9 dnevno noćnih trezora i 250 EFT POS terminala.

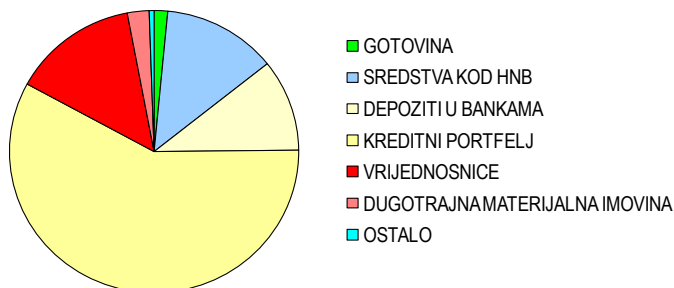
Ukupna aktiva bilance na dan 31.12.2011. godine iznosila je 2,541 milijardu kuna, što je povećanje u odnosu na prethodnu godinu za 124 milijuna kuna ili za 5,1%.

KRETANJE BILANCE BANKE (u milijunima kuna)

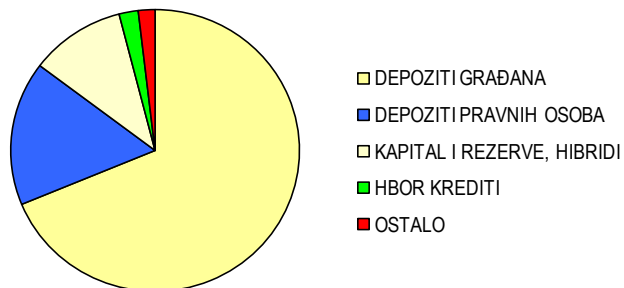


STRUKTURA BILANCE BANKE NA DAN 31.12.2011.

AKTIVA BILANCE



PASIVA BILANCE

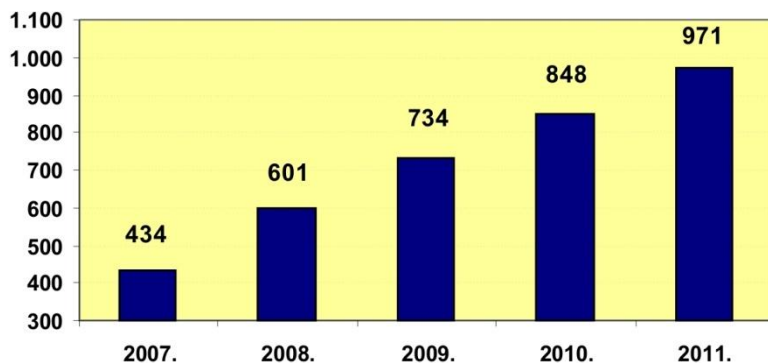


Ovo povećanje, kao i svih prethodnih godina, a što je naše strateško opredjeljenje, ostvareno je povećanjem primarnih izvora odnosno depozita naših klijenata, koji su na dan 31.12.2011. godine iznosili 2,166 milijardi kuna, i to 72% u devizama i 28% u kunama.

Ukupna štednja građana povećana je u godinu dana za 114 milijuna kuna ili za 6,9%. Posebno je značajan rast dugoročnih depozita, koji su u 2011. godini porasli za 14,5%. Ovi podaci nam ukazuju na povjerenje naših klijenata i građana i ispravnost naše politike da na prvo mjesto stavljamo sigurnost i stabilnost Banke bez kreditne zaduženosti uz zadržavanje veće likvidnosti.

KRETANJE DUGOROČNIH DEPOZITA

(u milijunima kuna)

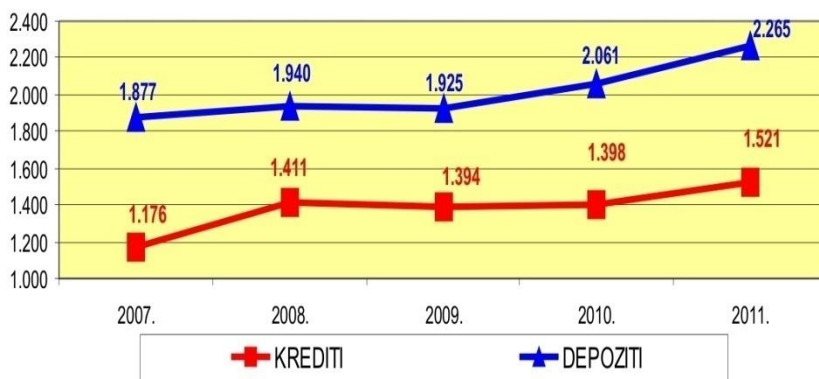


Osnovno opredjeljenje u 2011. godini na području kreditnog poslovanja bilo je intenzivnije kreditiranje poslovnih subjekata, što je rezultiralo porastom ovih plasmana za 15,9% ili za 120,4 milijuna kuna, dok je istovremeno kod kredita stanovništva evidentirano nešto manje povećanje, što je posljedica relativno visoke zaduženosti sektora stanovništva i smanjene sklonosti ka zaduživanju.

Sukladno strategiji Banke koja je donesena u 2010. godini, i u 2011. godini viškovi likvidnih sredstava ulagali su se u vrijednosnice, i to prvenstveno u trezorske zapise, čiji je porast iznosio 124,7% s ostvarenjem većih prinosa. Ovakvim ulaganjima postignuta je kombinacija kvalitete ulaganja i potrebe za osiguranjem odgovarajućih prinosa, imajući u vidu relativno visoke troškove izvora sredstava – dugoročnih depozita građana.

KRETANJE KREDITA I DEPOZITA

(u milijunima kuna)



Sva su ulaganja vršena u skladu s internim politikama koje su usvojene od strane Nadzornog odbora i Uprave Banke.

Rast prihoda iz redovnog bankarskog poslovanja, a posebno rast dobiti iz operative bankarske djelatnosti, veće izdvajanje u rezervacije radi sigurnosti u poslovanju, uz dobru kontrolu troškova poslovanja, ukazuje na činjenicu uspješnog nastavka trenda poslovanja iz prethodnih godina.

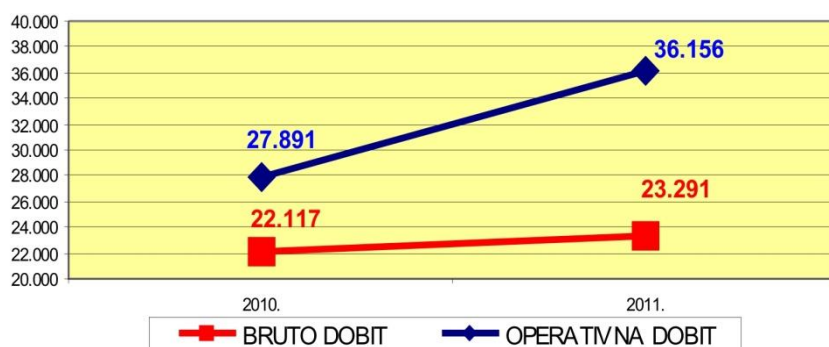
Prihod iz redovnog poslovanja Banke iznosi 166 milijuna kuna, što je za 3,4% više od ostvarenja u prethodnoj godini. U strukturi poslovnih prihoda prihod od kamata ima udio 76,3% i neto prihod od naknada i provizija 23,7%.

Povećanim obujmom poslovanja povećan je neto kamatni prihod za 12,8% i neto nekamatni prihod za 7,1%, što je osiguralo povećanje dobiti iz bankarskog poslovanja za 10,8%. Radi veće sigurnosti u 2011. godini Banka je i dalje nastavila veće izdvajanje u rezervacije, i to uz povećanje od 34,9%. Naime, jedan od značajnih zadataka u Banci je osigurati što bolju naplatu kreditnih plasmana, koja se sastoji od prevencije prilikom odobravanja kredita, a ukoliko dolazi do otežavanja u poslovanju klijenata, da se na vrijeme reagira. U uvjetima krize osjeća se smanjena likvidnost klijenata, pa smo pristupili i opreznoj politici u rezerviranju za kreditne plasmane kako bi osigurali što bolju stabilnost u poslovanju u narednom razdoblju.

Bruto dobit iznosila je 23,3 milijuna kuna, a po odbitku poreza neto dobit je iznosila 18,7 milijuna kuna, što je gotovo 1 milijun kuna ili 5% više od prethodne godine.

KRETANJE DOBITI BANKE

(u tisućama kuna)



Ovi rezultati su još značajniji kada se uzme u obzir da je prema nerevidiranim podacima od 32 banke u Hrvatskoj, njih osam završilo poslovnu godinu s gubitkom. Treba također napomenuti da je Banka tijekom 2011. godine imala visoku kunsku i deviznu likvidnost, te se na međubankovnom tržištu pojavljuje isključivo kao kreditor.

PREGLED OSNOVNIH POKAZATELJA POSLOVANJA OD 2007. DO 2011. GODINE

(u milijunima kuna)

OPIS		2007.	2008.	2009.	2010.	2011.
1	Iznos bilance	2.119.	2.237	2.248	2.418	2.541
	Rast bilance (%)	11,84	5,58	0,49	7,55	5,10
2	Kreditni portfelj	1.246	1.449	1.452	1.509	1.521
	Udio kredita u bilanci (%)	58,79	64,80	64,61	62,41	59,87
3	Depoziti	1.877	1.940	1.925	2.062	2.166
	Udio depozita u bilanci (%)	88,59	86,73	85,65	85,29	85,24
4	Odnos kredita i depozita (%)	66,36	74,71	75,44	73,17	70,23
5	Bruto dobit (u tisućama kuna)	35.021	35.203	26.665	22.117	23.292
6	Neto dobit (u tisućama kuna)	27.262	27.438	21.312	17.833	18.728
7	Broj zaposlenih (na bazi sati rada)	209	213	219	220	228
	Aktiva po zaposlenom (u tisućama kuna)	10.137	10.502	10.264	10.989	11.145

Kao i ranijih godina, Banka dosta ulaže u razvoj poslovne mreže i informatičku tehnologiju. Početkom mjeseca srpnja otvorena je nova poslovnica i poslovni centar u Zagrebu i kupljen je poslovni prostor sadašnje poslovnice uvećan za dodatnih 100 m² u Robnoj kući Pula. Time je ostvaren strateški cilj proširenja poslovne mreže na Zagreb i osiguranje vlastitih poslovnih prostora u svim našim poslovnim centrima.

Cijenjeni dioničari, poslovanje gospodarstva u 2012. godini odvijat će se u vrlo teškim uvjetima te ćemo mi u upravljanju Bankom još više pažnje posvetiti novonastaloj situaciji, vodeći pritom računa prvenstveno o sigurnom, ali i uspješnom poslovanju u danim okolnostima.

I na kraju, htio bih se zahvaliti svim suradnicima i vrlo vrijednim zaposlenicima Banke na uloženom trudu i znanju u protekloj, vrlo zahtjevnoj godini, te predsjedniku i članovima Nadzornog odbora na izuzetno dobroj suradnji tijekom 2011. godine, kao i svim dioničarima i klijentima na razumijevanju, podršci i dobroj poslovnoj suradnji. Svim našim klijentima sa zadovoljstvom mogu i želim potvrditi da je Istarska kreditna banka i u teškim gospodarskim uvjetima, kakvi su prevladavali u protekloj 2011. godini, još jednu poslovnu godinu završila s uspješnim rezultatom. Naime, i prethodnu godinu obilježila je snažna gospodarska kriza hrvatskog gospodarstva. U takvim uvjetima Banka je ostala stabilna, s vrlo dobrom likvidnošću, te zadržala tržišnu poziciju na domaćem bankarskom tržištu s manjim povećanjem udjela u ukupnoj aktivni bankarskog sektora Hrvatske.

U Umagu, 5. travnja 2012. godine

Predsjednik Uprave
Miro Dodić



IV. IZVJEŠĆE NADZORNOG ODBORA

Na temelju odredbi članka 263. stavka 3. i članka 300.c stavka 2. Zakona o trgovačkim društvima u svrhu razmatranja na redovnoj godišnjoj Glavnoj skupštini ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d., Umag (u daljnjem tekstu: Banka), Nadzorni odbor podnosi sljedeće

IZVJEŠĆE O NADZORU NAD POSLOVANJEM ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG D.D., UMAG ZA 2011. GODINU

Nadzorni odbor Banke je tijekom poslovne 2011. godine održao ukupno 9 sjednica, a istovremeno su održavane i sjednice Revizorskog odbora. Na sjednicama Nadzornog odbora održanim tijekom 2011. godine raspravljana su pitanja koja pripadaju u odlučivanje Nadzornog odbora temeljem zakona i Statuta. Nadzorni odbor je redovito obavještavan i aktivno je raspravljao o rezultatima poslovanja i stanju u Banci temeljem izvješća koje je Uprava podnosila Nadzornom odboru, kako onih koje je Uprava dužna podnijeti u skladu sa zakonom, tako i izvješća koja su izrađivana na zahtjev Nadzornog odbora. Sukladno zakonskoj obvezi, Nadzorni odbor Banke ispitao je Godišnja financijska izvješća za 2011. godinu, izvješće o stanju Banke, te prijedlog odluke o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2011., koji mu je uputila Uprava Banke. Nadzorni odbor prihvatio je izvješće Uprave o stanju Banke i suglasio se s prijedlogom rasporeda dobiti. Rezultati našeg ispitivanja kao i mišljenje ovlaštenog revizora o realnosti i objektivnosti podataka iskazanih u financijskim izvješćima za 2011. godinu pokazuju da Banka posluje sukladno pozitivnim zakonskim propisima, općim aktima Banke i odlukama Glavne skupštine.

Revizorski odbor, koji djeluje kao pododbor Nadzornog odbora, na svojim je sjednicama razmatrao financijska izvješća, izvješća revizora o obavljenoj reviziji isto kao i druga izvješća Unutarnje revizije Banke.

Ukupno gledajući, 2011. godina je bila godina puna izazova, kako za našu Banku, tako i za čitav bankarski sustav. Poslovanje u uvjetima globalne krize, usporenog gospodarskog rasta i povećanog rizika zahtijeva niz aktivnosti kako bi se na operativnoj razini zajamčila regularnost, sigurnost i valjanost transakcija. Banka je svojim rezultatima i ostvarenim pokazateljima pokazala odgovornost prema dioničarima, klijentima i društvu u cjelini održavanjem prikazane razine poslovanja.

Na kraju, želio bih se zahvaliti dioničarima na ukazanom povjerenju da nadziremo rad Istarske kreditne banke Umag, članovima Uprave, kolegama u Nadzornom odboru i djelatnicima Banke koji su pridonijeli da je i ove godine Banka uspješno udovoljila svim zahtjevima svojih klijenata brzo i profesionalno.

U Umagu, 20. veljače 2012.godine

Predsjednik Nadzornog odbora
Milan Travan



V. IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Na temelju članka 250.a stavak 4. i 272.p Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Istarske kreditne banke Umag d.d. (u daljnjem tekstu: Društvo) dana 22. veljače 2012. godine daje sljedeću

IZJAVU O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Kao društvo čije su dionice uvrštene u kotaciju redovito tržište na Zagrebačkoj burzi d.d., Istarska kreditna banka Umag d.d. u skladu sa zakonskom regulativom, a u cilju uspostavljanja visokih kriterija korporativnog upravljanja, u svom poslovanju primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačke burze. Detaljnija obrazloženja vezana uz primjenu Kodeksa korporativnog upravljanja Društvo daje u Godišnjem upitniku koji dostavlja Zagrebačkoj burzi d.d. i HANFA-i zajedno s godišnjim financijskim izvještajima radi javne objave.

Društvo ne odstupa od pravila utvrđenih navedenim Kodeksom korporativnog upravljanja.

Društvo primjenjuje računovodstvene politike kojima su uređeni postupci i tehnike u iskazivanju imovine, obveza, prihoda i rashoda te sastavlja i objavljuje godišnje financijske izvještaje i godišnje izvješće o stanju Društva u skladu s važećim propisima i standardima struke.

Društvo planira tijekom 2012. godine svoje poslovanje i rezultate poslovanja i dalje činiti transparentnima i dostupnima javnosti.

Uprava i Nadzorni odbor su tijekom 2011. godine ulagali potrebne napore u cilju održavanja adekvatnog korporativnog upravljanja imajući u vidu ustroj i organizaciju, strategiju i poslovne ciljeve, raspored ovlasti i odgovornosti s posebnim naglaskom na djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja te izvještavanja o rizicima u poslovanju Društva, kao i uspostavljanju odgovarajućih mehanizama unutarnjih kontrola.

Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i o upravljanju rizicima navedeni su u Godišnjem izvješću Društva kao i podaci o značajnim dioničarima Društva te o sastavu i djelovanju Uprave i Nadzornog odbora Društva.

Pravila za imenovanje i opoziv Uprave, izmjenu Statuta i posebne ovlasti Uprave

U skladu s odredbama Statuta Društva Uprava Društva sastoji se od 3 (tri) člana.

Članove Uprave kao i Predsjednika Uprave imenuje Nadzorni odbor na vrijeme do 5 (pet) godina.

Za člana Uprave može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o kreditnim institucijama te koja je dobila prethodnu suglasnost za imenovanje od Hrvatske narodne banke.

Statut Društva se može izmijeniti samo odlukom Glavne skupštine ako je za odluku o izmjeni Statuta glasovalo više od tri četvrtine ukupnog temeljnog kapitala Društva.

Djelovanje Uprave

Uprava Društva ima prava, dužnosti i obveze utvrđene Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama i Statutom Društva. Uprava vodi poslove Društva i upravlja njegovom imovinom, i pri tom je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke potrebne za uspješno vođenje poslova Društva i njegovo djelovanje.

U vođenju poslova Uprava Društva naročito osigurava da Društvo posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima, da se sustavno prate rizici kojima je Društvo izloženo u svom poslovanju odnosno usvajaju i primjenjuju procedure za upravljanje rizicima, sustavno prati, procjenjuje i primjenjuje strategija održavanja odnosno dosezanja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Društvo izloženo u svom poslovanju, da funkcionira sustav unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Društva, nesmetano obavljaju poslovi revizije i kontrole, da Društvo vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te zakonom te da izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku sukladno propisima.

U skladu s potrebama u obavljanju svojih poslova, Uprava Društva osniva odbore ili druga tijela koja joj pomažu u radu. Stalne komisije koje djeluju u Društvu su Komisija za aktivu, pasivu, likvidnost i rizike, Kreditna komisija, Komisija za planiranje i upravljanje informatičkim tehnologijama i Komisija za procjenu prometne vrijednosti nekretnina na kojima se zasniva osiguranje odobrenih plasmana. Sustavom unutarnjih kontrola i postavljenih kontrolnih funkcija Banke detaljno se prati zakonitost, ispravnost, pravovaljanost i dokumentiranost procesa poslovanja, čime je Upravi osiguran adekvatan nadzor.

Djelovanje Nadzornog odbora

U skladu sa Statutom Društva Nadzorni odbor ima pet članova koji između sebe biraju predsjednika i njegova zamjenika. Članove Nadzornog odbora bira Glavna skupština Društva.

Nadzorni odbor Društva imenuje i razrješuje članove Uprave, usmjerava poslovnu politiku, aktivno pridonosi njenoj realizaciji i nadzire vođenje poslova. Nadzorni odbor Društva razmatra izvješća koja se odnose na poslovnu politiku, financijske rezultate poslovanja, kvalitetu rizične aktive, upravljanje rizicima, rad unutarnje revizije i kontrole, status otklanjanja nedostataka utvrđenih nadzorom središnje banke, vanjskih revizora i unutarnje revizije i kontrole, daje suglasnost na odluke i druge akte Uprave i drugih tijela Društva sukladno zakonu, aktima Društva i vlastitim odlukama, usvaja godišnji plan rada unutarnje revizije i kontrole.

Kao pomoćno tijelo Nadzornog odbora u Društvu je osnovan i Revizorski odbor, koji o svojim aktivnostima redovno izvješćuje Nadzorni odbor na njegovim sjednicama.

Sukladno odredbama članka 250.a stavka 4. i članka 272.p. Zakona o trgovačkim društvima, ova Izjava je sastavni dio Godišnjeg izvješća o stanju Društva za 2011. godinu. Sastavni dio ove Izjave je popunjeni godišnji Upitnik o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja HANFA-e i Zagrebačke burze d.d. koji sadrži sve odgovore i potrebna razjašnjenja.

Predsjednik Uprave
Miro Dodić



KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

GODIŠNJI UPITNIK

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnose se na razdoblje od jedne godine na koje se odnose i godišnji financijski izvještaji.

Društvo (tvrtka)

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D. UMAG.

1. Ima li društvo internetske stranice?

Da.

- ako da, na kojoj adresi?

www.ikb.hr

- ako ne, zašto?

2. Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima?

Da.

- u sjedištu i na poslovnoj adresi društva (ako ne, zašto?)

Da.

- putem internetskih stranica društva na Internetu (ako ne, zašto?)

Da.

- na engleskom jeziku (ako ne, zašto?)

Da, godišnje izvješće za 2011. g. s mišljenjem revizora na engleskom jeziku objavljuje se na internet stranicama Banke.

3. Je li društvo izradilo kalendar važnih događaja? (ako ne, zašto?)

Da.

Ako da,

je li kalendar važnih događaja objavljen na internetskim stranicama društva na Internetu? (ako ne, zašto?)

Da. Kalendar važnih događaja dostupan je investitorima u poslovnim prostorijama društva, a značajnije obavijesti se objavljuju na internetu.

- je li kalendar važnih događaja uredno i na vrijeme ažuriran? (ako ne, zašto?)

Da.

4. Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima?

Ne.

Ako da,

- koja su to društva?
- objavljuju li se podaci o uzajamnom dioničarstvu javno i kako? (ako ne, zašto?)

5. Iznosi li društvo u godišnjem izvještaju podatke o financijskim instrumentima koje je izdalo društvo, a čiji su imatelji članovi nadzornog odbora, upravnog odbora ili uprave društva? (ako ne, zašto?)

Da.

6. Iznosi li društvo na svojim internetskim stranicama podatke o financijskim instrumentima koje je izdalo društvo, a čiji su imatelji članovi nadzornog odbora, upravnog odbora ili uprave društva i ažuriraju li se ti podaci redovito (u roku od 24 sati)? (ako ne, zašto?)

Da.

7. Utvrđuje li društvo i javno objavljuje čimbenike rizika? (ako ne, zašto?)

Da.

8. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava:

- da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s time u vezi? (ako ne, zašto?)

Da.

- nadzor nad protokom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom (ako ne, zašto?)

Da.

9. Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas?

Ne.

Ako ne,

- jesu li javno i pravodobno objavljeni svi relevantni podaci o sadržaju prava dionica koje ne daju pravo na jedan glas? (ako nisu, zašto?)

Da. Sukladno statutu društva.

- kako su ta pojašnjenja objavljena?

10. Jesu li na internetskim stranicama društva objavljeni popisi svih kandidata za članstvo u nadzornom odboru ili upravnom odboru koji se biraju na skupštini ili ih se imenuje, sa životopisom? (ako ne, zašto?)

Da.

11. Postupa li društvo na jednaki način i pod jednakim uvjetima prema svima dioničarima? (ako ne, zašto?)

Da.

12. Je li društvo izdavalo nove dionice?

Ne.

Ako da,

- je li svim dioničarima omogućeno sudjelovanje u povećanju temeljnog kapitala društva, razmjerno njihovim udjelima u dotadašnjem temeljnom kapitalu društva, i to u obliku prenosivih financijskih instrumenata u kojima je sadržano takvo pravo prvenstva, kako bi se zaštitili interesi dioničara koji u trenutku izdavanja ne mogu upisati i uplatiti nove dionice? (ako ne, zašto?)
- je li namjera izdavanja novih dionica javno objavljena najmanje 10 dana prije dana koji je određen kao datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za određivanje o tome koji dioničari imaju pravo prvenstva pri stjecanju novoizdanih dionica? (ako ne, zašto?)

13. Je li društvo stjecalo ili otpuštalo vlastite dionice (trezorske dionice)? Ako da, je li je to stjecanje ili otpuštanje obavljeno

Da.

- na otvorenom tržištu? (ako ne, zašto?)

Da. Na OTC tržištu.

- na takav način kojim se ne povlašćuju pojedini dioničari, ulagatelji ili skupine dioničara, odnosno ulagatelja? (ako ne, zašto?)

Da.

14. Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, zašto?)

Da.

15. Je li društvo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, osiguralo opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne, zašto?)

Da.

16. Jesu li uprava odnosno upravni odbor društva prilikom sazivanja skupštine odredili datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše 6 dana prije održavanja skupštine? (ako ne, zašto?)

Da.

17. Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, zašto?)

Da.

18. Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, zašto?)

Da.

19. Je li odluka o isplati dividende ili predujma dividende kojom se utvrđuju naprijed spomenuti datumi objavljena i dostavljena burzi najkasnije 2 dana nakon donošenja?

Da.

20. Jesu li prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, zašto?)

Ne.

21. Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koje se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljani na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, zašto?)

Da.

22. Jesu li dnevni red skupštine i relevantni podaci i isprave objavljeni na internetskim stranicama društva i na engleskom jeziku? (ako ne, zašto?)

Ne.

23. Jesu li postavljeni uvjeti za sudjelovanje na glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa (bez obzira jesu li dopušteni sukladno zakonu ili statutu) kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i sl.? (ako da, zašto?)

Da. Sukladno statutu društva.

24. Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor odnosno upravni odbor podnosi glavnoj skupštini, osim sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na njegovu suradnju s upravom? (ako ne, zašto?)

Da.

25. Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava moderne komunikacijske tehnologije? (ako ne, zašto?)

Ne. Za takvo glasovanje nije bilo evidentirane potrebe.

26. Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine kao i podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, zašto?)

Da. Nije bilo tužbi za pobijanje odluka Glavne skupštine.

27. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio odluku o okvirnom planu svog rada koji uključuje popis redovitih sjednica i podataka koje redovito i pravodobno treba stavljati na raspolaganje članovima nadzornog odbora? (ako ne, zašto?)

Da.

28. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada? (ako ne, zašto?)

Da.

29. Navedite imena članova nadzornog odbora odnosno upravnog odbora.

Milan Travan, Marijan Kovačić, Edo Ivančić, Anton Belušić, Vlatko Reschner.

30. Navedite za svakog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora u kojim je još društvima član nadzornog odbora, upravnog odbora ili uprave. Navedite ako se neko od tih društava smatra konkurentskim društvu.

M. Travan, direktor Intercommerce d.o.o.; E. Ivančić, predsjednik Uprave Tvornice cementa Umag d.o.o.; M. Kovačić, direktor Hempel d.o.o.

31. Je li nadzorni odbor odnosno neizvršni direktori upravnog odbora društva sastavljen većinom od neovisnih članova? (ako ne, zašto?)

Ne. Sastav Nadzornog odbora odražava dioničku strukturu Društva te je u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama.

32. Koji su članovi nadzornog odnosno neizvršni direktori upravnog odbora neovisni?

Anton Belušić i Vlatko Reschner.

33. Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, zašto?)

Ne. Nema zakonske obveze.

34. Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odnosno upravnog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva? (ako ne, zašto?)

Ne. Prema odluci Glavne skupštine Društva.

35. Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora:

- određena odlukom glavne skupštine

Da.

- utvrđena statutom društva
- utvrđena na neki drugi način (ako da, na koji način?)

36. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora društva odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu te naknade, javno objavljeni? (ako ne, zašto?) (ako da, gdje?)

Da. Dioničarima na Glavnoj skupštini Društva i u posebnoj bilješci u Godišnjem izvješću Društva.

37. Izvješćuje li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društvo o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nad dionicama društva i to najkasnije sljedeći radni dan, poslije nastanka takve promjene? (ako ne, zašto?)

Da.

38. Navedite sve poslove u kojima su s jedne strane sudjelovali članovi nadzornog odnosno upravnog odbora ili s njima povezane osobe, a s druge strane društvo ili s njim povezane osobe.

Samo kreditno-depozitni poslovi u skladu sa zakonom i na tržišnoj osnovi.

39. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odnosno upravnog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njim povezane osobe:

- bili zaključeni na tržišnoj osnovi (posebice glede rokova, kamata, jamstava i sl.)? (ako ne, zašto i koji?)

Da. Upućujemo na odgovor br.38.

- jasno navedeni u izvještajima društva? (ako ne, zašto i koji?)

Upućujemo na odgovor br.38.

- potvrđeni neovisnom procjenom stručnih osoba koje su neovisne u odnosu na sudionike konkretnog posla? (ako ne, zašto i koji?)

Upućujemo na odgovor br.38.

40. Postoje li ugovor ili sporazum između člana nadzornog odnosno upravnog odbora i društva?

Ne.

Ako da,

- jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odnosno upravnog odbora? (ako ne, zašto?)
- jesu li bitni elementi svih takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvještaju? (ako ne, zašto?)

41. Je li nadzorni odnosno upravi odbor ustrojio komisiju za imenovanja? (ako ne, zašto?)

Ne. Nije predviđeno Statutom Društva.

Ako da,

- je li komisija procijenila sastav, veličinu, članstvo i kvalitetu rada nadzornog odbora i uprave i sačinila odgovarajuće preporuke nadzornom odboru? (ako ne, zašto?)
- je li komisija procijenila znanja, vještine i iskustva kojima raspolažu pojedini članovi nadzornog odbora i o tome izvijestila nadzorni odbor? (ako ne, zašto?)
- je li komisija razmatrala probleme vezane uz planiranje kontinuiteta nadzornog odbora i uprave? (ako ne, zašto?)
- je li komisija razmatrala politiku uprave glede zapošljavanja višeg rukovodećeg kadra? (ako ne, zašto?)

42. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?

Ne.

Ako da,

- je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, zašto?)
- je li komisija nadzornom odboru predložila politiku nagrađivanja uprave koja se mora odnositi na sve oblike nagrađivanja, a osobito na fiksni dio nagrade, varijabilni dio nagrade koji je vezan uz uspješnost poslovanja, mirovinski plan i otpremnine? (ako ne, zašto?)
- kada se radi o varijabilnom dijelu nagrade koji je vezan uz uspješnost poslovanja, je li je prijedlog komisije sadržavao preporuke za određivanje objektivnih kriterija procjene uspješnosti? (ako ne, zašto?)
- je li komisija nadzornom odboru predlagala nagradu za pojedine članove uprave, sukladno politici nagrađivanja društva i procjeni djelovanja pojedinog direktora? (ako ne, zašto?)
- je li komisija nadzornom odboru predlagala prikladan oblik i sadržaj ugovora sa članovima uprave? (ako ne, zašto?)
- je li komisija pratila iznos i strukturu nagrade višem rukovodećem kadru i davati opće preporuke upravi s time u vezi? (ako ne, zašto?)
- je li komisija glede poticajnog dijela nagrade upravi, kada se ovaj sastoji od opcija na dionice ili drugih aranžmana zasnovanih na stjecanju dionica, razmatrala opću politiku takovog tipa nagrađivanja i predlagala nadzornom odboru odgovarajuća rješenja te prije objavljivanja razmotrila podatke koji se o tome objavljuju u godišnjem izvješću?

43. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju? (ako ne, zašto?)

Da.

Ako da,

- je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, zašto?)

Ne. Svi članovi Nadzornog odbora i jedan neovisni član Društva.

- je li komisija pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju financijskih izvještaja društava koja pripadaju grupi? (ako ne, zašto?)

Da.

- je li komisija procijenila kvalitetu sustava unutarnje kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i javno objave te da se njima na odgovarajući način upravlja? (ako ne, zašto?)

Da.

- je li komisija radila na osiguranju učinkovitosti sustava unutarnje revizije, osobito putem izrade preporuka prilikom odabira, imenovanja, ponovnog imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju i glede sredstava koja mu stoje na raspolaganju, i procjene postupanja rukovodećeg povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije? (ako ne, zašto?)

Da.

- ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li je komisija izvršila procjenu potrebe za uspostavom takove funkcije? (ako ne, zašto?)
- je li komisija nadzornom odboru dala preporuke vezane uz izbor, imenovanje, ponovno imenovanje ili promjenu vanjskog revizora i o uvjetima njegovog angažmana? (ako ne, zašto?)

Da.

- je li komisija nadgledala neovisnost i objektivnost vanjskog revizora, osobito glede rotacije ovlaštenih revizora unutar revizorske kuće i naknada koje društvo plaća za usluge vanjske revizije? (ako ne, zašto?)

Da.

- je li komisija pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba? (ako ne, zašto?)

Ne. Nije bilo takvih usluga.

- je li komisija izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, zašto?)

Ne. Nije bilo takvih usluga niti potrebe za obavljanje istih.

- je li komisija razmotrila učinkovitost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke koje je iznio vanjski revizor? (ako ne, zašto?)

Da.

- je li komisija istražila okolnosti vezane uz otkaz vanjskog revizora i dala odgovarajuće preporuke nadzornom odboru (ukoliko je do takovog otkaza došlo)? (ako ne, zašto?)

Ne. Nije bilo otkaza.

- ima li komisija otvorenu i neograničenu komunikaciju s upravom i nadzornim odborom? (ako ne, zašto?)

Da.

- kome komisija odgovara za svoj rad?

Nadzornom odboru.

- ima li komisija otvorenu i neograničenu komunikaciju s unutarnjim i vanjskim revizorom? (ako ne, zašto?)

Da.

- dostavlja li uprava komisiji za reviziju:

- pravodobne i periodične prikaze financijskih izvještaja i srodnih dokumenata prije javnog objavljivanja tih podataka (ako nije, zašto?);

Da.

- podatke o promjenama u računovodstvenim načelima i kriterijima (ako ne, zašto?);

Da.

- računovodstvene postupke prihvaćene za većinu radnji (ako ne, zašto?);

Da.

- svako važnije odstupanje između knjigovodstvene i stvarne vrijednosti po pojedinim stavkama (ako ne, zašto?);

Ne. Nije bilo takvih postupaka.

- svu korespondenciju s odjelom za unutarnju reviziju ili neovisnim revizorima (ako ne, zašto?).

Da.

- Je li uprava komisiju za reviziju obavijestila o metodama korištenim za knjiženje značajnih i neuobičajenih transakcija i poslovnih događaja kada se knjigovodstvenom prikazu takovih događaja može pristupiti na različite načine? (ako nije, zašto?)

Ne. Nije bilo takvih postupaka.

- Je li komisija za reviziju s nezavisnim revizorom raspravila pitanja vezana uz:

- promjene ili zadržavanje računovodstvenih načela i kriterija, (ako nije, zašto?)

Ne. Nije bilo potrebe u reviziji financijskih izvješća za 2011.

- primjenu propisa, (ako nije, zašto?)

Ne. Nije bilo potrebe u reviziji financijskih izvješća za 2011.

- važne procjene i zaključke u pripremanju financijskih izvještaja, (ako nije, zašto?)

Da.

- metode procjene rizika i rezultate, (ako nije, zašto?)

Da.

- visoko rizična područja djelovanja, (ako nije, zašto?)

Da.

- uočene veće nedostatke i značajne manjkavosti u unutarnjoj kontroli, (ako nije, zašto?)

Ne. Nije bilo značajnijih propusta i nedostataka.

- djelovanje vanjskih čimbenika (ekonomskih, pravnih i industrijskih) na financijske izvještaje i revizorske postupke. (ako nije, zašto?)

Ne. Nije bilo značajnijih nepoznatih vanjskih čimbenika.

- je li komisija za reviziju osigurala dostavu kvalitetnih informacija ovisnih i povezanih društava te trećih osoba (kao što su stručni savjetnici)? (ako nije, zašto?)

Ne. Nema ovisnih i povezanih društava.

44. Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora odnosno upravnog odbora na vrijeme dostavljana svim članovima? (ako nije, zašto?)

Da.

45. Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja, uz navođenje kako je glasovao pojedini član? (ako ne, zašto?)

Da.

46. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio, i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?

Da.

47. Navedite imena članova uprave ili izvršnih direktora.

g. Miro Dodić dipl.oec., gđa Klaudija Paljuh dipl.oec., gđa Marina Vidič dipl.oec.

48. Postoje li pravila za rad uprave ili izvršnih direktora kojima su regulirana pitanja vezana uz:

- područje djelovanja i ciljeve,

Da.

- pravila postupanja,

Da.

- pravila za rješavanje sukoba interesa,

Da.

- tajništvo uprave,

Da.

- održavanje sjednica, donošenje odluka, dnevni red, izradu i sadržaj zapisnika i dostavu dokumenata,

Da.

- suradnju s nadzornim odborom.

Da.

- (ako ne, zašto?)

49. Je li društvo kao dio godišnjeg izvješća objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora? (ako nije, zašto?)

Ne. Naknade za rad članova Nadzornog odbora utvrđuju se odlukom Glavne skupštine Banke, a za članova Uprave Društva pojedinačnim ugovorima zaključenim s Nadzornim odborom Društva.

50. Ukoliko postoji, sadrži li Izjava o politici nagrađivanja sljedeće dijelove:

- značajnije promjene u odnosu na politiku nagrađivanja u usporedbi s prošlom godinom, (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

- pojašnjenje relativnog udjela i važnosti fiksnih i varijabilnih komponenti nagrađivanja, (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

- dovoljnu informaciju o kriterijima uspješnosti na čijem ispunjenju se zasniva pravo na stjecanje dionice, opcija na dionica ili drugi oblik varijabilnog dijela naknade, (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

- dovoljnu informaciju u vezi između visine nagrade i uspješnosti, (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

- temeljne pokazatelje i razloge za dodjelu godišnjih bonusa ili pogodnosti koje nisu gotovinske naravi, (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

- sažeti prikaz ugovora s članovima uprave koji treba uključivati podatke o trajanju ugovora, otkaznim rokovima i osobito otpremninama. Svaki oblik nagrađivanja članova uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora koji se sastoji od opcija na dionice ili drugih prava na stjecanje dionica ili ako se nagrada zasniva na cijeni dionica društva prije stupanja na snagu treba odobriti glavna skupština društva. Ovo se odobrenje odnosi na načela nagrađivanja, a ne na odobravanje nagrade pojedinim članovima uprave, upravnog odbora ili nadzornog odbora. (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

51. Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave ili izvršnih direktora stalno objavljena na vlastitim internetskim stranicama društva? (ako nije, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

52. Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave ili izvršni direktori primaju od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

53. Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave, javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

54. Sadrži li Izjava o nagradama članovima uprave ili upravnog odbora sljedeće elemente glede svakog člana koji je tu dužnost obnašao u godini na koju se izjava odnosi:

- ukupan iznos plaće, bez obzira je li stvarno isplaćen ili još nije, (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

- naknade ili pogodnosti primljene od povezanih društava, (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

- naknade u obliku sudjelovanja u dobiti ili bonusa i razlozi zbog kojih su isplaćene, (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

- bilo kakve dodatne nagrade isplaćene članovima uprave za poslove koje su obavili za društvo izvan uobičajenog djelokruga dužnosti člana uprave, (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

- kompenzaciju koja je isplaćena ili treba biti isplaćena bivšem članu uprave u vezi s prestankom obnašanja funkcije tijekom godine na koju se odnosi izjava, (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

- ukupnu procijenjenu vrijednost negotovinskih pogodnosti koje se smatraju naknadom, a nisu nabrojane u prethodnim točkama, (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

- glede nagrade u dionicama ili opcijama na dionice ili drugim oblicima nagrađivanja koja se zasnivaju na stjecanju dionica:

Upućujemo na odgovor pod br.49.

- broj opcija ili dionica odobren od strane društva u godini na koju se odnosi izjava i uvjeti za njihovo (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

- broj opcija izvršenih u godini na koju se odnosi izjava i, za svaku od njih, broj dionica i cijena po kojoj je izvršena ili vrijednost dionica uključenih u raspodjelu članovima uprave na kraju godine, (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

- broj opcija koje nisu izvršene na kraju godine, cijena po kojoj ih je moguće izvršiti, datum izvršenja i glavni uvjeti vezani uz izvršenje, (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

- svaku promjenu vezanu uz promjenu uvjeta za izvršenje postojećih opcija koja se dogodila u društva u godini na koju se odnosi izjava, (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

- svaki zajam (uključujući stanje duga i kamatnu stopu), avansno plaćanje ili jamstvo u korist članova uprave od strane s društvom povezanih društava koja su uključena u konsolidirane financijske izvještaje. (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod br.49.

55. Je li svaki član uprave ili izvršni direktor izvijestio nadzorni odbor odnosno upravni odbor društva o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnost ostvarivanja glasačkih prava iz dionica društva najkasnije sljedeći radni dan poslije nastanka takve promjene uz obvezu društva da takvu promjenu javno objavi u najkraćem mogućem roku? (ako ne, zašto?)

Da.

56. Navedite sve poslove u kojima su s jedne strane sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe, a s druge strane društvo ili s njime povezane osobe.

Poslovi stjecanja/otpuštanja dionica Banke, redovni poslovi Društva, krediti, depoziti, kartično poslovanje.

57. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe:

- bili zaključeni na tržišnoj osnovi (posebice glede rokova, kamata, jamstava i slično)? (ako ne, zašto i koji?)

Da.

- jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, zašto i koji?)

Da.

- potvrđeni neovisnom procjenom stručnih osoba koje su neovisne u odnosu na sudionike konkretnog posla? (ako ne, zašto i koji?)

Da.

58. Imaju li članovi uprave ili izvršni direktori značajan udio u društvima koja se mogu smatrati konkurentskim društvu? (ako da, koji, gdje i koliko?)

Ne.

59. Jesu li članovi uprave ili izvršni direktori članovi nadzornih odbora drugih društava? (ako da, navedite imena tih članova uprave, tvrtke društava u kojima su članovi nadzornih odbora i funkcije koje obnašaju u tim nadzornim odborima)

Ne.

60. Ima li društvo vanjskog revizora? (ako ne, zašto?)

Da.

61. Je li vanjski revizor društva:

- vlasnički ili interesno povezan s društvom (ako da, navedite na koji način)

Ne.

- pruža društvu, sam ili putem povezanih osoba, druge usluge? (ako da, navedite koje i koliko to društvo stoji)

Ne.

62. Jesu li nezavisni revizori komisiju za reviziju (revizorski odbor) izravno izvijestili o sljedećim pitanjima:

- raspravi o glavnoj računovodstvenoj politici,

Da.

- važnim nedostacima i značajnim manjkavostima u unutarnjoj kontroli,

Ne. Nije bilo značajnijih manjkavosti.

- alternativnim računovodstvenim postupcima,

Ne. Nije bilo alternativnih postupaka.

- neslaganju s upravom,

Ne. Nije bilo neslaganja.

- procjeni rizika i

Da. Prezentacijom financijskih izvještaja.

- mogućim analizama prijevare i/ili zlouporabe.

Ne. Nije bilo prijevare ili zlouporabe.

- Ako nisu, zašto?

63. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih nezavisnim vanjskim revizorima za obavljanje revizije i za druge pružene usluge? (ako nije, zašto)

Ne. Nezavisni vanjski revizori izabiru se temeljem najmanje 3 ponude.

64. Ima li društvo unutarnje revizore i ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, zašto?)

Da.

65. Imaju li ulagatelji mogućnost u pisanom obliku zatražiti i pravodobno dobiti relevantne podatke od uprave društva ili od osobe u društvu zadužene za odnose s ulagateljima (ako ne, zašto?)

Da.

66. Koliko je sastanaka s ulagateljima održala uprava društva?

Uprava Društva je u komunikaciji s investitorima.

67. Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva? (ako da, zašto?)

Ne.

68. Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog ili upravnog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik po njihovom najboljem saznanju u cijelosti istiniti? (Ako ne, navedite koji članovi uprave i nadzornog odbora se ne slažu, s kojim odgovorima se ne slažu i zašto)

Da.



VI. IZVJEŠĆE REVIZIJE

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI I IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

**za godinu koja je završila
31. prosinca 2011.**

Izvešće neovisnog revizora

Dioničarima i Upravi Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag

Izvešće o financijskim izvještajima

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag ('Banka') koji obuhvaćaju bilancu na dan 31. prosinca 2011. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i novčanom toku za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija, prikazanih od stranice 31 do 107.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim računovodstvenim propisima za banke u Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim financijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila, te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su financijski izvještaji bez materijalno značajnih grešaka.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u financijskim izvještajima, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja u svrhu provođenja revizijskih procedura u skladu s postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija isto tako uključuje ocjenu primjerenosti računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena koje je definirala uprava, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg mišljenja.

Mišljenje

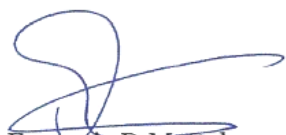
Prema našem mišljenju, financijski izvještaji prikazuju realno i objektivno, u svim značajnim aspektima, financijski položaj Istarske kreditne banke Umag d.d. na dan 31. prosinca 2011. godine, rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila sukladno zakonskim računovodstvenim propisima za banke u Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2.1-'Osnove sastavljanja' uz financijske izvještaje.

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 108 do 115, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2011. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama kapitala i novčani tok za godinu tada završenu kao i bilješke o usklađenjima s osnovnim financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke te sukladno MSFI/MRS-u 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 sa zakonskim računovodstvenim propisima za banke u Hrvatskoj, a koji su prikazani na stranicama od 31 do 107.



PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Zagreb, 22. veljače 2012.



Francois D Mattelaer
Predsjednik Uprave



Dušica Madžarac
Ovlašteni revizor

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava Istarske kreditne banke Umag d.d. ("Banka") je dužna pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni financijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Banci, kao i njene rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.

Nakon provedbe odgovarajućih analiza, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvještajima i
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu (Narodne novine 109/07). Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave

Miro Dodić
Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag
Ernesta Miloša 1
52470 Umag
Hrvatska
22. veljače 2012.

IZVJEŠTAJ O SVEOBUH VATNOJ DOBITI
za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

**Izvješće
revizije**

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	Bilješka	2011.	2010.
Prihodi od kamata i slični prihodi		126.418	124.074
Rashodi od kamata i slični rashodi		(55.953)	(61.151)
Neto prihodi od kamata	6	70.465	62.923
Trošak umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke – neto	7	(15.046)	(10.441)
Neto prihodi od kamata nakon troškova umanjenja vrijednosti kredita		55.419	52.482
Prihodi od naknada i provizija		24.607	23.623
Rashodi od naknada i provizija		(4.351)	(4.424)
Neto prihodi od naknada i provizija	8	20.256	19.199
Tečajne razlike - neto	9	15.316	14.502
Rezultat od imovine namijenjene trgovanju – neto	10	(282)	2.484
Ostali poslovni prihodi	11	2.677	1.748
Troškovi zaposlenih	12	(36.615)	(35.337)
Opći i administrativni troškovi	13	(22.174)	(21.346)
Troškovi amortizacije	14	(5.511)	(5.325)
Ostali rashodi iz poslovanja	15	(5.795)	(6.290)
Dobit prije poreza na dobit		23.291	22.117
Porez na dobit	16	(4.563)	(4.284)
Neto dobit za godinu		18.728	17.833
Ostali sveobuhvatni prihod		-	-
Ukupno sveobuhvatni prihod za godinu		18.728	17.833
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici - redovne i povlaštene (u kunama)	17	126,88	120,61

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)	Bilješka	2011.	2010.
IMOVINA			
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	18	373.926	299.138
Trezorski zapisi i mjenice	19	363.101	190.607
Kredit i predujmovi bankama	20	272.558	470.113
Kredit i predujmovi klijentima	21	1.451.290	1.341.680
Financijska imovina namijenjena trgovanju	22	370	17.625
Investicijski vrijednosni papiri:			
- raspoloživi za prodaju	23	2.825	2.825
- drže se do dospeljeka	23	-	23.879
Nematerijalna imovina	24	3.128	2.805
Nekretnine i oprema	25	50.911	46.482
Ulaganje u nekretnine	26	4.798	6.152
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	27	4.608	1.353
Ostala imovina	27	3.078	3.454
Potraživanje za predujam poreza na dobit	16	-	1.873
Ukupna imovina		2.530.593	2.407.986
OBVEZE			
Obveze prema bankama	28	65.644	52.153
Obveze prema klijentima	29	2.186.873	2.085.699
Hibridni financijski instrumenti	30	18.786	18.423
Ostale obveze	31	11.036	11.462
Obveze poreza na dobit	16	12	-
Ukupne obveze		2.282.351	2.167.737
DIONIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	32	162.997	162.997
Trezorske dionice		(227)	-
Zadržana dobit	33	47.715	43.495
Rezerve	33	37.757	33.757
Ukupna dionička glavnica		248.242	240.249
Ukupno dionička glavnica i obveze		2.530.593	2.407.986

Financijske izvještaje odobrila je i potpisala Uprava Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag, dana 22. veljače 2012. godine.

Miro Dodić
Predsjednik Uprave



Klaudija Paljuh
Članica Uprave



IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

Izvješće
revizije

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)	Bilješka	Dionički kapital	Vlastite dionice	Premija na izdane dionice	Rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2010.	32,33	162.800	-	182	33.757	36.170	232.909
Neto dobit za godinu		-	-	-	-	17.833	17.833
Ukupno sveobuhvatni prihodi		162.800	-	182	33.757	54.003	250.742
Isplata dividende za 2009.		-	-	-	-	(10.508)	(10.508)
Kupovina/prodaja		-	-	15	-	-	15
Stanje 31. prosinca 2010.	32,33	162.800	-	197	33.757	43.495	240.249
Neto dobit za godinu		-	-	-	-	18.728	18.728
Ukupno sveobuhvatni prihodi		162.800	-	197	33.757	62.223	258.977
Isplata dividende za 2010.		-	-	-	-	(10.508)	(10.508)
Prijenos u statutarne rezerve		-	-	-	4.000	(4.000)	-
Kupovina/prodaja		-	(227)	-	-	-	(227)
Stanje 31. prosinca 2011.		162.800	(227)	197	37.757	47.715	248.242

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)	Bilješka	2011.	2010.
Novčani tok od poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		23.291	22.117
Usklađenja za nenovčane stavke:			
Amortizacija nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	14	5.511	5.325
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	7	15.046	10.441
Nerealizirane tečajne razlike - neto		(1.451)	(1.840)
Neto dobitak od imovine namijenjene trgovanju	10	(353)	(1.771)
Promjene u fer vrijednosti imovine namijenjene trgovanju	10	635	(713)
Neto prihodi od kamata	6	(70.465)	(62.923)
Neto prihodi od naknada i provizija	8	(20.256)	(19.199)
Prihod od dividende		(433)	(24)
Ostala nenovčana sredstva		363	145
Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i obvezama		(48.112)	(48.442)
- neto (povećanje)/smanjenje sredstava kod HNB-a		(27.971)	3.511
- neto povećanje trezorskih i komercijalnih zapisa i mjenica		(10.416)	(80.055)
- neto (povećanje)/smanjenje kredita i predujmova klijentima		(77.322)	12.339
- neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine		(2.263)	20.270
- neto (povećanje)/smanjenje obveza prema bankama		34	(86)
- neto povećanje obveza prema klijentima		73.901	124.556
- neto smanjenje ostalih obveza		(627)	(13.177)
Primljene kamate		107.605	103.169
Plaćene kamate		(55.440)	(46.611)
Primljena dividenda		433	24
Prihodi od naknada i provizija	8	24.607	23.623
Rashodi od naknada i provizija	8	(4.351)	(4.424)
Porez na dobit	16	(2.678)	(3.746)
Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovne aktivnosti		(22.600)	90.951
Novčani tok iz investicijske aktivnosti			
Kupovina nematerijalne imovine	24	(1.431)	(984)
Kupovina nekretnina i opreme i ulaganja u nekretnine	25, 26	(8.636)	(7.209)
Kupovina financijske imovine namijenjene trgovanju		(19.245)	(13.456)
Primici od prodaje financijske imovine namijenjene trgovanju		36.218	2.503
Primici od prodaje investicijskih vrijednosnih papira		25.437	-
Neto novčana sredstva uporabljena za investicijske aktivnosti		32.343	(19.146)
Novčani tok iz financijskih aktivnosti			
Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava		14.168	52.114
Smanjenje ostalih pozajmljenih sredstava		(653)	(38.341)
(Kupovina)/prodaja vlastitih dionica	32	(227)	15
Isplata dividendi		(10.508)	(10.508)
Neto novčana sredstva ostvarena iz financijske aktivnosti		2.780	3.280
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		13.145	82.060
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	35	614.260	532.200
Neto novčani priljev iz redovnog poslovanja		(22.600)	90.951
Neto novčani odljev iz ulagačkih aktivnosti		32.343	(19.146)
Neto novčani priljev iz financijskih aktivnosti		2.780	3.280
Efekt promjene tečajeva		622	6.975
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	35	627.405	614.260

BILJEŠKA 1 – OPĆI PODACI

POVIJEST I OSNUTAK

Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag ("Banka") osnovana je 1956. godine, a registrirana je kao dioničko društvo dana 19. prosinca 1989. godine. Sjedište Banke je u Umagu, Ernesta Miloša 1, Hrvatska.

Osnovne djelatnosti Banke

1. primanje i plasiranje depozita,
2. primanje depozita po viđenju i oročenih depozita;
3. davanje dugoročnih i kratkoročnih kredita i izdavanje dugoročnih i kratkoročnih garancija Ministarstvu financija, tijelima lokalne uprave, trgovačkim društvima, privatnim osobama i drugim kreditnim institucijama koje se bave financijskim najmovima i transakcijama u stranoj valuti,
4. riznični poslovi na međubankarskom tržištu,
5. povjerenički poslovi i usluge investicijskog bankarstva,
6. platni promet u zemlji i inozemstvu,
7. pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže podružnica u Republici Hrvatskoj.

TIJELA BANKE I UPRAVA

GLAVNA SKUPŠTINA

Marijan Kovačić Predsjednik

NADZORNI ODBOR

Milan Travan	Predsjednik
Edo Ivančić	Zamjenik predsjednika
Marijan Kovačić	Član
Vlatko Reschner	Član
Anton Belušić	Član

UPRAVA

Miro Dodić	Predsjednik
Marina Vidić	Članica Uprave
Klaudija Paljuh	Članica Uprave

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine dana je u bilješci 32.

Dionice Banke kotiraju na Redovnom tržištu na Zagrebačkoj burzi.

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

BILJEŠKA 2 – 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.

2.1 Osnove sastavljanja

Računovodstveni propisi Hrvatske narodne banke zasnivaju se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (skraćeno MSFI). Financijski izvještaji Banke sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima okvira financijskog izvještavanja primjenjivog u Republici Hrvatskoj (Zakon o računovodstvu) te specifičnim zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka koje propisuje Hrvatska narodna banka (skraćeno HNB).

Banka vodi poslovne knjige u skladu sa propisima i odlukama HNB. Priloženi financijski izvještaji sastavljeni su na temelju računovodstvenih evidencija Banke i uključuju odgovarajuća usklađenja i reklasifikacije koje su potrebne sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i vanbilančnih stavki (Odluka) koju je izdala HNB. Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje prema MSFI-a su slijedeće:

Sukladno Odluci Banka je obvezna priznati gubitak od umanjenja vrijednosti imovine u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po propisanim stopama u rasponu od 0,85-1,20% za plasmane na skupnoj osnovi. Dodatne informacije koje zahtijevaju hrvatske zakonske odredbe navedene su na stranicama 108 do 115.

Financijski izvještaji sastoje se od izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o financijskom položaju, izvještaja o promjenama kapitala, izvještaja o novčanom toku te bilježaka. Financijski izvještaji sastavljeni su primjenom metode povijesnog troška, osim revalorizacije određenih financijskih instrumenata po fer vrijednosti. Banka svoje troškove klasificira prema metodi troška. Financijski izvještaji prikazani su u kunama, što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Banke. Na dan 31. prosinca 2011. godine, tečaj je bio 1 USD = 5,820 kn i 1 EUR = 7,530 kn (31. prosinca 2010.: 1 USD = 5,568 kn i 1 EUR = 7,385 kn).

Iznosi prikazani u financijskim izvještajima navedeni su u tisućama kuna. Objave rizika od financijskih instrumenata prikazane su u izvještaju o upravljanju financijskim rizicima u bilješki 3.

Izvještaj o novčanom toku prikazuje promjene novca i novčanih ekvivalenata nastale tijekom razdoblja iz poslovnih aktivnosti, ulagačkih aktivnosti i financijskih aktivnosti. Novac i novčani ekvivalenti uključuju visoko likvidna ulaganja. Bilješka 35 prikazuje u kojoj su stavci izvještaja o financijskom položaju uključeni novac i novčani ekvivalenti.

Novčani tok od poslovnih aktivnosti utvrđuje se korištenjem neizravne metode. Stoga se neto dobit usklađuje s nenovčanim stavkama, kao što su dobiti ili gubici od mjerenja, promjene u rezerviranjima, kao i promjene u potraživanjima i obvezama. Nadalje, svi prihodi i rashodi od novčanih transakcija koji se mogu pripisati ulagačkim ili financijskim aktivnostima se eliminiraju. Primljene ili plaćene kamate klasificiraju se kao novčani tokovi od poslovnih aktivnosti. Novčani tokovi od ulagačkih i financijskih aktivnosti utvrđuju se korištenjem izravne metode. Raspodjela novčanih tokova u kategoriju poslovnih, ulagačkih ili financijskih ovisi o poslovnom modelu Banke (upravljačkom pristupu).

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno MSFI zahtijeva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procjena. Također se od Uprave zahtijeva da se služi prosudbama u procesu primjene računovodstvenih politika Banke. Promjene pretpostavki mogu imati značajan utjecaj na financijske izvještaje u razdoblju kada je došlo do takvih promjena. Uprava smatra da su navedene pretpostavke primjerene, te da stoga financijski izvještaji Banke realno i objektivno prikazuju njen financijski položaj i rezultate. Područja koja uključuju viši stupanj prosudbe ili složenosti, odnosno područja gdje su pretpostavke i procjene značajne za ove financijske izvještaje prikazana su u bilješki 4.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

2.1.1 Promjene računovodstvene politike i objavljivanja

Banka je tijekom godine usvojilo sljedeće nove i dopunjene MSFI-je i smjernice Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC). Ukoliko je primjena standarda ili smjernica utjecala na financijske izvještaje ili rezultat Banke, taj je utjecaj naveden.

Dodatak MRS-u 32 Financijski instrumenti: Prezentacija – klasifikacija izdavanja prava (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. veljače 2010. godine)

Dodatak dozvoljava da se prava, opcije i varanti za kupnju nepromjenjivog broja vlastitih subjektovih vlasničkih instrumenata za nepromjenjivi iznos bilo koje valute mogu klasificirati kao vlasnički instrumenti pod uvjetom da subjekt nudi prava, opcije ili varante razmjerno svim svojim postojećim vlasnicima iste klase svojih nederivativnih vlasničkih instrumenata. Primjena dodatka nije imala utjecaja na financijski položaj i rezultat Banke budući Banka nema takvih instrumenata.

IFRIC 19 Podmirenje financijskih obveza s vlasničkim instrumentima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010. godine)

Tumačenje razjašnjava zahtjeve MSFI-ja kada subjekt ponovno pregovara uvjete financijske obveze sa svojim vjerovnikom te vjerovnik prihvaća dionice subjekta ili druge vlasničke instrumente kao podmirenje financijske obveze u cijelosti ili djelomično. Primjena tumačenja nije imala utjecaja na financijska izvješća budući Banka ne pregovara o takvim uvjetima sa svojim vjerovnicima.

Dodatak MSFI-ju 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja – Ograničeno izuzeće od objava usporedivih podataka zahtijevanih po MSFI-ju 7 za subjekte koji prvi put primjenjuju MSFI-je (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010. godine)

Dodatak razjašnjava da subjekti koji prvi put primjenjuju MSFI-je ne moraju objaviti usporedne podatke kao što je iznijeto u dodatku MSFI-ja 7, a koji je objavljen u ožujku 2009. godine. Primjena dodatka nije utjecala na financijski položaj Banke.

Dodaci MRS-u 24 Objavljivanje povezanih stranaka (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011. godine)

Dodaci pojednostavljuju definiciju povezanih stranaka i mijenjaju određene zahtjeve za objavljivanjem za subjekte povezane sa državom. Primjena tih dodataka nije imala utjecaja na financijski položaj i rezultat Banke niti na objavljivanje informacija o povezanim strankama.

Dodatak IFRIC 14 Ograničenje uz imovinu planova definiranih primanja, zahtjevi minimalnih financiranja i njihovo međudjelovanje (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011. godine)

Uklanja neželjene posljedice koje proizlaze iz tretmana plaćanja unaprijed kada postoji zahtjev minimalnog financiranja. Rezultati unaprijed plaćenih doprinosa u određenim okolnostima priznaju se radije kao imovina nego kao trošak. Banka nije predmet zahtjeva minimalnog financiranja te dodatak tumačenja nije imao utjecaja na financijski položaj i rezultat Banke.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

2.1.1 Promjene računovodstvene politike i objavljivanja (nastavak)

Poboljšanja MSFI-ja (izdana u svibnju 2010. godine)

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) izdao je skup dodataka MSFI-jima. Primijenjeni dodaci proizašli iz poboljšanja MSFI-ja na sljedeće standarde nisu imali nikakvog utjecaja na računovodstvene politike, financijski položaj ili rezultate Banke:

MSFI 1 Prva primjena MSFI-ja (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011. godine)

- (a) *Promjene računovodstvene politike u godini prve primjene* - Pojašnjava da, ako subjekt koji prvi puta primjenjuje MSFI-je promijeni svoje računovodstvene politike ili korištenje izuzeća od MSFI-a 1 nakon što je objavio financijsko izvješće za razdoblje tijekom godine u skladu s *MRS-om 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine* treba objasniti te promjene i ažurirati usklađenja između prethodnih računovodstvenih standarda i MSFI.
- (b) *Revalorizacijska osnova kao zamjenski trošak* - Omogućuje subjektima koji prvi put primjenjuju MSFI korištenje fer vrijednosti pojedinog događaja kao pretpostavljenog troška, čak i ako se događaj dogodi nakon dana prelaska ali prije izdavanja prvih financijskih izvješća prema MSFI-ju. Kad dođe do takvog ponovnog mjerenja nakon dana prelaska na MSFI-je ali tijekom razdoblja koje pokrivaju prvo financijsko izvješće prema MSFI-ju, svako daljnje usklađenje te fer vrijednosti priznaje se u kapitalu.
- (c) *Korištenje zamjenskog troška za aktivnosti podložne regulaciji stopa* - Subjektima podložnima regulaciji stopa omogućuje se korištenje knjigovodstvenih vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme ili nematerijalne imovine prema prethodnim računovodstvenim standardima kao pretpostavljenog troška, na osnovi pojedinačnih stavaka. Subjekti koji koriste ovo izuzeće trebaju na umanjenje vrijednosti testirati svaku stavku prema MRS-u 36 na dan prelaska.

MSFI 3 Poslovna spajanja (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010. godine)

- (a) *Prijelazni zahtjevi za potencijalnu naknadu iz poslovne kombinacije koja se dogodila prije dana stupanja na snagu izmijenjenih MSFI-ja.* - Pojašnjava da se dodaci MSFI-u 7 *Financijski instrumenti: Objavljivanja*, MRS-u 32 *Financijski instrumenti: Prezentiranje*, i MRS-u 39 *Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*, koji uklanjaju izuzeće za potencijalnu naknadu se ne primjenjuju na potencijalne naknade koje proizlaze iz poslovnih kombinacija čiji datumi stjecanja prethode primjeni MSFI-ja 3 (izmijenjenog 2008. godine).
- (b) *Mjerenje nekontrolirajućih udjela* - Izbor mjerenja nekontrolirajućih udjela po fer vrijednosti ili po proporcionalnom udjelu u neto imovini stečenog subjekta primjenjuje se samo na instrumente koji predstavljaju sadašnje vlasničke udjele i svojim vlasnicima daju pravo na proporcionalni udio u neto imovini u slučaju likvidacije. Sve ostale komponente nekontrolirajućeg udjela mjere se po fer vrijednosti, osim ako MSFI zahtjeva drugu osnovu za mjerenje
- (c) *Nezamijenjene i dobrovoljno zamijenjene nagrade čije plaćanje se temeljeni na dionicama* - Smjernice za primjenu u MSFI-ja 3 primjenjuju se na sve transakcije čija su plaćanja temeljena na dionicama koje su dio poslovne kombinacije, uključujući i nezamijenjene i dobrovoljno zamijenjene nagrade temeljene na dionicama.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

2.1.1 Promjene računovodstvene politike i objavljivanja (nastavak)

Poboljšanja MSFI-ja (izdana u svibnju 2010. godine) (nastavak)

MSFI 7 Financijski instrumenti - Naglašava međupovezanost između kvantitativnih i kvalitativnih objavljivanja o prirodi i opsegu rizika povezanih s financijskim instrumentima.

MRS 1 Prezentiranje financijskih izvješća - Pojašnjava da će subjekt prezentirati analizu ostale sveobuhvatne dobiti za svaku komponentu kapitala, ili u izvješću o promjenama kapitala ili u bilješkama uz financijske izvještaje.

MRS 27 Konsolidirana i odvojena financijska izvješća - Pojašnjava da se dodaci iz MRS-a 27 napravljeni za *MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta*, *MRS 28 Ulaganja u pridružena društva*, i *MRS 31 Udjeli u zajedničkim pothvatima*, primjenjuju prospektivno na godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009. godine, ili ranija ako se MRS 27 primjenjuje ranije.

MRS 34 Financijsko izvješćivanje za razdoblja tijekom godine - Daje smjernice kako bi prikazao način primjene načela objavljivanja u MRS-u 34 te dodaje zahtjeve za objavljivanjem u vezi s: okolnostima koje bi vjerojatno mogle utjecati na fer vrijednosti financijskih instrumenata i njihovu klasifikaciju; prijenosima financijskih instrumenata između različitih razina hijerarhija fer vrijednosti; promjenama u klasifikaciji financijske imovine; i promjenama u potencijalnim obvezama i imovini.

IFRIC 13 Programi nagrađivanja lojalnosti kupaca - Značenje 'fer vrijednosti' pojašnjava se u kontekstu mjerenja nagradnih kredita u skladu s programima nagrađivanja vjernosti kupaca.

Standardi i tumačenja koji su objavljeni ali još nisu na snazi

Standardi i tumačenja koji su objavljeni ali stupaju na snagu za razdoblje nakon 1. siječnja 2011. godine navedeni su dolje:

Dodaci MSFI-u 7 Financijski instrumenti: Objavljivanja, Prestanak priznavanja (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2011. godine)

Ovaj dodatak promicat će transparentnost u izvješćivanju o transfernim transakcijama i poboljšati korisnikovo razumijevanje izloženosti riziku u svezi s transferima financijske imovine i učincima tih rizika na financijski položaj subjekta, osobito onih koji uključuju sekuritizaciju financijske imovine. Dodatak utječe samo na objavljivanje i nema utjecaj na financijski položaj ili rezultat Banke. Banka namjerava usvojiti ovaj dodatak sa datumom stupanja na snagu.

Dodatak MSFI-u 1 Prva primjena, Fiksni datumi i hiperinflacija (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2011. godine).

Ovi dodaci uključuju dvije promjene MSFI-ja 1 Prva primjena MSFI-ja. Prvi zamjenjuje pozive na fiksni datum 1. siječnja 2004. godine s 'dan prelaska na MSFI-je', uklanjajući time potrebu da subjekti koji prvi puta primjenjuju MSFI-je prepravljaju transakcije prestanka priznavanja koje su se dogodile prije dana prelaska na MSFI-je. Drugi dodatak daje smjernice o tome kako subjekt treba nastaviti prezentirati financijska izvješća u skladu s MSFI-jima nakon razdoblja u kojem subjekt nije mogao biti usklađen s MSFI-jima jer je njegova funkcionalna valuta bila izložena snažnoj hiperinflaciji. Dodaci neće imati utjecaj na financijski položaj ili rezultat Banke jer Banka ne primjenjuje standarde po prvi put.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.1 Osnove sastavljanja (nastavak)****2.1.1 Promjene računovodstvene politike i objavljivanja (nastavak)**

MRS 12 Porezi na dobit – Odgođeni porezi (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2012. godine)

MRS 12 Porezi na dobit, trenutno zahtjeva da subjekt mjeri odgođeni porez vezan za imovinu ovisno o tome očekuje li subjekt da će nadoknaditi knjigovodstvenu vrijednost imovine kroz korištenje ili prodaju. Može biti teško i subjektivno procijeniti hoće li se vrijednost nadoknaditi kroz korištenje ili kroz prodaju kad se imovina mjeri korištenjem modela fer vrijednosti po MRS-u 40 Ulaganja u nekretnine. Ovaj dodatak stoga uvodi iznimku od postojećeg načela za mjerenje odgođene porezne imovine ili obveza koje nastaju iz ulaganja u nekretnine koje se mjere po fer vrijednosti. Kao rezultat dodataka, SIC 21 Porez na dobit – nadoknada revalorizirane imovine koja se ne amortizira se više neće primjenjivati na ulaganja u nekretnine koja se vode po fer vrijednosti. Dodaci također uključuju preostale smjernice u MRS 12 koje su ranije bile sadržane u SIC-u 21, koji je povučen. Banka ne očekuje da će nadopunjeni MRS 12 imati značajnog utjecaja na financijske izvještaje, budući Banka trenutno ne posjeduje značajnu investicijsku imovinu koja se priznaje po modelu revalorizacije, a koja se ne amortizira.

Dodatak MRS-u 1 Prezentiranje financijskih izvješća vezano za ostalu sveobuhvatnu dobit (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2012. godine)

Glavna promjena koja je rezultat ovih dodataka je zahtjev da subjekti grupiraju stavke prikazane u 'ostaloj sveobuhvatnoj dobiti' na osnovu toga je li ih naknadno moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (uskлада reklasifikacije). Dodaci se ne bave pitanjem koje stavke se prikazuju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Dodatak utječe samo na prezentaciju i zbog toga se ne očekuje utjecaj na financijski položaj ili rezultat Banke.

Dodatak MRS-u 19 Primanja zaposlenih (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

Ovi dodaci uklanjanju koridor pristup i izračunavaju financijske troškove na osnovi neto financiranja. Dodatak bi mogao imati utjecaj na financijski položaj ili rezultat Banke.

MSFI 9 Financijski instrumenti (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine)

MSFI 9 je prvi standard koji je izdan kao dio šireg projekta zamjenjivanja MRS-a 39 Priznavanje i mjerenje.

MSFI 9 zadržava, ali pojednostavljuje model miješanog mjerenja i utvrđuje dvije primarne kategorije mjerenja financijske imovine: amortizirani trošak i fer vrijednost. Osnova klasifikacije ovisi o poslovnom modelu subjekta i ugovornim karakteristikama novčanog tijeka financijske imovine. Smjernice MRS-a 39 o umanjenju vrijednosti financijske imovine i računovodstvu zaštite nastavljaju se primjenjivati. Banka ne očekuje da će MSFI 9 utjecati na financijske izvještaje. Banka namjerava usvojiti novi standard s datumom stupanja na snagu.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

2.1.1 Promjene računovodstvene politike i objavljivanja (nastavak)

MSFI 10 Konsolidirana financijska izvješća (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine) Cilj MSFI-a 10 je utvrditi načela za prezentiranje i pripremu konsolidiranih financijskih izvještaja kada subjekt kontrolira jedno ili više drugih subjekata (subjekt koji kontrolira jedno ili više drugih subjekata) kako bi prezentirao konsolidirane financijske izvještaje. Određuje načela kontrole, te utvrđuje kontrole kao osnovu za konsolidaciju. Navodi kako primijeniti načelo kontrole u utvrđivanju kontrolira li ulagatelj subjekt u koji ulaže te mora li ga stoga konsolidirati. Navodi računovodstvene zahtjeve za pripremu konsolidiranih financijskih izvještaja. Banka ne očekuje da će MSFI 10 utjecati na financijske izvještaje. Banka namjerava usvojiti novi standard s datumom stupanja na snagu.

MSFI 11 Zajednički aranžmani (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine) MSFI 11 realističnije odražava zajedničke aranžmane usredotočujući se na prava i obveze aranžmana, a ne na njegov pravni oblik. Postoje dvije vrste zajedničkih aranžmana: zajedničko poslovanje i zajednički pothvati. Zajedničko poslovanje je kad zajednički upravitelj ima prava na imovinu i obveze u svezi s aranžmanom te stoga evidentira svoje udjele u imovini, obvezama, prihodima i rashodima. Zajednički pothvati su kad zajednički upravitelj ima prava na neto imovinu aranžmana te stoga svoje udjele evidentira po metodi udjela. Proporcionalna konsolidacija zajedničkih pothvata više nije dozvoljena. Banka ne očekuje da će MSFI 11 utjecati na financijske izvještaje. Banka namjerava usvojiti novi standard s datumom stupanja na snagu.

MSFI 12 Objavljivanje udjela u drugim subjektima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine) MSFI 12 uključuje zahtjeve za objavljivanjem za sve oblike udjela u drugim subjektima, uključujući i zajedničke aranžmane, pridružena društva, društva s posebnom namjenom i druga vanbilančna ulaganja. Banka trenutno procjenjuje utjecaj MSFI-ja 12 na financijske izvještaje. Banka namjerava usvojiti novi standard s datumom stupanja na snagu.

MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine) MSFI 13 ima za cilj povećati konzistentnost i smanjiti složenost dajući točnu definiciju fer vrijednosti i jedan izvor mjerenja fer vrijednosti te zahtjeve za objavljivanjem za uporabu u svim MSFI-jevima. Zahtjevi ne proširuju uporabu računovodstva fer vrijednosti, nego pružaju smjernice o tome kako bi se ono trebalo primjenjivati tamo gdje je njegova uporaba već potrebna ili dozvoljena drugim standardima unutar MSFI ili US GAAP-a. Banka trenutno procjenjuje utjecaj MSFI-ja 13 na financijske izvještaje. Banka namjerava usvojiti novi standard s datumom stupanja na snagu.

MRS 27 (izmijenjen 2011) Odvojena financijska izvješća (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine) MRS 27 (izmijenjen 2011) uključuje odredbe o odvojenim financijskim izvještajima preostale nakon što su kontrolne odredbe MRS-a 27 uključene u novi MSFI 10. Banka ne očekuje da će MRS 27 utjecati na financijske izvještaje. Banka namjerava usvojiti novi standard s datumom stupanja na snagu.

MRS 28 (izmijenjen 2011) Pridružena društva i zajednički pothvati (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine) MRS 28 (izmijenjen 2011) uključuje zahtjeve da se zajednički pothvati, kao i pridružena Banke, vode po metodi udjela nakon izdavanja MSFI-a 11. Banka ne očekuje da će MRS 27 utjecati na financijske izvještaje. Banka namjerava usvojiti novi standard s datumom stupanja na snagu.

2.2 Ulaganja u podružnice

Podružnice su sva društva u kojima Banka, direktno ili indirektno, ima više od pola glasačkih prava ili na drugi način kontrolira poslovanje društava. Banka ima jednu podružnicu u potpunom vlasništvu - FIDUCIA d.o.o., Umag (vidi bilješku 23), koja je iskazana po trošku i nije konsolidirana u ovim financijskim izvještajima zbog njezine nematerijalnosti.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.3 Strane valute***Transakcije i stanja u stranoj valuti*

Transakcije u stranim valutama koje predstavljaju transakcije izražene u stranim valutama, ili koje se podmiruju u stranim valutama, preračunavaju se u funkcionalnu valutu koristeći tečaj na dan transakcije.

Monetarne stavke izražene u stranim valutama preračunavaju se tako da završni datum bude datum izvještavanja. Ako je dostupno nekoliko tečajeva, koristi se tečaj po kojem su budući novčani tokovi u obliku određene transakcije ili stanja mogli biti podmireni da je došlo do tih novčanih tokova. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku preračunavaju se prema tečaju na dan početnog priznavanja; nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se koristeći tečaj na dan utvrđivanja fer vrijednosti.

Dobici ili gubici od tečajnih razlika, koji nastaju prilikom podmirenja tih transakcija i preračuna monetarne imovine i obveza izraženih u stranim valutama, priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, osim kad su odgođeni u glavnici kao dobiti ili gubici od kvalificiranih instrumenata zaštite novčanog toka ili kvalificiranih instrumenata zaštite neto ulaganja.

Svi dobiti i gubici od tečajnih razlika koji se priznaju u računu dobiti i gubitka iskazani su u neto iznosu u odgovarajućoj stavci računa dobiti i gubitka.

U slučaju promjena fer vrijednosti monetarne imovine izražene u stranoj valuti koja je klasificirana kao raspoloživa za prodaju, razlikuju se razlike u preračunu koje su rezultat promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena knjigovodstvenog iznosa vrijednosnice.

Razlike u preračunu vezane za promjene amortiziranog troška priznaju se u računu dobiti i gubitka, a ostale promjene knjigovodstvenog iznosa, osim umanjenja vrijednosti, priznaju se u glavnici.

2.4 Financijska imovina i obveze

Prema MRS-u 39, cjelokupna financijska imovina i obveze – u koje spadaju derivativni financijski instrumenti – priznaju se u izvještaju o financijskom položaju i mjere se u skladu sa svojom dodijeljenom kategorijom.

2.4.1 Financijska imovina

Banka klasificira svoju financijsku imovinu u sljedeće kategorije: financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka, krediti i potraživanja, investicijski vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju i koji se drže do dospelosti. Klasifikacija ovisi o svrsi za koju je financijska imovina stečena. Uprava klasificira financijsku imovinu kod početnog priznavanja.

(a) Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka

Ova kategorija ima pod-kategoriju: financijska imovina koja se drži radi trgovanja. Banka nema financijsku imovinu raspoređenu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kod početnog priznavanja. Financijska imovina se klasificira kao financijska imovina namijenjena trgovanju ako je stečena prvenstveno u svrhu prodaje u kratkom roku ili ako je dio portfelja identificiranih financijskih instrumenata kojima se zajednički upravlja i za koje postoje dokazi o kratkoročnom ostvarenju profita. Imovina u ovoj kategoriji klasificirana je kao kratkotrajna imovina ako se drži radi trgovanja ili ako se njena realizacija očekuje unutar razdoblja od 12 mjeseci od datuma bilance. Financijska imovina namijenjena trgovanju sastoji se od dužničkih i vlasničkih instrumenata.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.4 Financijska imovina i obveze (nastavak)

2.4.1 Financijska imovina (nastavak)

Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka početno se priznaje po fer vrijednosti, a trošak transakcije iskazuje se u računu dobiti i gubitka.

Dobici i gubici nastali iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka iskazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru 'rezultat od imovine namijenjen trgovanju – neto' u razdoblju u kojem su nastali. Prihodi od dividendi od financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka iskazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru 'ostalih poslovnih prihoda' kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende. Instrumenti se prestaju priznavati kada isteknu ili su prenesena prava na primitak novčanih tokova ili kada je Banka prenijela sve bitne rizike i koristi vlasništva, te kada postoji temelj za prestanak priznavanja takvog prijenosa.

(b) Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjem koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim:

- (a) onih koje subjekt namjerava prodati odmah ili u kratkom roku, a koja je klasificirana kao namijenjena za trgovanje, i one koju subjekt nakon početnog priznavanja iskazuje po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka;
- (b) onih koje subjekt nakon početnog priznavanja iskazuje kao raspoložive za prodaju; ili
- (c) onih za koje nositelj neće biti u mogućnosti u cijelosti povratiti svoje prvobitno ulaganje, čemu neće biti uzrok kreditno pogoršanje.

Kredit i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti – što predstavlja novčanu naknadu za odobravanje ili kupnju kredita uključujući sve troškove transakcije – a naknadno se mjere po amortiziranom trošku uporabom metode efektivne kamatne stope. Kredit i potraživanja prikazuju se u izvještaju o financijskom položaju kao kredit i predujmovi bankama ili klijentima. Kamate na kredite prikazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Prihoda od kamata i sličnih prihoda'. U slučaju umanjenja vrijednosti, gubitak od umanjenja vrijednosti se prikazuje kao smanjenje knjigovodstvene vrijednosti kredita i priznaje se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Troška umanjenja vrijednosti kredita'.

(c) Ulaganja koja se drže do dospelja

Ulaganja koja se drže do dospelja predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim iznosom plaćanja i fiksnim dospeljem za koju Uprava Banke ima pozitivnu namjeru i mogućnost držati je do dospelja osim:

- (a) onih koje Banka nakon početnog priznavanja iskazuje po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka;
- (b) onih koje Banka iskazuje kao raspoložive za prodaju; i
- (c) onih koji se mogu definirati kao kredit i potraživanja.

Početno se priznaju po fer vrijednosti uključujući izravne i neizravne troškove transakcije, a naknadno se mjere po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope. Kamate na ulaganja koja se drže do dospelja prikazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Prihoda od kamata i sličnih prihoda'. U slučaju umanjenja vrijednosti, gubitak od umanjenja vrijednosti se prikazuje kao smanjenje knjigovodstvene vrijednosti ulaganja i priznaje se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Neto dobitaka/(gubitaka) od investicijskih vrijednosnica'. Ulaganja koja se drže do dospelja su državne obveznice, trezorski zapisi i mjenice.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.4.1 Financijska imovina (nastavak)***(d) Financijska imovina raspoloživa za prodaju*

Ulaganja raspoloživa za prodaju predstavljaju financijsku imovinu koja je namijenjena držanju u posjedu na neodređeno vrijeme, a koja se mogu prodati za potrebe tekuće likvidnosti ili promjene kamatnih stopa, tečajeva stranih valuta ili cijene kapitala ili koja se ne mogu klasificirati kao krediti i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospelosti ili financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju početno se priznaje po fer vrijednosti, što predstavlja novčanu naknadu uključujući trošak transakcije, te se naknadno mjeri po fer vrijednosti s tim da se dobiti i gubici priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, osim gubitaka od umanjenja vrijednosti i pozitivnih i negativnih tečajnih razlika, sve do prestanka priznavanja financijske imovine. Ukoliko je vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju umanjena, kumulirani dobiti ili gubici, koji su prethodno priznati u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti priznaju se u računu dobiti i gubitka. Međutim, kamata je izračunata primjenom metode efektivne kamatne stope, a dobiti i gubici monetarne imovine klasificirane kao raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Dividende na glavnici instrumente raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka u 'Prihodima od dividendi' kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende.

(e) Priznavanje

Banka koristi datum trgovanja za uobičajene ugovore prilikom iskazivanja transakcija s financijskom imovinom.

2.4.2 Financijske obveze

Financijske obveze Banke predstavljaju financijske obveze po amortiziranom trošku. Nema financijskih obveza po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Financijske obveze se prestaju priznavati kada prestanu postojati.

(a) Obveze iskazane po amortiziranom trošku

U ovu kategoriju spadaju financijske obveze koje nisu iskazane po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i mjere se po amortiziranom trošku. Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku su depoziti banaka i clijenata, obveze po kreditima i hibridni financijski instrumenti.

2.4.3 Utvrđivanje fer vrijednosti

Kod vrijednosnih papira razvrstanih u portfelje koji podliježu vrednovanju po fer vrijednosti kada postoji kotirana cijena na burzi ili drugom uređenom javnom tržištu u zemlji ili inozemstvu vrednovanje se provodi na temelju objavljene prosječne cijene na dan evidentiranja promjena fer vrijednosti. Prosječne cijene na dan evidentiranja promjena fer vrijednosti uzimaju se iz službenih izlistaja burzi ili uređenih tržišta za zadnji dan trgovanja u mjesecu u kojem se provodi vrednovanje.

Za vrijednosnice koje kotiraju na domaćem tržištu uzimaju se podaci kretanja cijena sa Zagrebačke burze ili drugog uređenog tržišta u zemlji, a za vrijednosnice koje kotiraju u inozemstvu uzimaju se prvenstveno podaci sa Luxemburške burze ili drugog uređenog tržišta. U slučaju izostanka navedene cijene na izlistaju o trgovanju na dan evidentiranja promjena fer vrijednosti, fer vrijednost financijske imovine obračunava se na osnovu posljednje poznate dnevne prosječne cijene trgovanja u tekućem kalendarskom mjesecu.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.4.3 Utvrđivanje fer vrijednosti (nastavak)

Za dužničke vrijednosne papire kojima se nije trgovalo u prethodnom kalendarskom mjesecu, fer vrijednost se definira na temelju cijene zadnje ponude na kupnju službeno kotirane na službenim internet stranicama renomiranih i priznatih sudionika na tržištu kapitala, ili na temelju cijene zadnje ponude na kupnju službeno kotirane na stranicama financijsko-informacijskih servisa (Reuters ili Bloomberg i dr.) renomiranih i priznatih sudionika na tržištu kapitala.

Za vlasničke vrijednosne papire kojim se nije trgovalo tijekom kalendarskog mjeseca od nastupajućeg dana vrednovanja, kao fer vrijednost uzima se utvrđena fer vrijednost na prethodni dan evidentiranja promjena fer vrijednosti. Kada se fer vrijednost vlasničkih instrumenata koji ne kotiraju ne može pouzdano utvrditi, instrumenti se iskazuju po trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

Za utvrđivanje vrijednosti udjela u investicijskim fondovima u portfelju Banke koriste se podaci o udjelima koji se dnevno objavljuju na web stranicama investicijskih fondova za svaki investicijski fond na kraju dana.

Fer vrijednost za zajmove i predujmove kao i obveze prema bankama i klijentima utvrđuju se korištenjem modela sadašnje vrijednosti na temelju ugovorenih novčanih tokova.

2.4.4 Prestanak priznavanja

Financijska imovina prestaje se priznavati kad ugovorna prava na primanje novčanih tokova od te imovine prestanu postojati ili je imovina prenesena i kada su preneseni i svi bitni rizici i koristi vlasništva (odnosno ako svi bitni rizici i koristi nisu preneseni, Banka testira kontrolu kako bi se osiguralo da stalna uključenost na temelju bilo kojeg zadržanog prava kontrole ne sprječava prestanak priznavanja). Financijske obveze prestaju se priznavati kad su plaćene ili na neki drugi način prestale postojati.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.5 Skupine financijskih instrumenata

Banka klasificira financijske instrumente u skupine prema njihovoj prirodi uzimajući u obzir karakteristike navedenih financijskih instrumenata. Klasifikacija je prikazana u tablici u nastavku:

Kategorija (prema MRS-u 39)		Skupina (određuje Banka)		Podskupine	
Financijska imovina	Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Dužničke vrijednosnice		
			Vlasničke vrijednosnice		
	Kredit i potraživanja	Kredit i predujmovi bankama: - Depoziti bankama - Kredit bankama			
		Kredit i predujmovi klijentima	Kredit građanima (stanovništvo)	Prekoračenja	
				Kreditne kartice	
				Stambeni	
				Hipoteke	
				Ostalo	
				Obrtnici	
			Kredit poslovnim subjektima	Veliki poslovni subjekti	
				Mali i srednji poduzetnici	
				Ostali	
Ulaganja koja se drže do dospijeca	Investicijske vrijednosnice – Dužničke	Nekotirane			
Financijska imovina raspoloživa za prodaju					
	Investicijske vrijednosnice – Vlasničke	Kotirane Nekotirane			

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.5 Skupine financijskih instrumenata (nastavak)

Kategorija (prema MRS-u 39)		Skupina (određuje Banka)		Podskupina
Financijske obveze	Financijske obveze po amortiziranom trošku	Obveze po kreditima		
		Depoziti banaka		
			Depoziti klijenata	Građani
				Veliki poslovni subjekti
				Mali i srednji poduzetnici
		Hibridni instrumenti		
Izvanbilančni financijski instrumenti	Preuzete obveze za kredite			
	Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti			

2.6 Prijeboj

Financijska sredstva i obveze se prebijaju i neto iznos se prikazuje u bilanci kada postoji zakonsko pravo za prijeboj ustanovljenog iznosa ili postoji namjera za rješavanje na neto osnovi ili kad se ostvarena sredstva i obveze istodobno poravnavaju.

2.7 Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve financijske instrumente koji nose kamatu priznaju se u sklopu 'prihoda od kamata' ili 'rashoda od kamata' u računu dobiti i gubitka primjenom metode efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda obračuna amortizacijskog troška financijskih sredstava ili obveza i priznaju se u prihode ili rashode na vremenski proporcionalnoj osnovi. Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira procijenjene buduće novčane isplate ili uplate na knjigovodstvenu vrijednost financijskog sredstva ili obveze tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je prikladno, kraćeg razdoblja. Prilikom izračuna efektivne kamatne stope, Banka procjenjuje novčane tokove uzimajući u obzir ugovorne uvjete financijskog instrumenta (npr. opciju predujma), ali ne razmatrajući buduće gubitke od kredita. Izračun uključuje sve naknade plaćene ili primljene između ugovornih stranaka, a koji čine sastavni dio efektivne kamatne stope, troškova transakcije i svih drugih premija ili diskonta.

Kada je vrijednost financijske imovine ili grupe sličnih financijskih sredstava umanjena, prihodi od kamata priznaju se primjenom kamatne stope koja se koristi za diskontiranje budućih novčanih tokova u svrhu mjerenja gubitka od umanjenja vrijednosti.

2.8 Prihodi od naknada i provizija

Naknade i provizije priznaju se kada nastanu i po izvršenju usluga. Naknade za odobravanje kredita, za koje postoji mogućnosti povlačenja su odgođene (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznate kao usklađenje efektivne kamatne stope kredita. Naknade i provizije za pregovaranje ili sudjelovanje u pregovaranju o transakciji za treću stranku, kao što je stjecanje kredita, dionica ili drugih vrijednosnih papira ili kupnja ili prodaja udjela, priznaju se po završetku pripadajuće transakcije.

Naknade i provizije obuhvaćaju uglavnom naknade za obavljanje platnog prometa, naknade za izdane garancije, otvorene akreditivne i ostale usluge koje Banka pruža.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.9 Prihodi od dividendi**

Prihodi od dividendi priznaju se u računu dobiti i gubitka kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende.

2.10 Umanjenje vrijednosti financijske imovine*(a) Imovina po amortiziranom trošku*

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

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

- (a) značajne financijske poteškoće izdavatelja ili dužnika;
- (b) propuste u ugovornim isplatama glavnice ili kamata;
- (c) zajmodavca, iz gospodarskih ili pravnih razloga povezanog s financijskom poteškoćama zajmoprimca, koji zajmoprimcu odobrava ustupak koji zajmodavac inače ne bi razmatrao;
- (d) mogućnost odlaska zajmoprimca u stečaj ili mogućnost druge financijske reorganizacije;
- (e) nestanak aktivnog tržišta za navedenu financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća; ili
- (f) vidljive podatke koji upućuju na to da postoji mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova u portfelju financijske imovine od početnog priznavanja te imovine, iako se smanjenje još ne može utvrditi s pojedinim financijskim sredstvima u portfelju, uključujući:
 - (i) nepovoljne promjene u statusu plaćanja zajmoprimaca u portfelju; i
 - (ii) nacionalni ili lokalni gospodarski uvjeti koji su vezani za neispunjavanje ugovornih obveza imovine u portfelju.

Procijenjeno razdoblje između nastanka gubitka i njegova utvrđivanja određuje Uprava za svaki pojedini portfelj. Korištena razdoblja općenito variraju od tri do dvanaest mjeseci. U iznimnim slučajevima odobravaju se i duža razdoblja.

Banka najprije procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti pojedinačno za financijsku imovinu koja je pojedinačno značajna, te pojedinačno ili kolektivno za financijsku imovinu koja nije pojedinačno značajna. Ako Banka utvrdi da nema objektivnih dokaza o umanjenju vrijednosti za pojedinačno procijenjenu financijsku imovinu, bez obzira je li značajna ili nije, ona uključuje imovinu u grupi financijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika te ih kolektivno procjenjuje zbog umanjenja vrijednosti. Imovina koja se pojedinačno procjenjuje zbog umanjenja vrijednosti i za koju se priznaje gubitak od umanjenja vrijednosti ne uključuje se u kolektivnu procjenu umanjenja vrijednosti.

Iznos gubitka priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenog novčanog toka (isključujući buduće kreditne gubitke koji nisu nastali) diskontiranog po prvotnoj efektivnoj kamatnoj stopi financijske imovine. Knjigovodstvena vrijednost imovine je snižena korištenjem izračuna rezerviranja za umanjenje vrijednosti, te je iznos gubitka priznat u računu dobiti i gubitka. Ako kredit ili ulaganje koje se drži do dospelosti imaju promjenjivu kamatnu stopu, diskontirana stopa za mjerenje gubitka od umanjenja vrijednosti predstavlja važeću efektivnu kamatnu stopu koja je određena ugovorom. U svrhu praktičnosti, Banka može mjeriti umanjenje vrijednosti na temelju fer vrijednosti instrumenta koristeći postojeću tržišnu cijenu.

Izračun sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova založene financijske imovine odražava novčane tokove koji mogu nastati kao rezultat zapljene imovine umanjene za troškove dobivanja i prodaje zaloga, bez obzira je li zapljena izvjesna ili nije.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.10 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Za potrebe kolektivne procjene umanjenja vrijednosti financijska imovina se grupira na temelju sličnih karakteristika kreditnog rizika (tj. na temelju procesa ocjenjivanja Banke koji uzima u obzir vrstu imovine, sektor poslovanja, geografsku lokaciju, vrstu zaloga, status dospelosti i ostale relevantne čimbenike). Navedene karakteristike su relevantne za procjenu budućih novčanih tokova za grupe takvih sredstava time što ukazuju na sposobnost dužnika za plaćanje svih dospjelih iznosa u skladu s ugovornim uvjetima imovine koja je predmetom procjene.

Budući novčani tokovi unutar grupe financijskih sredstava, koja se kolektivno procjenjuje zbog umanjenja vrijednosti, procjenjuju se na temelju ugovornih novčanih tokova imovine u Banci i gubitaka iz prošlosti za imovinu koja ima karakteristike kreditnog rizika koje su slične imovini u Banci. Gubici iz prošlosti usklađuju se na temelju postojećih podataka kako bi se odrazio učinak postojećih okolnosti koje nisu imale utjecaja na razdoblje na kojem se temelje gubici i kako bi se uklonili učinci okolnosti tog povijesnog razdoblja koje trenutno više ne postoje.

Procjene u promjenama budućih novčanih tokova za grupe sredstava trebale bi odražavati promjene pripadajućih promatranih podataka iz razdoblja u razdoblje (na primjer, promjene u stopama nezaposlenosti, cijene nekretnina, status plaćanja ili ostali čimbenici koji ukazuju na stupanj vjerojatnosti nastanka gubitaka u grupi i na opseg tih gubitaka). Banka redovno pregledava metodologiju i pretpostavke procijenjenih budućih novčanih tokova kako bi se smanjile sve razlike između procjene gubitka i stvarno nastalog gubitka.

Kada kredit nije naplativ, on se otpisuje na teret pripadajućeg rezerviranja za umanjenje vrijednosti kredita. Takvi se krediti otpisuju nakon izvršenja svih potrebnih procedura i nakon određivanja iznosa gubitka. Troškovi umanjenja vrijednosti koji se odnose na kredite i predujmove bankama i klijentima klasificiraju se kao troškovi umanjenja vrijednosti kredita, dok se troškovi umanjenja vrijednosti koji se odnose na investicijske vrijednosnice (u kategoriji vrijednosnica koje se drže do dospeljeca) klasificiraju kao 'Neto dobiti/(gubici) od investicijskih vrijednosnica'.

Ukoliko se u naknadnim razdobljima iznos umanjenja vrijednosti smanji i ukoliko se to smanjenje može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja umanjenja vrijednosti (kao što je poboljšanje dužnikovog kreditnog rejtinga), prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida usklađenjem iznosa rezerviranja za umanjenje vrijednosti. Iznos ukidanja priznaje se u računu dobiti i gubitka u trošku umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke.

(b) Imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju

Na svaki datum bilance Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijskih sredstava. U slučaju glavnih vrijednosnih papira koji su klasificirani kao raspoloživi za prodaju, značajan ili dugotrajan pad fer vrijednosti vrijednosnih papira ispod njihove nabavne vrijednosti uzima se u obzir prilikom razmatranja da li je vrijednost imovine umanjena. Ako takvi dokazi postoje za financijsku imovinu, kumulativni gubitak – koji se mjeri kao razlika između nabavne vrijednosti i tekuće fer vrijednosti umanjene za gubitak od umanjenja vrijednosti navedene financijske imovine koja je prethodno priznata u računu dobiti i gubitka – uklanja se iz glavnice i priznaje u računu dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja vrijednosti koji se priznaju u računu dobiti i gubitka za glavične instrumente ne ukidaju se kroz račun dobiti i gubitka.

Ako se naknadno poveća fer vrijednost dužničkog instrumenta, koji je klasificiran kao raspoloživ za prodaju, i ako se povećanje može objektivno povezati uz događaj nastao nakon što je gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida kroz račun dobiti i gubitka.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.11 Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine**

Godišnje se ispituje umanjenje vrijednosti za imovinu koja ima neograničen korisni vijek uporabe i koja se ne amortizira. Imovina koja se amortizira pregledava se zbog umanjenja vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost imovine u uporabi, ovisno o tome koji je viši. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najniži nivo kako bi se pojedinačno utvrdio novčani tok (jedinice stvaranja novca). Nefinancijska imovina provjerava se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti.

2.12 Nematerijalna imovina

Licence za softver kapitaliziraju se na temelju troškova stjecanja i troškova koji nastaju dovođenjem softvera u radno stanje. Ovi troškovi amortiziraju se tijekom njihovog korisnog vijeka uporabe (4 godine).

2.13 Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazani su u bilanci po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Povijesni trošak uključuje trošak koji je izravno povezan sa stjecanjem imovine.

Naknadni izdaci uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se, po potrebi, priznaju kao zasebna imovina samo ako će Banka imati buduće ekonomske koristi od spomenute imovine, te ako se trošak imovine može pouzdano mjeriti. Svi ostali troškovi investicijskog i tekućeg održavanja terete račun dobiti i gubitka u financijskom razdoblju u kojem su nastali.

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

Nekretnine	33 godine
Računala	4 godine
Oprema i ostalo	3-10 godina
Vozila	4 godine
Ulaganja u tuđu imovinu	4-25 godina

Amortizacija se obračunava za svako sredstvo sve do potpune amortizacije sredstva ili do rezidualne vrijednosti sredstva ako je značajna.

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek pregledavaju se na svaki datum bilance i po potrebi usklađuju. U slučaju da je knjigovodstveni iznos imovine veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa, razlika se otpisuje do nadoknadivog iznosa (bilješka 2.11).

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

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.14 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina klasificira se kao dugotrajna imovina namijenjena prodaji ako će njena knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena putem prodaje prije nego stalnim korištenjem. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji iskazuje se knjigovodstvenoj ili fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje, ovisno o tome koja je niža. Imovina mora biti raspoloživa za trenutnu prodaju u postojećem stanju i njena prodaja mora biti vrlo vjerojatna.

2.15 Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine odnose se na poslovne zgrade koje se drže u svrhu dugoročnog stjecanja prihoda od najma ili zbog porasta njihove vrijednosti i Banka se njime ne koristi. Ulaganja u nekretnine tretiraju se kao dugotrajna ulaganja, osim ako nisu namijenjena prodaji u sljedećoj godini i kupac je identificiran, u kojem se slučaju svrstavaju u kratkotrajnu imovinu.

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i rezerviranje za umanjene vrijednosti, ako je potrebno. Ulaganja u tijeku se ne amortiziraju. Amortizacija se obračunava primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine na njenu rezidualnu vrijednost tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe (33 godina).

Naknadni izdaci kapitaliziraju se samo kada je vjerojatno da će Banka od toga imati buduće ekonomske koristi i kada se trošak može pouzdano mjeriti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja terete izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti kada nastanu. Ukoliko Banka počne koristiti ove nekretnine, ona se reklasificiraju u nekretnine i opremu te njena knjigovodstvena vrijednost na dan reklasifikacije postaje iznos pretpostavljenog troška koji će se naknadno amortizirati.

2.16 Najmovi

Banka uglavnom ima ugovore o operativnim najmovima. Ukupna plaćanja po operativnim najmovima terete troškove poslovanja u računu dobiti i gubitka primjenom pravocrtne metode tijekom razdoblja trajanja najma.

U slučaju raskida operativnog najma prije isteka razdoblja najma, sva zatezna plaćanja najmodavcu priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem je došlo do raskida.

Najmovi u kojima najmodavac zadržava bitan udio rizika i koristi vlasništva klasificiraju se kao operativni najmovi. Imovina u operativnom najmu uključuje se u 'nekretnine i opremu' u bilanci. Imovina se amortizira po pravocrtnoj osnovi jednako kao i ostale stavke nekretnina i opreme. Prihod od najma priznaje se tijekom trajanja najma.

2.17 Novac i novčani ekvivalenti

U izvještaju o novčanom toku novac i novčani ekvivalenti uključuju stanja s rokom dospjeća kraćim od 90 dana od datuma stjecanja, uključujući novac i stanje na tekućim računima banaka, potraživanja od drugih banaka i trezorske zapise.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.18 Rezerviranja**

Rezerviranja se priznaju ako Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti. Banka ne priznaje rezerviranja za buduće gubitke iz poslovanja.

Gdje postoje određene slične obveze, vjerojatnost da će za njihovo podmirenje biti potreban odljev sredstava određuje se razmatranjem kategorije obveza u cjelini. Rezerviranja se priznaje čak i ako je vjerojatnost odljeva sredstava u odnosu na bilo koju stavku koja se nalazi u istoj kategoriji obveza mala.

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

2.19 Ugovori o financijskim garancijama

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

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

Bilo koje povećanje obveze za garancije priznaje se u računu dobiti i gubitka u sklopu ostalih troškova poslovanja.

2.20 Primanja zaposlenih*(a) Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja*

U toku redovnog poslovanja prilikom isplata plaća Banka u ime svojih zaposlenika, koji su članovi obveznih mirovinskih fondova, obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Obvezni mirovinski doprinosi fondovima iskazuju se kao dio troška plaća kada se obračunaju. Banka nema dodatni mirovinski plan te stoga nema nikakvih drugih obveza u svezi s mirovinama zaposlenika. Nadalje, Banka nema obvezu osiguravanja bilo kojih drugih primanja zaposlenika nakon njihova umirovljenja.

(b) Otpremnine

Obveze za otpremnine priznaju se kad Banka prekine radni odnos zaposlenika prije normalnog datuma umirovljenja ili odlukom zaposlenika da dragovoljno prihvati prekid radnog odnosa u zamjenu za naknadu. Banka priznaje obveze za otpremnine kada je dokazivo preuzela obvezu da prekine radni odnos sa sadašnjim zaposlenicima, na osnovu detaljnog formalnog plana, bez mogućnosti da od njega odustane ili osigurava otpremnine, kao rezultat ponude da potakne dragovoljno raskidanje radnog odnosa. Otpremnine koje dopijevaju u razdoblju duljem od 12 mjeseci nakon datuma bilance, diskontiraju se na sadašnju vrijednost.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.20 Primanja zaposlenih (nastavak)

(c) Kratkoročna primanja zaposlenih

Banka priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Nadalje, Banka priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla na temelju neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan bilance.

2.21 Fiducijarne aktivnosti

Banka upravlja imovinom za i u korist pravnih i fizičkih osoba, te zaračunava naknadu za takve usluge. Ako navedena imovina ne predstavlja imovinu Banke, ista nije uključena u bilancu.

2.22 Tekući i odgođeni porez na dobit

Na temelju hrvatskih zakonskih odredbi tekući porez na dobit obračunava se po stopi od 20%. Uprava povremeno razmatra pozicije u poreznim prijavama s obzirom na tumačenja primjenjivih poreznih odredbi. Po potrebi Uprava utvrđuje rezerviranja na temelju očekivanih isplata Poreznoj upravi.

Iznos odgođenog poreza obračunava se metodom bilančne obveze, na privremene razlike između porezne osnovice imovine i obveza i njihove knjigovodstvene vrijednosti u financijskim izvještajima. Međutim, odgođeni porez se ne priznaje ako proizlazi iz početnog priznavanja imovine ili obveza u transakciji koja nije poslovno spajanje i koje u vrijeme transakcije ne utječe na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili porezni gubitak. Odgođena porezna imovina i obveze mjere se poreznim stopama za koje se očekuje da će se primjenjivati u razdoblju kada će imovina biti nadoknađena ili obveza podmirena, na temelju poreznih stopa koje su, i poreznih zakona koji su, na snazi ili se djelomično primjenjuju na datum bilance.

Odgođena porezna imovina priznaje se do visine buduće oporezive dobiti za koju je vjerojatno da će biti raspoloživa za iskorištenje privremenih razlika.

2.23 Obveze po kreditima

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

Naknada plaćena prilikom ugovaranja obveza po kreditima priznaje se kao trošak transakcije kredita ukoliko će dio ili cjelokupna obveza po kreditima biti povučena. U tom slučaju, plaćanje naknade odgađa se do povlačenja obveza po kreditima. Ukoliko nema dokaza da će se dio ili cjelokupna obveza po kreditima povući, naknada se kapitalizira kao predujam za potrebe likvidnosti, te se amortizira tijekom razdoblja obveza po kreditima na koju se odnosi.

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

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.24 Dionički kapital**

Redovne i povlaštene dionice klasificirane su kao dionički kapital. Vanjski troškovi koji se mogu izravno pripisati izdavanju novih dionica, odbijaju se od dioničke glavnice umanjeno za sve povezane poreze. Plaćena naknada za kupljene vlastite dionice, uključujući sve izravno pripadajuće troškove transakcije (umanjene za porez na dobit), umanjuje dioničku glavicu koja se može pripisati dioničarima Banke sve do povlačenja dionica, njihovog ponovnog izdavanja ili prodaje. Kada se takve dionice kasnije prodaju ili ponovno izdaju, svaka primljena naknada, umanjena za sve izravno pripadajuće troškove transakcije kao i učinke poreza na dobit, uključena je u glavicu koja se može pripisati dioničarima Banke.

Raspodjela dividendi dioničarima Banke priznaje se kao obveza u financijskim izvještajima u razdoblju u kojem su odobrene od strane Glavne skupštine dioničara Banke.

2.25 Hibridni financijski instrumenti

Hibridni financijski instrumenti uključuju se u dopunski kapital Banke i koriste se u skladu s odredbama odluke o adekvatnosti kapitala banke. Banka je dužna konvertirati likvidne hibridne instrumente u dionice ako adekvatnost kapitala padne ispod 70% od minimalno propisane adekvatnosti.

2.26 Izvještavanje po poslovnim segmentima

Poslovni segmenti prikazuju se u skladu s internim izvještajima koji se dostavljaju donositelju glavnih poslovnih odluka. Donositelj glavnih poslovnih odluka je osoba ili grupa koja alocira resurse poslovnim segmentima i ocjenjuje poslovanje segmenata određenog društva. Banka je odredila Upravu Banke kao donositelja glavnih poslovnih odluka.

Prihodi i rashodi izravno povezani sa svakim segmentom uključuju se pri utvrđivanju rezultata poslovnog segmenta.

U skladu s MSFI 8, Banka ima sljedeće poslovne segmente: poslovanje s građanima i poslovanje s poslovnim subjektima.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama financijskih rizika, a navedene aktivnosti uključuju analizu, procjenu, prihvatanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog poslovanja, a operativni rizici neizbježna su posljedica takvog poslovanja. Cilj Banke je dakle postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata te maksimalno smanjiti potencijalne negativne učinke na financijsko poslovanje Banke.

Politike Banke za upravljanje rizicima osmišljene su na način da utvrđuju i analiziraju navedene rizike kako bi se postavila primjerena ograničenja i kontrole, te da prate rizike i pridržavanje ograničenja putem pouzdanih i ažurnih informacijskih sustava. Banka redovno pregledava svoje politike i sustave upravljanja rizicima kako bi se iskazale promjene na tržištima, proizvodima i najbolja praksa.

Upravljanje rizicima obavlja Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima prema politikama koje je odobrila Uprava. Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima utvrđuje, procjenjuje i provodi zaštitu od financijskih rizika u uskoj suradnji s operativnim jedinicama Banke. Uprava definira pisana načela za cjelokupno upravljanje rizicima kao i pisane politike koje pokrivaju određena područja, kao što su valutni rizik, kamatni rizik, kreditni rizik, korištenje derivativnih financijskih instrumenata i nederivativnih financijskih instrumenata. Nadalje, odjel za internu reviziju odgovoran je za neovisni pregled upravljanja rizicima i kontrolnog okruženja.

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

3.1 Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik prilikom kojeg stranka nepodmirenjem obveza može uzrokovati financijski gubitak za Banku. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određenog industrijskog segmenta koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju Banke mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan bilance. Uprava stoga vrlo oprezno upravlja izloženosti kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predujmova, dužničkih i ostalih vrijednosnih papira. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite. Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola rizika centralizirani su u obliku tima za upravljanje kreditnim rizikom u Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima koji redovno izvještava Upravu Banke i voditelje svih poslovnih jedinica.

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika

(a) Krediti i predujmovi

Prilikom mjerenja kreditnog rizika kredita i predujmova klijentima i bankama na razini ugovornih strana, Banka koristi tri komponente (i) 'vjerojatnost neispunjenja ugovornih obveza' od strane klijenta ili ugovornih stranki; (ii) trenutna izloženost prema ugovornoj strani i mogući budući razvoj prema kojem za Banku nastaje odgoda ispunjenja ugovornih obveza (izloženost zbog nepodmirenja obveza) te (iii) vjerojatni omjer povrata na nepodmirene obveze (gubitak u slučaju neplaćanja).

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)

- (i) Banka procjenjuje vjerojatnost nepodmirenja obveza pojedinih klijenata koristeći interne alate ocjenjivanja načinjene prema različitim kategorijama klijenata. Navedeni alati razvijeni su interno, kombiniraju statističke analize i prosudbe kreditnog referenta, te se po potrebi vrednuju usporedbom s raspoloživim vanjskim podacima. Klijenti Banke podijeljeni su u tri kategorije ocjenjivanja. Skala ocjenjivanja Banke, koju prikazujemo u dolje navedenoj tablici, odražava raspon vjerojatnosti nepodmirenja obveza koji je definiran za svaku kategoriju ocjenjivanja. To znači da se u načelu izloženost mijenja od kategorije do kategorije, ovisno o promjeni procjene vjerojatnosti nepodmirenja obveza. Alati ocjenjivanja pregledavaju se i unapređuju po potrebi. Banka redovito vrednuje uspješnost ocjenjivanja, te njenu mogućnost predviđanja nepodmirenja obveza.

Interna skala Banke za ocjenjivanje i raspoređivanje vanjskog ocjenjivanja

Ocjenjivanje Banke	Opis ocjene	Vanjska ocjena: Središnja banka
1	Potpuno nadoknadivi plasmani	A, A1
2	Djelomično nadoknadivi plasmani	B1, B2, B3
3	Nenadoknadivi plasmani	C

Promatrana nepodmirenja obveza prema kategoriji ocjenjivanja mijenjaju se iz godine u godinu, osobito tijekom ekonomskog ciklusa.

- (ii) Izloženost zbog nepodmirenja obveza temelji se na iznosima nepodmirenih obveza za koje Banka očekuje da će postojati u trenutku njihove procjene. Primjerice, u pogledu kredita to se odnosi na nominalnu vrijednost. U pogledu preuzetih obveza, Banka uključuje sve povučene iznose kao i bilo koji daljnji iznos koji je mogao biti povučen do trenutka nepodmirenja, ako do toga dođe.
- (iii) Gubitak od neispunjenja ugovorenih obveza ili iznos gubitaka predstavlja očekivanja Banke o omjeru gubitka vezanog za određenu tražbinu ako bi došlo do nepodmirenja obveze. To se izražava u postotku gubitka po jedinici izloženosti i uobičajeno se razlikuje po vrsti klijenta, vrste i duljine potraživanja, raspoloživosti kolaterala ili drugih instrumenata osiguranja kredita.

(b) Dužnički vrijednosni papiri i ostali zapisi

Ulaganja u navedene vrijednosne papire i zapise smatra se načinom boljeg raspoređivanja kreditne kvalitete i istovremeno održavanja raspoloživog izvora financiranja.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.2 Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

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

Izloženost prema bilo kojem zajmoprimcu, uključujući banke i brokere nadalje je ograničena pod-ograničenjima koja pokrivaju bilančnu i izvanbilančnu izloženost, kao i dnevna ograničenja (rizik ispunjenja obveze) u odnosu na stavke kojima se trguje. Stvarna izloženost u odnosu na ograničenja svakodnevno se prate.

Izloženosti kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju obveza otplate kamata i glavnice, te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno.

U nastavku navodimo daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja:

(a) Zalog

Banka koristi cijeli niz politika i postupaka u svrhu ublažavanja kreditnog rizika. Najtradicionalniji od njih je uzimanje zaloga za predujmove, što je uobičajena praksa. Banka uvodi smjernice o prihvatljivosti specifičnih kategorija zaloga ili ublažavanja kreditnih rizika. Najznačajnije vrste zaloga za kredite i predujmove su kako slijedi:

- Hipoteka nad stambenim prostorom;
- Zalog poslovne imovine - poslovni prostor;
- Zalog finansijskih instrumenata kao što su dužnički i vlasnički vrijednosni papiri.

Dugoročna finansijska sredstva i krediti društvima u pravilu su osigurani; revolving krediti fizičkim osobama u pravilu nisu osigurani. Nadalje, kako bi se smanjio kreditni gubitak Banka će tražiti dodatni zalog od ugovorne stranke čim se utvrde pokazatelji umanjenja vrijednosti za pojedine relevantne kredite i predujmove.

Zalog koji se drži kao osiguranje za svu finansijsku imovinu osim za kredite i predujmove utvrđen je na temelju prirode instrumenta. Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani uz iznimku vrijednosnih papira s pokrićem u imovini i sličnih instrumenata koji su osigurani portfeljima finansijskih instrumenata.

(b) Preuzete obveze vezane za kredite

Prvenstvena svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenta. Garancije i stand-by akreditivi imaju isti kreditni rizik kao i krediti.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose kredita u obliku posudbi, garancija ili akreditiva. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara ukupno neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, potencijalni iznos gubitka manji je od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, budući da većina preuzetih obveza ovisi o održavanju specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati preostalo razdoblje do dospeljeća kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.3 Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Sustavi internog i vanjskog ocjenjivanja koji su opisani u bilješci 3.1.1 više su usredotočeni na raspoređivanje kreditne kvalitete od samog početka kreditnih i investicijskih aktivnosti. Za razliku od toga, rezerviranja za umanjenje vrijednosti priznaju se u svrhu financijskog izvještavanja samo za gubitke koji su nastali na dan bilance na temelju objektivnog dokaza o umanjenju vrijednosti (vidi bilješku 2.11).

Rezerviranje za umanjenje vrijednosti iskazano u bilanci na kraju godine temelji se na važećim zakonskim propisima. Tablica u nastavku prikazuje postotak bilančnih stavki Banke koje se odnose na kredite i predujmove, te povezano rezerviranje (bez rezerviranja za portfelj) za umanjenje vrijednosti za svaku kategoriju internog ocjenjivanja Banke:

Ocjenjivanja Banke

	2011.		2010.	
	Kredit i predujmovi	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	Kredit i predujmovi	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti
	(u tisućama kuna)		(u tisućama kuna)	
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	1.339.707	-	1.259.950	-
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	168.667	44.518	127.818	28.800
3. Nenadoknadivi plasmani	17.054	17.053	14.217	19.624
	1.525.428	61.571	1.401.985	48.424

Ocjenjivanja Banke

	2011.		2010.	
	Kredit i predujmovi (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)	Kredit i predujmovi (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	87,82	-	89,87	-
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	11,06	72,30	9,12	59,47
3. Nenadoknadivi plasmani	1,12	27,70	1,01	40,53
	100,00	100,00	100,00	100,00

Interni alat za ocjenjivanje pomaže Upravi u određivanju postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti prema MRS-u 39 na temelju sljedećih kriterija koje je definirala Banka:

- Propusti u ugovornim isplatama glavnice ili kamata;
- Teškoće zajmoprimca s novčanim tokom (npr. omjer kapitala, postotak neto prihoda od prodaje);
- Kršenje odredbi i uvjeta zajma;
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Pogoršanje konkurentne pozicije zajmoprimca;
- Smanjenje vrijednosti zalogi i dr.
- Sniženje ocjene ispod potpuno nadoknadivih plasmana.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

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

3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zalogu ili drugih instrumenta osiguranja kredita

	2011.	2010.
	(u tisućama kuna)	
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	213.855	185.884
Trezorski zapisi i mjenice	363.101	190.607
Kredit i predujmovi bankama	272.558	470.113
Kredit i predujmovi klijentima:		
Kredit stanovništvu:		
– Potrošački kredit	119.184	110.934
– Hipotekarni kredit	27.132	28.416
– Stambeni kredit	211.935	201.805
– Kredit obrtnicima	149.244	163.000
– Ostalo	13.870	13.471
Kredit poslovnim subjektima:		
– Veliki poslovni subjekti	164.459	84.675
– Mali i srednji poduzetnici	697.462	684.075
– Ostali	68.004	55.310
Financijska imovina namijenjena trgovanju		
– Dužnički vrijednosni papiri	370	17.110
Investicijski vrijednosni papiri		
– Dužnički vrijednosni papiri	-	23.879
Ostala imovina	871	875
	2.302.045	2.230.154
	2011.	2010.
	(u tisućama kuna)	
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:		
Financijske garancije	45.445	33.232
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	85.618	73.361
	131.063	106.593
Na dan 31. prosinca	2.433.108	2.337.262

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine ne uzimajući u obzir zalag ili ostale instrumente osiguranja kredita. U pogledu bilančne imovine, gore navedena izloženost temeljena je na neto knjigovodstvenoj vrijednosti koja je iskazana u bilanci.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

Kako je prikazano gore, 74,88% ukupne maksimalne izloženosti izvodi se na kreditima i predujmovima bankama i klijentima (2010.: 77,51%); 0,01% predstavlja ulaganja u dužničke vrijednosne papire (2010.: 0,76%).

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

- 87,83% portfelja kredita i predujmova stavlja se u prvu kategoriju ocjena internog sustava ocjenjivanja (2010.: 89,87%);
- Hipotekarni krediti osigurani su zalogom;
- 89,70% portfelja kredita i predujmova ne smatra se niti dospjelima niti se smatra da im je vrijednost umanjena (2010.: 92,44%);
- Od 1.525.428 tisuća kuna pojedinačno procijenjenih kredita i predujmova, umanjena je vrijednost za manje od 4,86% (2010.: od 1.401.985 tisuća kuna, a umanjena vrijednost 4,30%);
- Banka je uvela stroži proces odabira prilikom odobravanja kredita i predujmova te detaljno praćenje naplate plasmana;
- Prema Moody'su trezorski zapisi imaju kreditni rejting BAA3 dok su komercijalni zapisi i mjenice bez kreditne ocjene.

Koncentracija rizika financijske imovine uz izloženost kreditnom riziku

(a) Zemljopisni sektori

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema zemljopisnoj regiji na dan 31. prosinca 2011. godine. Za potrebe ove tablice, Banka je alocirala izloženosti na regije prema zemljama sjedišta klijenata.

(u tisućama kuna)	Hrvatska	Europska unija	Ostale zemlje	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	213.855	-	-	213.855
Trezorski zapisi i mjenice	363.101	-	-	363.101
Kredit i predujmovi bankama	6.744	223.320	42.494	272.558
Kredit i predujmovi klijentima:				
Kredit stanovništvu:				
– Potrošački krediti	119.184	-	-	119.184
– Hipotekarni krediti	27.132	-	-	27.132
– Stambeni krediti	211.935	-	-	211.935
– Kredit obrtnicima	149.244	-	-	149.244
– Ostalo	13.870	-	-	13.870
Kredit poslovnim subjektima:				
– Veliki poslovni subjekti	164.459	-	-	164.459
– Mali i srednji poduzetnici	697.462	-	-	697.462
– Ostali	68.004	-	-	68.004
Financijska imovina namijenjena trgovanju – dužnički vrijednosni papiri	370	-	-	370
Ostala imovina	866	5	-	871
Na dan 31. prosinca 2011.	2.036.226	223.325	42.494	2.302.045

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Hrvatska	Europska unija	Ostale zemlje	Ukupno
Financijske garancije	45.445	-	-	45.445
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	85.618	-	-	85.618
Na dan 31. prosinca 2011.	131.063	-	-	131.063

<i>(u tisućama kuna)</i>	Hrvatska	Europska unija	Ostale zemlje	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	185.884	-	-	185.884
Trezorski zapisi i mjenice	190.607	-	-	190.607
Kredit i predujmovi bankama	116.482	323.052	30.579	470.113
Kredit i predujmovi klijentima:				
Kredit stanovništvu:				
– Potrošački krediti	110.934	-	-	110.934
– Hipotekarni krediti	28.416	-	-	28.416
– Stambeni krediti	201.805	-	-	201.805
– Kredit obrtnicima	163.000	-	-	163.000
– Ostalo	13.471	-	-	13.471
Kredit poslovnim subjektima:				
– Veliki poslovni subjekti	84.675	-	-	84.675
– Mali i srednji poduzetnici	384.075	-	-	684.075
– Ostali	55.310	-	-	55.310
Financijska imovina namijenjena trgovanju – dužnički vrijednosni papiri	17.110	-	-	17.110
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički	23.879	-	-	23.879
Ostala imovina	875	-	-	875
Na dan 31. prosinca 2010.	1.576.523	323.052	30.579	2.230.154

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Hrvatska	Europska unija	Ostale zemlje	Ukupno
Financijske garancije	33.232	-	-	33.232
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	73.361	-	-	73.361
Na dan 31. prosinca 2010.	106.593	-	-	106.593

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(b) Gospodarski sektori poslovanja

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

2011. godina (u tisućama kuna)	Financijske institucije	Proiz- vodnja	Nekret- nine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Gradani	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	213.855	-	-	-	-	-	-	213.855
Trezorski zapisi i mjenice	-	578	1.629	32.690	313.295	13.283	1.626	363.101
Kredit i predujmovi bankama	272.558	-	-	-	-	-	-	272.558
Kredit i predujmovi klijentima:								
Kredit stanovništvu:								
- Potrošački	-	-	-	-	-	-	119.184	119.184
- Hipotekarni	-	-	-	-	-	-	27.132	27.132
- Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	211.935	211.935
- Ostali	-	-	-	-	-	-	13.870	13.870
- Kredit obrtnicima	-	-	-	-	-	-	149.244	149.244
Kredit poslovnim subjektima:								
- Veliki poslovni subjekti	-	55.212	-	55.641	-	53.606	-	164.459
- Mali i srednji poduzetnici	1.135	125.193	152.297	213.018	-	205.819	-	697.462
- Ostali	-	-	-	-	68.004	-	-	68.004
Financijska imovina namijenjena trgovanju – dužnički vrijednosni papi	-	-	-	-	-	370	-	370
Ostala imovina	16	65	68	190	13	148	371	871
Na dan 31. prosinca 2011.	487.564	181.048	153.994	301.539	381.312	273.226	523.362	2.302.045

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

2011. godina (u tisućama kuna)	Finan- cijske institucije	Proiz- vodnja	Nekret- nine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Obrtnici	Gradani	Ukupno
Financijske garancije	-	20.165	5.354	4.694	-	11.936	3.296	-	45.445
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	456	19.960	12.343	7.669	216	12.517	5.840	26.617	85.618
Na dan 31. prosinca 2011.	456	40.125	17.697	12.363	216	24.453	9.136	26.617	131.063

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

2010. godina <i>(u tisućama kuna)</i>	Financijske institucije	Proiz- vodnja	Nekret- nine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Građani	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	185.884	-	-	-	-	-	-	185.884
Trezorski zapisi i mjenice	156.015	6.586	-	26.950	-	1.056	-	190.607
Kredit i predujmovi bankama	470.113	-	-	-	-	-	-	470.113
Kredit i predujmovi klijentima:								
Kredit stanovništvu:								
- Potrošački	-	-	-	-	-	-	110.934	110.934
- Hipotekarni	-	-	-	-	-	-	28.416	28.416
- Stambeni kredit	-	-	-	-	-	-	201.805	201.805
- Ostali	-	-	-	-	-	-	13.471	13.471
- Kredit obrtnicima	-	-	-	-	-	-	163.000	163.000
Kredit poslovnim subjektima:								
- Veliki poslovni subjekti	-	38.220	-	28.605	-	17.850	-	84.675
- Mali i srednji poduzetnici	-	41.801	30.090	175.175		437.009		684.075
- Ostali	-	-	-	-	55.310	-	-	55.310
Financijska imovina namijenjena trgovanju – dužnički vrijednosni papiri	96	4.402	-	-	12.612	-	-	17.110
Investicijski vrijednosni papiri - dužnički	-	-	-	-	23.879	-	-	23.879
Ostala imovina	-	-	-	-		875		875
Na dan 31. prosinca 2010.	812.108	91.009	30.090	230.730	91.801	456.790	517.626	2.230.154

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

2010. godina <i>(u tisućama kuna)</i>	Finan- cijske institucije	Proizvo- dnja	Nekret- nine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Obrtnici	Građani	Ukupno
Financijske garancije	-	2.209	370	6.176	-	21.320	2.631	526	33.232
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	49	15.196	1.972	9.374	145	12.243	8.124	26.258	73.361
Na dan 31. prosinca 2010.	49	17.405	2.342	15.550	145	33.563	10.755	26.784	106.593

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Krediti i predujmovi

Kredit i predujmovi sažeto se prikazuju kako slijedi:

(u tisućama kuna)	31. prosinca 2011.		31. prosinca 2010.	
	Kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama	Kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
Nedospjeli i vrijednost nije umanjena	1.312.578	277.073	1.224.486	475.947
Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena	27.129	-	34.540	-
Vrijednost pojedinačno umanjena	185.721	-	142.966	-
Bruto	1.525.428	277.073	1.401.992	475.947
Umanjeno za: rezerviranje za umanjenje vrijednosti	(74.138)	(4.515)	(60.305)	(5.832)
Neto	1.451.290	272.558	1.341.687	470.115
Pojedinačno umanjena vrijednost	(61.572)	-	(48.424)	-
Ispravak vrijednosti portfelja	(12.566)	(4.515)	(11.881)	(5.832)
Ukupno	(74.138)	(4.515)	(60.305)	(5.832)

Ukupno rezerviranje za umanjenje vrijednosti za kredite i predujmove iznosi 78.653 tisuće kuna (2010.: 66.137 tisuća kuna) od čega 61.572 tisuća kuna (2010.: 48.424 tisuće kuna) predstavlja kredite s pojedinačno umanjenim vrijednostima, te preostali iznos od 17.081 tisuća kuna (2010.: 17.713 tisuća kuna) predstavlja rezerviranje za portfelj. Daljnje informacije o rezerviranjima za umanjenje vrijednosti za kredite i predujmove bankama i klijentima nalaze se u bilješki 20 i 21.

Tijekom godine koja je završila 31. prosinca 2011. ukupni kredit i predujmovi Banke veći su za 8,8% (u 2010. bili su veći za 5,28%) kao rezultat općeg stanja na financijskom tržištu. Prilikom stupanja na nova tržišta ili ulaska u nove gospodarske grane, kako bi minimalizirala potencijalno povećanje izloženosti kreditnom riziku, Banka se više usredotočila na poslovanje s većim brojem malih i srednjih poduzetnika, bankama s dobrim kreditnim rejtingom ili na klijente iz stanovništva koji imaju dovoljna jamstva.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(a) *Kreditni i predujmovi koji nisu niti dospjeli niti im je vrijednost umanjena*

Kreditna kvaliteta portfelja kredita i predujmova koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena može se procijeniti na temelju internog sustava ocjenjivanja kojeg je Banka usvojila.

31. prosinac 2011.

(u tisućama kuna)	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama druge banke	4.750	-	-	-	-	-	-	4.750
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	967	-	-	631	-	-	-	1.598
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	91.684	-	22.497	56.617	16.005	156.738	-	343.541
- drugim nekretninama	508.534	-	15.909	70.387	3.733	9.079	-	607.642
- financijskom imovinom namijenjenom trgovanju	6.375	-	-	-	-	-	-	6.375
- novčanim depozitima	2.445	-	9.409	1.261	-	10.693	770	24.578
Ukupno	614.755	-	47.815	128.896	19.738	176.510	770	988.484
Neosigurani iznos	148.484	68.591	65.843	11.757	-	16.509	12.910	324.094
Ukupno kreditni i predujmovi	763.239	68.591	113.658	140.653	19.738	193.019	13.680	1.312.578

31. prosinac 2010.

(u tisućama kuna)	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački i	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama druge banke	5.539	-	-	-	-	-	-	5.539
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	1.400	-	-	772	-	-	1.461	3.633
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	87.259	-	16.175	54.175	20.149	147.027	-	324.785
- drugim nekretninama	383.911	-	10.586	79.829	3.087	8.627	-	486.040
- financijskom imovinom namijenjenom trgovanju	5.016	-	-	-	-	-	-	5.016
- novčanim depozitima	2.883	-	10.993	1.755	-	10.940	709	27.280
Ukupno	486.008	-	37.754	136.531	23.236	166.594	2.170	852.293
Neosigurani iznos	201.816	55.310	69.960	16.064	-	17.536	11.507	372.193
Ukupno kreditni i predujmovi	687.824	55.310	107.714	152.595	23.236	184.130	13.677	1.224.486

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

b) Krediti i predujmovi koji su dospjeli i čija vrijednost nije umanjena

Smatra se da vrijednost kredita i predujmova koji su dospjeli s dospeljećem manjim od 90 dana nije umanjena, osim ako su dostupne druge informacije koje ukazuju na suprotno. Bruto iznos kredita i predujmova klijentima prema kategorijama koji su dospjeli ali čija vrijednost nije umanjena bio je kako slijedi:

31. prosinac 2011.

(u tisućama kuna)	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kredit obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kredit osigurani:								
- stambenim nekretninama	8.239	-	385	1.558	4.598	8.546	-	23.326
- drugim nekretninama	1.756	-	9	256	-	-	-	2.021
- novčanim depozitima	-	-	244	-	-	586	-	830
Ukupno	9.995	-	638	1.814	4.598	9.132	-	26.177
Neosigurani iznos	23	-	770	44	-	-	115	952
Ukupno krediti i predujmovi	10.018	-	1.408	1.858	4.598	9.132	115	27.129

31. prosinac 2010.

(u tisućama kuna)	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kredit obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kredit osigurani:								
- stambenim nekretninama	2.684	-	554	1.974	3.349	10.933	-	19.494
- drugim nekretninama	6.527	-	-	438	924	411	-	8.300
- novčanim depozitima	81	-	94	94	-	746	-	1.015
Ukupno	9.292	-	648	2.506	4.273	12.090	-	28.809
Neosigurani iznos	4.003	-	1.401	-	-	283	44	5.731
Ukupno krediti i predujmovi	13.295	-	2.049	2.506	4.273	12.373	44	34.540

Nakon početnog priznavanja kredita i predujmova fer vrijednost zaloga temelji se na tehnikama procjene vrijednosti koje se u pravilu koriste za pripadajuću imovinu. U nadolazećim razdobljima fer vrijednost se ažurira na temelju tržišne cijene ili pokazatelja slične imovine.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(c) Krediti i predujmovi pojedinačno umanjene vrijednosti
Kredit i predujmovi klijentima

Kredit i predujmovi klijentima čija vrijednost je pojedinačno umanjena prije uključivanja novčanog toka od zaloga iznose 185.721 tisuća kuna (2010.: 142.035 tisuća kuna). Unatoč kvalitetnom zalogu, zbog značajnog kašnjenja i lošeg kreditnog rejtinga dužnika, trebalo je izvršiti umanjene vrijednosti kredita i potraživanja.

Pregled bruto iznosa kredita i predujmova prema kategorijama čija je vrijednost pojedinačno umanjena, te fer vrijednost pripadajućeg zaloga kojeg Banka drži kao osiguranje je kako slijedi:

31. prosinac 2011.

<i>(u tisućama kuna)</i>	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kredit obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kredit pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	3.776	-	-	-	-	-	1.489	5.265
Kredit osigurani:								
- stambenim nekretninama	42.294	-	2.590	8.394	3.398	13.895	-	70.571
- drugim nekretninama	78.079	-	2.878	3.945	316	451	-	85.669
- novčanim depozitima	139	-	-	-	-	666	-	805
Ukupno	124.288	-	5.468	12.339	3.714	15.012	1.489	162.310
Neosigurani iznos	13.233	-	7.237	1.550	-	96	1.295	23.411
Ukupno kredit i predujmovi	137.521	-	12.705	13.889	3.714	15.108	2.784	185.721

31. prosinac 2010.

<i>(u tisućama kuna)</i>	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kredit obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kredit pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	3.775	-	-	-	-	-	-	3.775
Kredit osigurani:								
- stambenim nekretninama	26.077	-	1.726	9.663	1.469	7.987	-	46.922
- drugim nekretninama	56.353	-	17	3.460	-	308	-	60.138
- novčanim depozitima	75	-	-	-	-	448	-	523
Ukupno	86.280	-	1.743	13.123	1.469	8.743	-	111.358
Neosigurani iznos	20.072	-	7.571	868	5	504	2.588	31.608
Ukupno kredit i predujmovi	106.352	-	9.314	13.991	1.474	9.247	2.588	142.966

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(d) Krediti i predujmovi s promijenjenim bankovnim uvjetima

U aktivnosti restrukturiranja spadaju produženi aranžmani plaćanja, promjene i odgode plaćanja. Politike i procedure vezane za restrukturiranje temelje se na kriterijima koji, prema prosudbi Uprave Banke, ukazuju na to da će se plaćanje najvjerojatnije nastaviti. Navedene politike se stalno pregledavaju. Restrukturiranje se najčešće primjenjuje osobito na kredite za financiranje pravnih osoba.

3.1.6 Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i komercijalni zapisi i mjenice

Prema Moody'su trezorski zapisi imaju kreditni rejting BAA3 dok su komercijalni zapisi i mjenice bez kreditne ocjene. Nema dospjelih iznosa.

3.1.7 Preuzeta imovina u zamjenu za potraživanja

Na dan 31. prosinca preuzeta imovina u zamjenu za potraživanje je kako slijedi:

Vrsta imovine	Knjigovodstvena vrijednost (u tisućama kuna)	
	2011.	2010.
Poslovni prostor	4.608	1.353

Preuzeta imovina prodaje se čim prije moguće, a primici se koriste u svrhu smanjenja neplaćenih dugova. Preuzeta imovina klasificira se u bilanci kao ostala imovina namijenjena prodaji. Banka je poduzela sve korake kako bi se prodaja ostvarila u 2012. godini.

3.2 Tržišni rizik

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

Tržišni rizici koji nastaju na temelju aktivnosti trgovanja i ne-trgovanja koncentrirani su na području Sektora riznice i financijska tržišta Banke. Upravi i voditeljima svake poslovne jedinice redovito se predaju izvještaji.

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

Portfelji ne-trgovanja prvenstveno nastaju na temelju upravljanja kamatnim stopama maloprodajnom i komercijalnom bankarskom imovinom i obvezama Banke. Portfelji ne-trgovanja također se sastoje od valutnog rizika i rizika kapitala koji nastaju na temelju ulaganja Banke koja se drže do dospeljeka i koja su raspoloživa za prodaju.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2 Tržišni rizik (nastavak)

3.2.1 Tehnike mjerenja tržišnog rizika

U sklopu upravljanja tržišnim rizikom, Banka provodi strategiju zaštite od rizika. Najznačajnija tehnika mjerenja kojom se Banka koristi za mjerenje i kontroliranje tržišnog rizika je povijesna simulacija. Banka je izvršila procjenu mogućeg kretanja veličina pojedinih finansijskih instrumenata primjenom prosječnih mjesečnih kamatnih stopa na sve finansijske instrumente iskazane s varijabilnim prinosom, kretanja tečaja EUR i USD te burzovnog indeksa CROBEX u posljednje tri godine poslovanja.

Na dan 31. prosinca 2011. godine, da je euro ojačao za 4% i 3% za 2010. godinu u odnosu na kunu, a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi 107 tisuća kuna (2010.: 271 tisuća kuna) veća, uglavnom kao rezultat pozitivnih tečajnih razlika nastalih preračunom novčanih deviznih sredstava, kredita i predujmova, depozita i obveza po kreditima izraženih u eurima.

Na dan 31. prosinca 2011. godine, da je dolar ojačao za 5% i 10% za 2010. godinu u odnosu na kunu, a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi za 35 tisuća kuna (2010.: 20 tisuća kuna) veća, uglavnom kao rezultat pozitivnih tečajnih razlika nastalih preračunom novčanih deviznih sredstava, kredita i predujmova, depozita i obveza po kreditima izraženih u dolarima.

Na dan 31. prosinca 2011. godine, da su kamatne stope na imovini bile 0,15 p.p. više (2010.: 0,07 p.p. više), a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi 3.329 tisuća kuna (2010.: 1.208 tisuća kuna) viša, uglavnom kao rezultat većih prihoda od kamata na plasmane s promjenjivim stopama.

Na dan 31. prosinca 2011. godine, da su kamatne stope na obvezama bile 0,85 p.p. više (2010.: 0,55 p.p. više), a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi 14.696 tisuća kuna (2010.: 9.310 tisuća kuna) manja, uglavnom kao rezultat većih rashoda od kamata na obveze po depozitima s promjenjivim stopama.

U odnosu na iskazano stanje na dan 31. prosinca 2011. godinu i 2010. godine, da su se dionički indeksi navedene burze (CROBEX) povećali/smanjili za 4,6% za 2011. i 4% za 2010. godinu (koliko je bila prosječna promjena indeksa na burzi), a uz pretpostavku da su svi ostali pokazatelji ostali nepromijenjeni, neto dobit bila bi 14 tisuća kuna (2010.: 16 tisuća kuna) veća/manja kao rezultat dobitaka/gubitaka na vlasničkim vrijednosnicama koje su iskazane po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.2 Valutni rizik

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

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

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

Koncentracije valutnog rizika – bilančni i izvanbilančni financijski instrumenti

<i>(u tisućama kuna)</i>	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2011.					
IMOVINA					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	320.860	50.335	1.672	1.059	373.926
Trezorski zapisi i mjenice	194.755	168.346	-	-	363.101
Kredit i predujmovi bankama	596	205.854	42.034	24.074	272.558
Kredit i predujmovi klijentima	324.567	1.097.884	28.839	-	1.451.290
Financijska imovina namijenjena trgovanju	370	-	-	-	370
Investicijski vrijednosni papiri:					
- raspoloživi za prodaju	2.813	12	-	-	2.825
Ostala imovina	867	4	-	-	871
Ukupna financijska imovina	844.828	1.522.435	72.545	25.133	2.464.941
OBVEZE					
Obveze prema bankama	14.931	50.713	-	-	65.644
Obveze prema klijentima	618.220	1.471.183	72.994	24.476	2.186.873
Hibridni financijski instrumenti	-	18.786	-	-	18.786
Ostale obveze	11.014	33	1	-	11.048
Ukupne financijske obveze	644.165	1.540.715	72.995	24.476	2.282.351
Neto bilančna neusklađenost	200.663	(18.280)	(450)	657	182.590
Nepovučena sredstva po kreditima	74.394	-	-	-	74.394
Ukupna neto neusklađenost	275.057	(18.280)	(450)	657	256.984

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.2 Valutni rizik (nastavak)

Koncentracije valutnog rizika – bilančni i izvanbilančni financijski instrumenti

<i>(u tisućama kuna)</i>	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2010.					
IMOVINA					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	258.080	39.056	1.099	903	299.138
Trezorski zapisi i mjenice	75.271	115.336	-	-	190.607
Kredit i predujmovi bankama	105.383	320.044	34.470	10.216	470.113
Kredit i predujmovi klijentima	311.319	999.921	28.030	2.410	1.341.680
Financijska imovina namijenjena trgovanju	7.475	10.150	-	-	17.625
Investicijski vrijednosni papiri:					
- raspoloživi za prodaju	2.813	12	-	-	2.825
- koji se drže do dospeljeka	23.879	-	-	-	23.879
Ostala imovina	872	10	-	-	882
Ukupna financijska imovina	785.092	1.484.529	63.599	13.529	2.346.749
OBVEZE					
Obveze prema bankama	11.203	40.950	-	-	52.153
Obveze prema klijentima	596.592	1.413.024	63.315	12.768	2.085.699
Hibridni financijski instrumenti	-	18.423	-	-	18.423
Ostale obveze	11.239	151	37	35	11.462
Ukupne financijske obveze	619.034	1.472.548	63.352	12.803	2.167.737
Neto bilančna neusklađenost	166.058	11.981	247	726	179.012
Nepovučena sredstva po kreditima	46.082	13.204	-	-	59.286
Ukupna neto neusklađenost	212.140	25.185	247	726	238.298

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.3 Kamatni rizik

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

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

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1 mjeseca	Od 1- 3 mjeseca	Od 3 - 12 mj.	Od 1- 3 god.	Iznad 3 godine	Beska- matno	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2011.							
IMOVINA							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	213.855	-	-	-	-	160.07 1	373.926
Trezorski i komercijalni zapisi i mjenice	50.801	143.975	167.794	531	-	-	363.101
Kredit i predumovi bankama	272.558	-	-	-	-	-	272.558
Kredit i predumovi klijentima	123.353	40.932	219.335	272.705	794.965	-	1.451.290
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	-	-	-	370	-	370
Investicijski vrijednosni papiri:							
- raspoloživi za prodaju	-	-	-	-	2.825	-	2.825
Ostala imovina	-	-	-	-	-	871	871
Ukupna financijska imovina	660.567	184.907	387.129	273.236	798.160	160.942	2.464.941
OBVEZE							
Obveze prema bankama	2.002	467	16.778	9.728	36.669	-	65.644
Obveze prema klijentima	868.681	368.402	874.489	44.093	1.225	29.983	2.186.873
Hibridni financijski instrumenti	-	18.786	-	-	-	-	18.786
Ostale obveze	11.048	-	-	-	-	-	11.048
Ukupne financijske obveze	881.731	387.655	891.267	53.821	37.894	29.983	2.282.351
Neto bilančna neusklađenost	(221.164)	(202.748)	(504.138)	219.415	760.266	130.959	182.590
Nepovućena sredstva po kreditima	74.394	-	-	-	-	-	74.394
Ukupna neto neusklađenost	(146.770)	(202.748)	(504.138)	219.415	760.266	130.959	256.984

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.2.3 Kamatni rizik (nastavak)

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1 mjeseca	Od 1- 3 mjeseca	Od 3 - 12 mj.	Od 1- 3 god.	Iznad 3 godine	Beska- matno	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2010.							
IMOVINA							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	185.884	-	-	-	-	113.254	299.138
Trezorski i komercijalni zapisi i mjenice	369	30.524	159.714	-	-	-	190.607
Kredit i predujmovi bankama	470.113	-	-	-	-	-	470.113
Kredit i predujmovi klijentima	1.261.726	14.989	34.965	22.532	7.468	-	1.341.680
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	-	195	-	17.430	-	17.625
Investicijski vrijednosni papiri:							
- raspoloživi za prodaju	-	-	-	-	2.825	-	2.825
- koji se drže do dospijeca	-	380	23.499	-	-	-	23.879
Ostala imovina						882	882
Ukupna financijska imovina	1.918.092	45.893	218.373	22.532	27.723	114.136	2.346.749
OBVEZE							
Obveze prema bankama	442	311	14.726	9.072	27.602	-	52.153
Obveze prema klijentima	1.676.283	116.517	253.604	5.123	2.560	31.612	2.085.699
Hibridni financijski instrumenti	-	18.423	-	-	-	-	18.423
Ostale obveze	11.462	-	-	-	-	-	11.462
Ukupne financijske obveze	1.688.187	135.251	268.330	14.195	30.162	31.612	2.167.737
Neto bilančna neusklađenost	229.905	(89.838)	(49.477)	8.337	(2.439)	82.524	179.012
Nepovučena sredstva po kreditima	59.286	-	-	-	-	-	59.286
Ukupna neto neusklađenost	289.191	(89.838)	(49.477)	8.337	(2.439)	82.524	238.298

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.3 Rizik likvidnosti

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

3.3.1 Proces upravljanja rizikom likvidnosti

Banka je izložena svakodnevnom isplata iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozita koji dospijevaju, povlačenja sredstava kredita, garancije koje se podmiruju iz marži i ostalih iznosa na poziv. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Uprava utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv te najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

3.3.2 Pristup financiranju

Izvore likvidnosti redovno preispituje Sektor riznica i financijskih tržišta Banke kako bi se održala raznolikost prema valuti, zemljopisnom području, davatelju sredstava, proizvodu i ročnosti.

3.3.3 Nederivativni novčani tokovi

Tablica u nastavku prikazuje novčane tokove koje Banka mora platiti na ime nederivativnih financijskih obveza prema preostalim ugovornim dospijećima na dan bilance. Iskazani iznosi u tablici predstavljaju ugovorne nediskontirane novčane tokove, dok Banka upravlja inherentnim rizikom likvidnosti temeljem očekivanih nediskontiranih novčanih priljeva.

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1 mjeseca	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Od 1-3 godine	Iznad 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2011.						
OBVEZE						
Obveze prema bankama	2.035	2.689	19.626	11.083	32.872	68.305
Obveze prema klijentima	869.344	375.549	895.065	65.779	29.773	2.235.510
Hibridni financijski instrumenti	-	18.786	-	-	-	18.786
Ostale obveze	12.511	-	-	-	-	12.511
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeća)	883.890	397.024	914.691	76.862	62.645	2.335.112
Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti (ugovorna dospijeća)	814.772	186.944	387.756	274.598	799.277	2.463.347

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.3.3 Nederivativni novčani tokovi (nastavak)

(u tisućama kuna)

Stanje 31. prosinca 2010.

OBVEZE

	Do 1 mjeseca	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Od 1-3 godine	Iznad 3 godine	Ukupno
Obveze prema bankama	396	373	15.365	10.680	28.987	55.801
Obveze prema klijentima	853.953	386.239	805.611	50.842	35.448	2.132.093
Hibridni financijski instrumenti	-	18.423	-	-	-	18.423
Ostale obveze	11.357	-	-	-	-	11.357
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeca)	865.706	405.035	820.976	61.522	64.435	2.217.674
Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti (ugovorna dospijeca)	884.645	75.887	384.994	296.968	679.494	2.321.988

Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti prikazana je sukladno ugovorenim dospijecima i uvećana za nedospjelu kamatu kod čijeg obračuna su korištene promjenljive kamatne stope koje su važile na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine. Sva prekoračenja su prikazana po očekivanom novčanom toku i uključena pod dospijecje 'do 1 mjeseca'

3.3.4 Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti

U imovinu koja je raspoloživa za podmirivanje svih obveza i za pokriće otvorenih preuzetih obveza po kreditima spadaju novac, računi kod središnje banke, stavke u tijeku naplate, te trezorski zapisi i mjenice, krediti i predujmovi bankama, te krediti i predujmovi klijentima. U redovnom poslovanju, određeni broj kredita klijenata s ugovornim rokom otplate do godine dana bit će produžen. Nadalje, dužnički vrijednosni papiri te trezorski zapisi i mjenice mogu biti založeni kao osiguranje za obveze. Banka bi također bila u mogućnosti podmiriti nepredviđene novčane odljeve prodajom vrijednosnih papira.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.3.5 Izvanbilančne stavke

(a) Obveze po kreditima

Datumi ugovornih iznosa izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke koji ju obvezuju na kreditiranje klijenata i drugih financijskih instrumenata (bilješka 36), prikazani su u tablici u nastavku.

(b) Ostali financijski instrumenti

Ostali financijski instrumenti (bilješka 36) također su prikazani u nastavku na temelju najranijeg ugovornog datuma dospjeća.

(c) Preuzete obveze po poslovnom najmu

Buduća minimalna plaćanja prema neotkazivim ugovorima o poslovnom najmu, gdje je Banka najmoprimac, prikazana su u tablici u nastavku (bilješka 36).

<i>(u tisućama kuna)</i>	Ne više od godine dana	Od 1 do 3 godine	Više od 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2011.				
Preuzete obveze po kreditima	39.688	16.848	134	56.670
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	60.612	7.129	6.680	74.421
Preuzete obveze po poslovnom najmu	1.512	1.762	-	3.274
Ukupno	101.812	25.739	6.814	134.365
Stanje 31. prosinca 2010.				
Preuzete obveze po kreditima	36.598	12.841	9.848	59.287
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	36.954	8.346	2.006	47.306
Preuzete obveze po poslovnom najmu	1.032	1.512	1.761	4.305
Ukupno	74.584	22.699	13.615	110.898

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti između obaviještenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima. Financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i oni koji su raspoloživi za prodaju vrednuju se po fer vrijednosti.

(a) *Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti*

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

(u tisućama kuna)	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Financijska imovina				
Kredit i predujmovi bankama	272.558	471.788	272.558	471.788
Kredit i predujmovi klijentima				
– Sektor stanovništva	522.919	516.426	518.736	512.295
– Veliki poslovni subjekti	165.003	84.577	164.178	84.154
– Mali i srednji poslovni subjekti	694.720	683.840	689.857	679.053
– Ostali	68.648	54.682	68.167	54.299
Ulaganja u vrijednosne papire (koji se drže do dospjeća)	-	23.879	-	23.879
Ukupno financijska imovina	1.723.848	1.835.192	1.713.496	1.825.468
Financijske obveze				
Obveze prema bankama	65.644	52.153	65.644	52.153
Obveze prema klijentima	2.186.873	2.085.699	2.165.004	2.064.842
Ukupno financijske obveze	2.252.517	2.137.852	2.230.648	2.116.995
Izvanbilančni financijski instrumenti:				
Preuzete obveze po kreditima	74.393	59.795	73.276	58.880
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	56.469	47.713	56.469	47.713

Fer vrijednost trezorskih zapisa i mjenica približna je njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

(i) *Potraživanja od ostalih banaka*

U potraživanja od ostalih banaka spadaju međubankarski plasmani i stavke u tijeku naplate. Fer vrijednost plasmana po promjenjivoj stopi i prekonoćnih depozita odgovara njihovom knjigovodstvenom iznosu.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

(ii) Krediti i predujmovi klijentima

Fer vrijednost danih kredita i predujmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova glavnice i kamate, odnosno putem procjene. Procijenjene fer vrijednosti kredita odražavaju promjene u kreditnom statusu od kad su krediti odobreni, odnosno promjene kamatnih stopa u slučaju kredita koji imaju fiksnu kamatnu stopu. S obzirom na to da Banka ima vrlo ograničeni portfelj kredita i predujmova s fiksnom kamatnom stopom i dužim dospeljećem, fer vrijednost kredita i predujmova ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

(iii) Depoziti banaka i klijenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospeljće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Obzirom na to da većina depozita Banke ima promjenjivu stopu, ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

(iv) Obveze po kreditima

Kako većina dugoročnih uzetih zajmova ima promjenjivu kamatu, koja se redovno plaća, ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

(v) Investicijski vrijednosni papiri

Investicijski vrijednosni papiri uključuju sredstva koja se drže do dospeljća i koja nose kamatu, budući da se sredstva raspoloživa za prodaju mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednost sredstava koja se drže do dospeljća temelji se na tržišnim cijenama ponude na burzi. Ukoliko navedene informacije nisu dostupne, fer vrijednost se procjenjuje primjenom kotiranih tržišnih cijena za vrijednosne papire sa sličnim kreditnim karakteristikama, dospeljećem i prinosom.

(vi) Dužnički vrijednosni papiri

Ukupne fer vrijednosti izračunavaju se na temelju kotiranih tržišnih cijena. Za one vrijednosne papire za koje kotirane tržišne cijene nisu dostupne, koristi se model diskontiranog novčanog toka na temelju krivulje tekućeg prinosa koja odgovara preostalom razdoblju do dospeljća. Ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

(vii) Izvanbilančni financijski instrumenti

Procijenjene fer vrijednosti izvanbilančnih financijskih instrumenata temelje se na tržišnim cijenama za slične instrumente. Kada navedene informacije nisu dostupne, fer vrijednost se procjenjuje primjenom analize diskontiranog novčanog toka.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

(b) Financijski instrumenti po fer vrijednosti

Vidi bilješku 2.4 'Utvrđivanje fer vrijednosti'.

(c) Hijerarhija fer vrijednosti

MSFI 7 utvrđuje hijerarhiju tehnika procjene vrijednosti na temelju vidljivosti ili nevidljivosti inputa. Vidljivi inputi odražavaju tržišne podatke iz neovisnih izvora; nevidljivi inputi odražavaju tržišne pretpostavke Banke. Ove dvije vrste inputa stvaraju sljedeću hijerarhiju fer vrijednosti:

- Razina 1 – Kotirane cijene (nekorogirane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze. Ova razina uključuje vlasničke vrijednosnice i dužničke instrumente koji kotiraju na burzi.
- Razina 2 – Inputi koji ne predstavljaju kotirane cijene uključene u razinu 1, a radi se o vidljivim inputima za imovinu ili obvezu, bilo izravno (tj. kao cijene) ili neizravno (tj. izvedeni iz cijena). Izvor parametara inputa je krivulja prinosa prema LIBOR-u.
- Razina 3 – Inputi za imovinu ili obvezu koji se ne temelje na vidljivim tržišnim podacima (nevidljivi inputi). Ova razina uključuje vlasnička ulaganja i dužničke instrumente sa značajnim nevidljivim komponentama. Ova hijerarhija zahtijeva korištenje vidljivih tržišnih podataka ako su dostupni. Banka u svojoj procjeni vrijednosti u obzir uzima vidljive tržišne cijene kad je to moguće.

3.4.1 Imovina i obveze po fer vrijednosti

(u tisućama kuna)

Stanje 31. prosinca 2011.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja

- vlasničke vrijednosnice

Ukupno imovina

Stanje 31. prosinca 2010.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja

- dužničke vrijednosnice

- vlasničke vrijednosnice

Ukupno imovina

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
	370			370
	370	-	-	370
	17.110	-	-	17.110
	515	-	-	515
	17.625	-	-	17.625

Investicijske vrijednosnice raspoložive za prodaju iskazuju se po trošku i uključuju manje udjele u nekotiranim hrvatskim društvima. Najveći udjeli odnose se na društvo za upravljanje mirovinskim fondom, Zagrebačku burzu, Tržište novca Zagreb i ostala slična društva. Sva navedena društva predstavljaju strateška ulaganja čija se fer vrijednost ne može pouzdano mjeriti. Ne postoje slična društva i nije bilo raspodjele dobiti članovima / dioničarima.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.5 Upravljanje kapitalom

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji predstavlja širi pojam od dioničke glavnice prikazane u bilanci, su kako slijedi:

- usklađivanje sa kapitalnim zahtjevima koje određuju regulatori tržišta banaka na kojima posluju jedinice unutar Banke;
- održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja kako bi i dalje mogla osigurati prinos dioničarima i koristi drugim zainteresiranim strankama; te
- održavanje snažne kapitalne osnove koja bi mogla podržati razvoj poslovanja.

Banka svakodnevno prati adekvatnost kapitala i korištenje jamstvenog kapitala primjenom tehnika koje se temelje na propisanoj regulativi Hrvatske narodne banke (nadležno tijelo). Nadležno tijelo dobiva potrebne informacije u tromjesečnim razmacima.

Nadležno tijelo od svake banke ili bankarske grupacije zahtijeva sljedeće: (a) održavanje minimalne razine jamstvenog kapitala (b) održavanje pokazatelja ukupnog jamstvenog kapitala i ponderirane rizične aktive po propisanom minimumu od 12%.

Jamstveni kapital Banke kojim upravlja Sektor riznica i finansijska tržišta dijeli se na dvije vrste:

- Osnovni kapital banke: dionički kapital (umanjen za knjigovodstvene iznose trezorskih dionica), zadržana dobit i rezerve nastale temeljem raspodjele zadržane dobiti. Knjigovodstvena vrijednost goodwill-a odbija se prilikom izračuna osnovnog kapitala; i
- Dopunski kapital banke: kvalificirani podređeni kreditni kapital, rezerviranje za skupno umanjenje vrijednosti i nerealizirani dobiti temeljem procjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju.

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

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav jamstvenog kapitala i pokazatelje Banke za godine koje su završile 31. prosinca. Tijekom navedene dvije godine pojedine poslovne jedinice unutar Banke i Banka zadovoljile su svim vanjskim kapitalnim zahtjevima koji su na njih primjenjivi.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

3.5 Upravljanje kapitalom (nastavak)

(u tisućama kuna)

	2011.	2010.
Osnovni kapital banke		
Uplaćene obične dionice	159.471	159.471
Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	3.329	3.329
Rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja	37.757	33.756
Zadržana dobit (uključujući i dobit prethodne godine)	28.987	25.663
Dobit tekuće godine	8.220	7.325
Kapitalna dobit	197	197
Bruto osnovni kapital	237.961	229.741
Odbici		
Otkupljene vlastite dionice	227	-
Neotplaćeni krediti odobreni za kupnju dionica banke	649	-
Nematerijalna imovina i pozitivne konsolidirane rezerve	50	50
Ukupno odbici od osnovnog kapitala	926	50
Osnovni kapital banke (osnovni kapital minus odbici)	237.035	229.691
Dopunski kapital banke		
Hibridni financijski instrumenti	18.786	18.423
Dopunski kapital banke	18.786	18.423
Bruto jamstveni kapital	255.821	248.114
Ponderirana rizična aktiva	1.505.200	1.462.772
Izloženost devizne pozicije valutnom riziku	3.798	4.259
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	14.880	14.871
Omjer ukupnog jamstvenog kapitala i ponderirane rizične imovine	15,13%	15,05%

BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE

Banka izrađuje procjene i stvara pretpostavke koje imaju utjecaja na iskazane iznose imovine i obveza u razdoblju sljedeće financijske godine. Procjene i pretpostavke se kontinuirano vrednuju i zasnivaju na iskustvu i drugim čimbenicima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se smatra da su prihvatljiva pod postojećim okolnostima.

(a) Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova

Banka najmanje tromjesečno pregledava svoj kreditni portfelj u svrhu procjene umanjenja vrijednosti. Prilikom određivanja da li je potrebno gubitak od umanjenja vrijednosti iskazati u računu dobiti i gubitka, Banka procjenjuje o tome postoje li objektivni podaci koji upućuju na postojanje smanjenja procijenjenog budućeg novčanog toka određenog portfelja kredita prije samog utvrđivanja smanjenja kod pojedinog kredita u tom portfelju. Ovi dokazi mogu uključivati podatke koji upućuju na nemogućnost izvršenja plaćanja od strane zajmoprimaca, odnosno na nacionalne ili lokalne gospodarske uvjete koji su povezani s neizvršenjem plaćanja. Uprava koristi procjene na temelju povijesnih podataka o gubicima koji se odnose na imovinu s karakteristikama kreditnog rizika, te objektivne dokaze o umanjenju vrijednosti koji sliče onima u portfelju koji se koriste prilikom planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke korištene u procjeni iznosa i vremenskog trenutka budućih novčanih tokova redovno se pregledavaju kako bi se smanjile razlike između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

Da je neto sadašnja vrijednost procijenjenih novčanih tokova bila veća za 2%, rezerviranja bi se u 2011. godini bila procijenila za 2.480 tisuća kuna manje (2010.: 1.821 tisuća kuna manje).

(b) Umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju

Banka utvrđuje umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju nakon značajnog ili dugotrajnog pada fer vrijednosti ispod nabavne vrijednosti. Značajnost ili dugotrajnost utvrđuje se putem prosudbi. Prilikom donošenja tih prosudbi, Banka među ostalim čimbenicima procjenjuje uobičajenu kolebljivost cijene dionica. Nadalje, umanjenje vrijednosti je primjereno kada postoje dokazi o pogoršanju financijskog stanja poslovnog subjekta koji je predmet ulaganja, poslovnog rezultata industrije i sektora, promjenama u tehnologiji kao i novčanih tokova iz poslovnih i financijskih aktivnosti.

Promjene fer vrijednosti kod vrijednosnica u portfelju raspoloživo za prodaju ne smatraju se značajnim i ne utječu na financijski rezultat Banke.

(c) Osvrt na plan poslovanja i novčani tok

Strateški plan Banke 2011.-2015. godine, te Plan poslovanja za 2012. godinu osnovni su dokumenti koji služe za nadzor nad poslovanjem i poboljšavanjem rezultata rada, te se na osnovu tih dokumenata utvrđuje vremenska neograničenost poslovanja Banke.

Poslovanje Banke za 2012. godinu se u osnovnim stavovima temelji na strateškom planu Banke i ukazuje na mogućnost ostvarivanja rezultata u uvjetima globalne financijske krize i teškog stanja u gospodarstvu uz kontinuiran nadzor nad kretanjem pozicija bilance, a naročito nad troškovima poslovanja. Daljnji rast bilance i povećavanje kapitala iz zadržane dobiti, te ostvarivanje zacrtane visine dobiti osnovi su zadaci u 2012. godini. Planom su utvrđena ulaganja u investicije i prostornu infrastrukturu, tehnologiju i stručne kadrove.

Makroekonomske projekcije i dalje karakterizira visoka razina neizvjesnosti, te širok raspon rizika. Jedini mogući razlog skromnog oporavka su povoljnija kretanja u gospodarskom okruženju, u prvom redu realni rast BDP-a u Europskoj uniji u 2012. godini na što ukazuju prognoze Europske komisije. Unatoč padu aktivnih kamatnih stopa i visokoj razini bankovne likvidnosti, značajniji oporavak kreditne aktivnosti još uvijek izostaje, a zbog produljene recesije takvo stanje može se očekivati djelomično i u 2012. godini. Kamatne stope na tržištu novca ostaju na niskim razinama. Trenutačno nema osnove za izrazitije smanjenje kamatnih stopa bez prethodnog provođenja strukturnih reformi, koje bi smanjile hrvatski rizik i pokrenule oporavak gospodarstva te posljedično smanjile prosječni rizik klijenata.

BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)

U uvjetima daljnjeg smanjenja domaće potražnje, očekuje se daljnji realni pad investicija, a ističe se dodatno smanjenje planiranih ulaganja građevinskog sektora koji je bio glavni pokretač investicijske aktivnosti tijekom prijašnjih godina. Prisutan je značajni jaz između ponude i potražnje za stambenim objektima uz pad cijena na tržištu nekretnina.

U uvjetima krize kontinuirano je potrebno veliku pozornost obraćati na deviznu i kunsku likvidnost koja je bila vrlo značajna i u 2011. godini. S obzirom da je stabilnost tečaja preduvjet stabilnosti čitavog financijskog sustava i ukupnog gospodarstva u tom kontekstu posebno će trebati poklanjati pažnju na očekivanu deprecijaciju kune s naglaskom da je Istarska kreditna banka vrlo malo izložena, te i značajnije promjene tečaja neće izazvati veći utjecaj na rezultat poslovanja.

Istovremeno treba očekivati, radi stanja u gospodarstvu i nastavak problematike i povećane aktivnosti u naplati svih, a naročito lošijih plasmana. Velika konkurencija u plasiranju kredita, odnosno nedostatak potražnje za kreditima kako sa strane gospodarstva tako i od građana uz pogoršavanje financijskog stanja u gospodarstvu i smanjenu platežnu moć stanovništva osnovne su značajke kreditnog poslovanja tijekom godine. Bez obzira na očekivanja u nastavku poslovanja u uvjetima gospodarske krize i recesije, Banka planira porast kreditnog portfelja, što će u zadanim uvjetima poslovanja biti znatno otežano. Posebno će biti povećane aktivnosti na naplati dospjelih potraživanja.

Novi Strateški plan za razdoblje od 2011. do 2015. godine predstavljaju okosnicu kojom se rukovodi Uprava i prva linija rukovođenja Banke koja je zadužena za cjelokupno poslovanje Banke, održavanje likvidnosti i sigurnosti u poslovanju, te ostvarivanje profitabilnosti što je posebno aktualno u doba globalne financijske krize.

Nakon provedbe odgovarajućih analiza, Uprava opravdano i argumentirano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja.

(d) Procjena Uprave za poslovanje Banke u kriznim uvjetima

Istarska kreditna banka Umag se pripremila za poslovanje u uvjetima globalne financijske krize tijekom naredne dvije godine s obzirom na to da su u poslovnoj politici uvijek na prvom mjestu mjere u svezi sigurnosti poslovanja, a posebno dobre likvidnosti što će naročito doći do izražaja u doba recesije i krize. U još jednoj godini recesije Banka planira stvaranje uvjeta za daljnji rast u narednim godinama što je utvrđeno i Strateškim planom poslovanja Banke.

Opredjeljenje Banke bilo je i ostalo da razvoj mora biti baziran na poslovanju bez inozemnog i domaćeg kreditnog zaduženja, jer su ona vrlo opasna naročito u kriznim razdobljima. Stoga Banka nikako nije odabrala kreditno zaduživanje kao način povećanja aktivnosti i rasta Banke. Zbog specifičnosti hrvatskog gospodarstva koje je ovisno o uvozu, a manje je opredijeljeno na proizvodnju i izvoz, te velikog inozemnog zaduženja, Banka je procijenila da treba o tome posebno voditi računa u svojoj poslovnoj politici, a posebno je razgovarala s klijentima o njihovim realnim zaduženjima u narednom razdoblju. Istarska kreditna banka planira i dalje ostati vrlo likvidna, kako devizno tako i kunski. Osnovno dugotrajno opredjeljenje Banke vezano je uz stabilnost u svim segmentima poslovanja. Sigurnost u poslovanju Banke i klijenata uvijek je na prvom mjestu.

Ono što se može očekivati u poslovanju u narednim razdobljima, što se reflektiralo i tijekom proteklih godina, a već se i sada primjećuje radi pomanjkanja investicijskih projekata, je da većina banaka na razne načine vrši akviziciju klijenata uz ponude raznih akcijskih kamatnih stopa na kredite. Stoga i u 2012. neće biti jednostavno ostvariti porast kreditnih plasmana. Poslovanje hrvatskih banaka bit će otežano radi očekivanog daljnjeg porasta troškova vrijednosnih usklađenja koji nastaje pod utjecajem usporenih gospodarskih aktivnosti, rasta nezaposlenosti i smanjene likvidnosti realnog sektora.

S obzirom na recesiju koja je prisutna u Hrvatskoj, Banka zajedno s klijentima pokušava iznaći rješenje da se njihova zaduženja usklade s realnim mogućnostima. Banka smatra da veliki dio privrede neće moći dalje poslovati na dosadašnji način i u obimu poslovanja jer je financijsko okruženje u vrlo nepovoljnoj situaciji radi velikog inozemnog zaduženja i dospjeća dugova.

BILJEŠKA 5 – INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA

(a) Po poslovnim segmentima

Temeljem upravljačkog pristupa MSFI-a 8, poslovni segmenti iskazuju se u skladu s internim izvještavanjem prema Upravi Banke (čija funkcija je donošenje glavnih poslovnih odluka) koja je odgovorna za alokaciju resursa na izvještajne segmente i ocjenu njihovih rezultata.

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

- Bankarstvo za građane – uključuje tekuće račune, štednju, depozite, kreditne i debitne kartice, potrošačke kredite i hipoteke;
- Poslovno bankarstvo – uključuje trajne naloge, tekuće račune, depozite, prekoračenja po računima, kredite i ostale kreditne instrumente, devizne i derivativne proizvode;

Ostale poslovne aktivnosti Banke uključuju upravljanje sredstvima i trgovanje financijskim instrumentima. Nijedno od navedenog ne čini zaseban izvještajni segment.

Nije bilo promjena u izvještajnim segmentima tijekom godine.

5.1 Rezultati poslovanja segmenata

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima koje se dostavljaju Upravi Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. su kako slijedi:

(u tisućama kuna)	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2011.				
Neto prihodi od kamata od vanjskih klijenta	(3.737)	55.719	18.483	70.465
Trošak umanjenja vrijednosti kredita	(3.108)	(10.766)	(1.172)	(15.046)
Neto prihodi od naknada i provizija	11.284	9.205	(233)	20.256
Ostali prihodi	668	755	1.254	2.677
Troškovi zaposlenih	(15.871)	(8.286)	(12.458)	(36.615)
Opći i administrativni troškovi	(9.547)	(5.134)	(7.493)	(22.174)
Amortizacija	(2.389)	(1.247)	(1.875)	(5.511)
Ostali troškovi poslovanja	(5.028)	(166)	(601)	(5.795)
Dobit iz poslovanja	(40.230)	60.437	3.084	23.291
Porez na dobit	-	-		(4.563)
 Ukupno imovina	 428.154	 1.158.516	 943.923	 2.530.593
Ukupno obveze	1.532.799	659.673	89.879	2.282.351

BILJEŠKA 5 – INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (nastavak)

5.1 Rezultati poslovanja segmenata (nastavak)

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima koje se dostavljaju Upravi Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. su kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2010.				
Neto prihodi od kamata od vanjskih klijenta	(6.505)	56.751	12.677	62.923
Trošak umanjenja vrijednosti kredita	(1.450)	(8.962)	(29)	(10.441)
Neto prihodi od naknada i provizija	11.106	8.319	(226)	19.199
Ostali prihodi	382	373	993	1.748
Troškovi zaposlenih	(15.318)	(7.996)	(12.023)	(35.337)
Opći i administrativni troškovi	(9.326)	(4.787)	(7.233)	(21.346)
Amortizacija	(2.308)	(1.205)	(1.812)	(5.325)
Ostali troškovi poslovanja	(4.668)	(947)	(675)	(6.290)
Dobit iz poslovanja	(36.944)	56.334	2.727	22.117
Porez na dobit	-	-	-	(4.284)
 Ukupno imovina	 579.434	 981.854	 846.698	 2.407.986
Ukupno obveze	1.735.088	368.881	63.768	2.167.737

Zemljopisni podaci

Zemljopisni segment prikazan je u bilješci 3.1.4. Banka ostvaruje više od 99% svog prihoda u Republici Hrvatskoj.

BILJEŠKA 6 – NETO PRIHODI OD KAMATA

Prihodi od kamata

	2011.	2010.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Kredit i predujmovi:		
- klijentima	107.996	110.038
- bankama	827	277
Novac i kratkoročno oročena sredstva	2.248	2.475
Vrijednosni papiri	15.346	11.273
Ostalo	1	11
	126.418	124.074

Rashodi od kamata

	2011.	2010.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Depoziti klijenata	54.285	59.828
Ostala pozajmljena sredstva	1.668	1.323
	55.953	61.151

Kamatni prihod na djelomično nadoknadbive plasmane iznosi 6.068 tisuća kuna (2010.: 5.683 tisuće kuna).

BILJEŠKA 7 – TROŠAK UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZA KREDITNE GUBITKE – NETO

	2011.	2010.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Trezorski zapisi, mjenice, komercijalni zapisi (bilješka 19)		
Povećanje umanjnja vrijednosti	1.840	504
Ukidanje umanjnja vrijednosti	(35)	(2.179)
Kredit i predujmovi bankama (bilješka 20)		
Povećanje umanjnja vrijednosti	-	2.040
Ukidanje umanjnja vrijednosti	(1.317)	(1.820)
Kredit i predujmovi klijentima (bilješka 21)		
Povećanje umanjnja vrijednosti	23.891	23.068
Ukidanje umanjnja vrijednosti	(10.076)	(11.558)
Ostala imovina (bilješka 27)		
Povećanje umanjnja vrijednosti	715	638
Ukidanje umanjnja vrijednosti	(173)	(201)
Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 31)		
Povećanje umanjnja vrijednosti	261	-
Ukidanje umanjnja vrijednosti	(60)	(51)
	15.046	10.441

BILJEŠKA 8 – NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

Prihodi od naknada i provizija

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Platni promet	16.794	16.204
Garancije i akreditivi	1.538	1.439
Ostalo	6.275	5.980
	<u>24.607</u>	<u>23.623</u>

Rashodi od naknada i provizija

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Platni promet	3.344	3.514
Ostalo	1.007	910
	<u>4.351</u>	<u>4.424</u>

BILJEŠKA 9 – TEČAJNE RAZLIKE – NETO

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Pozitivne tečajne razlike iz poslovanja	13.865	12.662
Pozitivne tečajne razlike nastale svodenjem pozicija bilance na srednji tečaj	1.451	1.840
	<u>15.316</u>	<u>14.502</u>

BILJEŠKA 10 – REZULTAT OD IMOVINE NAMIJENJENE TRGOVANJU – NETO

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Promjena fer vrijednosti imovine namijenjene trgovanju	(635)	713
Neto dobitak od imovine namijenjene trgovanju	353	1.771
	<u>(282)</u>	<u>2.484</u>

BILJEŠKA 11 – OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Zakupnina /i/	699	668
Refundacija bolovanja	346	283
Prihod od dividende	433	24
Prihod od otpisanih računa	604	-
Ostalo	595	773
	<u>2.677</u>	<u>1.748</u>

/i/ Operativni najam odnosi se na najam poslovnih prostora. Za obveze po operativnom najmu gdje je Banka najmodavac vidi bilješku 36.

BILJEŠKA 12 – TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Neto plaće	19.741	18.901
Troškovi mirovinskog osiguranja	5.784	5.558
Troškovi zdravstvenog osiguranja	4.338	4.169
Ostali doprinosi i porezi na plaće	4.033	3.942
Trošak otpremnina	105	148
Ostali troškovi zaposlenih	2.614	2.619
	<u>36.615</u>	<u>35.337</u>

Na dan 31. prosinca 2011. godine u Banci je bilo zaposleno 226 djelatnika (2010.: 220 djelatnika).

BILJEŠKA 13 – OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Troškovi profesionalnih usluga	4.037	5.052
Troškovi čuvanja imovine	3.595	3.468
Troškovi najamnina /i/	1.199	1.574
Troškovi održavanja	1.585	1.911
Troškovi telefona, pošte i prijevoza	1.850	2.364
Troškovi potrošnog materijala	1.107	1.085
Troškovi reklame i reprezentacije	1.442	1.540
Troškovi energije i vode	851	777
Troškovi razvoja softvera	780	453
Ostalo	5.728	3.122
	<u>22.174</u>	<u>21.346</u>

/i/ Operativni najam odnosi se na najam poslovnih prostora. Za obveze po operativnom najmu gdje je Banka najmoprimac vidi bilješku 36.

BILJEŠKA 14 – TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Amortizacija nekretnina i opreme i ulaganja u nekretnine (Bilješka 25 i 26)	4.403	4.142
Amortizacija nematerijalne imovine (Bilješka 24)	1.108	1.183
	<u>5.511</u>	<u>5.325</u>

BILJEŠKA 15 – OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Premije za osiguranje depozita	4.883	4.669
Porezi i doprinosi iz prihoda	601	674
Ostalo	311	947
	<u>5.795</u>	<u>6.290</u>

BILJEŠKA 16 – POREZ NA DOBIT

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobit prije oporezivanja	23.291	22.117
Porez na dobit 20%	4.658	4.423
Neoporezivi prihodi	(186)	(208)
Porezno nepriznati rashodi	91	69
Porezni trošak	4.563	4.284
Efektivna porezna stopa	19,68%	19,37%
Uplaćeni porez na dobit tijekom godine	(4.551)	(6.157)
Potraživanje za predujam poreza na dobit	-	1.873
Obveze po porezu na dobit	12	-

Vremenske razlike na temelju kojih dolazi do odgođenog oporezivanja nisu materijalno značajne te se sukladno tome rezerviranje za odgođeno oporezivanje ne smatra nužnim.

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

BILJEŠKA 17 – ZARADA PO DIONICI

Osnovna

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

	2011.	2010.
Dobit za godinu (<i>u tisućama kuna</i>)	18.728	17.833
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	147.601	147.857
Osnovna zarada po dionici - redovne i povlaštene (u kunama)	126,88	120,61

U 2011. i 2010. godini raspoređena dividenda za redovne i povlaštene dionice bila je ista (Bilješka 34).

Razrijeđena

Razrijeđena dobit po dionici za 2011. i 2010. godinu je ista kao i osnovna jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija tijekom oba razdoblja.

BILJEŠKA 18 – NOVAC I SREDSTVA NA RAČUNU KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	2011.	2010.
<i>(u tisućama kuna)</i>		
Novac u blagajni	38.854	29.594
Žiro računi	121.217	83.660
Sredstva uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 35)	160.071	113.254
Obvezna minimalna rezerva:		
- u kunama	178.711	155.590
- u stranoj valuti	35.144	30.294
	213.855	185.884
	373.926	299.138

Obvezna rezerva predstavlja iznos koji mora biti položen kod Hrvatske narodne banke (HNB). Obvezna rezerva se sastoji od kunskog i deviznog dijela te se obračunava na mjesečnoj osnovi. Obvezna rezerva se ne može koristiti za svakodnevno poslovanje Banke.

BILJEŠKA 19 – TREZORSKI I KOMERCIJALNI ZAPISI I MJENICE

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Trezorski zapisi	315.206	156.015
Komercijalni zapisi	11.037	6.516
Mjenice	39.433	28.846
	<u>365.676</u>	<u>191.377</u>
Manje: rezerviranja za moguće gubitke	<u>(2.575)</u>	<u>(770)</u>
	<u>363.101</u>	<u>190.607</u>

Kretanja trezorskih i komercijalnih zapisa i mjenica mogu se prikazati kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Trezorski zapisi	Komercijalni zapisi	Mjenice	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	80.369	-	24.292	104.661
Povećanja	170.935	12.154	70.652	253.741
Smanjenja	(95.289)	(5.638)	(66.098)	(167.025)
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	156.015	6.516	28.846	191.377
Povećanja	361.644	12.009	91.584	465.237
Smanjenja	(202.453)	(7.488)	(80.997)	(290.938)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	315.206	11.037	39.433	365.676

Kretanja na općim rezervacijama za moguće gubitke trezorskih i komercijalnih zapisa i mjenica mogu se prikazati kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Trezorski zapisi	Komercijalni zapisi	Mjenice	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	1.915	-	240	2.155
Povećanja	415	72	17	504
Smanjenja	(2.166)	(13)	-	(2.179)
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	164	59	257	480
Povećanja	1.666	72	102	1.840
Smanjenja	-	(32)	(3)	(35)
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	1.830	99	356	2.285

BILJEŠKA 19 – TREZORSKI I KOMERCIJALNI ZAPISI I MJENICE (nastavak)

Kretanja na posebnim rezervacijama za moguće gubitke trezorskih i komercijalnih zapisa i mjenica mogu se prikazati kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Trezorski zapisi	Komercijalni zapisi	Mjenice	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja i 31. prosinca 2010.	-	-	290	290
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	-	-	290	290

Trezorski zapisi i mjenice dužnički su vrijednosni papiri. Trezorski zapisi izdani su od Ministarstva financija RH na rok od tri, šest i dvanaest mjeseci u 2011., dok su u 2010. godini bili izdani s rokom od šest i dvanaest mjeseci. Mjenice u 2011. i 2010. godini izdane su od strane različitih društava na rok od tri, šest i devet mjeseci. Komercijalni zapisi u 2011. godini su izdani na jedanaest i dvanaest mjeseci i biti će naplaćeni tijekom 2012. godine.

BILJEŠKA 20 – KREDITI I PREDUJMOVI BANKAMA

	2011.	2010.
<i>(u tisućama kuna)</i>		
Plasmani drugim bankama	276.484	364.457
Kreditni drugim bankama	-	111.002
Novac na prijelaznom računu	589	486
Manje: rezerviranja za moguće gubitke	(4.515)	(5.832)
	272.558	470.113
Kratkoročni dio	272.558	470.113

BILJEŠKA 20 – KREDITI I PREDUJMOVI BANKAMA (nastavak)

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po kreditima i predujmovima drugim bankama su kako slijedi:

(u tisućama kuna)	2011.		2010.	
	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opće rezerviranje za moguće gubitke	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opće rezerviranje za moguće gubitke
Stanje 1. siječnja	-	5.832	-	5.612
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	-	-	-	2.040
Ukidanje umanjenja vrijednosti	-	(1.317)	-	(1.820)
Stanje 31. prosinca	-	4.515	-	5.832

BILJEŠKA 21 – KREDITI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

	2011.	2010.
(u tisućama kuna)		
Kreditni stanovništvo:		
Potrošački krediti	127.771	16.128
Stambeni krediti	217.259	205.452
Hipotekarni krediti	28.050	28.922
Kreditni po kreditnim karticama	-	8.471
Ostali krediti	16.578	169.206
Kreditni obrtnicima	156.400	110.407
	546.058	538.586
Kreditni poslovnim subjektima:		
- veliki poslovni subjekti	166.016	85.342
- srednji i mali poduzetnici	744.706	722.792
	910.722	808.134
Ostali	68.648	55.265
Bruto krediti i predujmovi	1.525.428	1.401.985
Manje: Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	(74.138)	(60.305)
Neto	1.451.290	1.341.680
Kratkoročni dio	385.211	390.766
Dugoročni dio	1.066.079	950.914

BILJEŠKA 21 – KREDITI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (nastavak)

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

Stanovništvo

(u tisućama kuna)	2011.		2010.	
	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opće rezerviranje za moguće gubitke	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opće rezerviranje za moguće gubitke
Stanje 1. siječnja	17.179	5.042	13.902	4.773
Povrat suspendirane kamate u bilancu*	-	-	1.912	-
Ispravak stanja 1. siječnja	17.179	5.042	15.814	4.773
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	8.710	-	7.573	269
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(5.838)	(103)	(6.208)	-
Tečajne razlike	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca	20.051	4.939	17.179	5.042

Poslovni subjekti

(u tisućama kuna)	2011.		2010.	
	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opće rezerviranje za moguće gubitke	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opće rezerviranje za moguće gubitke
Stanje 1. siječnja	31.245	6.839	17.775	5.574
Povrat suspendirane kamate u bilancu*	-	-	4.859	-
Ispravak stanja 1. siječnja	31.245	6.839	22.634	5.574
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	14.393	788	13.961	1.265
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(4.135)	-	(5.350)	-
Tečajne razlike	18	-	-	-
Stanje 31. prosinca	41.521	7.627	31.245	6.839

*Na dan 1. siječnja 2010. godine izvršen je prijenos iznosa suspendirane kamate iz izvanbilančne evidencije u bilancu temeljem odluke Hrvatske narodne banke.

BILJEŠKA 22 – FINANCIJSKA IMOVINA NAMIJENJENA TRGOVANJU

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dužnički vrijednosni papiri – kotirani	-	17.110
Vlasnički vrijednosni papiri – kotirani	<u>370</u>	<u>515</u>
	370	17.625

BILJEŠKA 23 – INVESTICIJSKI VRIJEDNOSNI PAPIRI

Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Vlasnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti - nekotirani	<u>2.825</u>	<u>2.825</u>
Ukupno vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	2.825	2.825
Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća		
Obveznice za restrukturiranje - nekotirane	<u>-</u>	<u>23.879</u>
Ukupno vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	-	23.879
Ukupno investicijski vrijednosni papiri	2.825	26.704
Kratkoročni dio	-	23.879
Dugoročni dio	2.825	2.825

Nadoknativa vrijednost vrijednosnica raspoloživih za prodaju odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

Obveznice Republike Hrvatske za restrukturiranje su dospjele na naplatu u kolovozu 2011. godine.

BILJEŠKA 23 – INVESTICIJSKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (nastavak)

U okviru investicijskih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju nalazi se ulaganje u podružnicu:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Primarna djelatnost	Zemlja osnivanja	Postotak vlasništva	Trošak ulaganja u 2011.	Trošak ulaganja u 2010.
Fiducia d.o.o.	Trgovina na veliko	Hrvatska	100%	20	20

Banka ima jednu podružnicu u potpunom vlasništvu – FIDUCIA d.o.o., Umag koja nije bila aktivna tijekom 2011. i 2010. godine i nije konsolidirana u ovim financijskim izvještajima zbog nematerijalnosti.

Kretanja investicijskih vrijednosnih papira mogu se prikazati kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Raspoloživo za prodaju	Drži se do dospjeća	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2010.	2.825	22.569	25.394
Povećanje	-	1.310	1.310
Stanje 31. prosinca 2010.	2.825	23.879	26.704
Smanjenje	-	(23.879)	(23.879)
Stanje 31. prosinca 2011.	2.825	-	2.825

BILJEŠKA 24 – NEMATERIJALNA IMOVINA

Software

(u tisućama kuna)

Stanje na dan 1. siječnja 2010.

Nabavna vrijednost	12.095
Ispravak vrijednosti	(9.091)
Neto knjigovodstvena vrijednost	3.004

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010.

Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	3.004
Povećanje	984
Amortizacija (bilješka 14)	(1.183)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	2.805

Stanje na dan 31. prosinca 2010.

Nabavna vrijednost	13.079
Ispravak vrijednosti	(10.274)
Neto knjigovodstvena vrijednost	2.805

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.

Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	2.805
Povećanje	1.431
Amortizacija (bilješka 14)	(1.108)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	3.128

Stanje na dan 31. prosinca 2011.

Nabavna vrijednost	14.510
Ispravak vrijednosti	(11.382)
Neto knjigovodstvena vrijednost	3.128

BILJEŠKA 25 – NEKRETNINE I OPREMA

<i>(u tisućama kuna)</i>	Zemljište i građevinski objekti	Računala	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2010.							
Nabavna vrijednost	36.561	17.332	18.103	1.975	4.099	6.956	85.026
Ispravak vrijednosti	(9.842)	(14.797)	(10.837)	(1.815)	(3.526)	-	(40.817)
Neto knjigovodstvena vrijednost	26.719	2.535	7.266	160	573	6.956	44.209
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010.							
Početno neto knjigovodstveno stanje	26.719	2.535	7.266	160	573	6.956	44.209
Povećanja	4.355	1.978	255	145	-	(535)	6.198
Amortizacija (bilješka 14)	(1.125)	(1.189)	(1.159)	(107)	(345)	-	(3.925)
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	29.949	3.324	6.362	198	228	6.421	46.482
Stanje 31. prosinca 2010.							
Nabavna vrijednost	40.916	19.115	18.242	2.121	4.100	6.421	90.915
Ispravak vrijednosti	(10.967)	(15.791)	(11.880)	(1.923)	(3.872)	-	(44.433)
Neto knjigovodstvena vrijednost	29.949	3.324	6.362	198	228	6.421	46.482
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.							
Početno neto knjigovodstveno stanje	29.949	3.324	6.362	198	228	6.421	46.482
Povećanja	10.903	1.191	488	152	-	(4.098)	8.636
Amortizacija (bilješka 14)	(2.266)	(882)	(806)	(126)	(127)	-	(4.207)
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	38.586	3.633	6.044	224	101	2.323	50.911
Stanje 31. prosinca 2011.							
Nabavna vrijednost	50.807	20.306	18.730	2.273	4.100	2.323	98.539
Ispravak vrijednosti	(12.221)	(16.673)	(12.686)	(2.049)	(3.999)	-	(47.628)
Neto knjigovodstvena vrijednost	38.586	3.633	6.044	224	101	2.323	50.911

Na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine Banka nije imala ugovorene kapitalne obveze po osnovi projekata kapitalnih ulaganja.

BILJEŠKA 26 – ULAGANJA U NEKRETNINE

(u tisućama kuna)

	Nekretnine
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	
Nabavna vrijednost	5.207
Ispravak vrijednosti	(2.884)
Neto knjigovodstvena vrijednost	2.323
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	2.323
Povećanje	1.011
Prijenos s dugotrajne imovine namijenjene prodaji	3.035
Amortizacija	(217)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	6.152
Stanje 31. prosinca 2010.	
Nabavna vrijednost	9.253
Ispravak vrijednosti	(3.101)
Neto knjigovodstvena vrijednost	6.152
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2011.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	6.152
Prijenos na dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji	(1.158)
Amortizacija (Bilješka 14)	(196)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	4.798
Stanje 31. prosinca 2011.	
Nabavna vrijednost	8.095
Ispravak vrijednosti	(3.297)
Neto knjigovodstvena vrijednost	4.798

Na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine fer vrijednost ulaganja u nekretnine (poslovni prostor) je približna knjigovodstvenoj vrijednosti.

Nekretnine su iznajmljene trećim stranama sukladno ugovorima o operativnom najmu na razdoblje do 5 godina uz mogućnost produženja neograničeno. U 2011. godini Banka je ostvarila 685 tisuća kuna (2010.: 668 tisuća kuna) prihoda od najma. Tijekom godine nije bilo direktnih operativnih troškova koji su proizašli iz upotrebe ove imovine.

Minimalni budući prihodi od najamnina sukladno ugovorima na 31. prosinca su kako slijedi:

	2011.	2010.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Do 1 godine	1.512	690
Od 1 do 5 godina	1.762	1.998
Preko 5 godina	-	-
	3.274	2.688

BILJEŠKA 27 – OSTALA IMOVINA

	2011.	2010.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Potraživanja za naknade	2.398	2.224
Manje: rezerviranja za gubitke od umanjenja	(1.526)	(1.342)
	872	882
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	4.608	1.353
Potraživanja za unaprijed plaćene troškove	1.246	1.552
Sitni inventar	336	398
Ostalo	1.514	1.154
Manje: rezerviranja za gubitke od umanjenja	(890)	(532)
	7.686	4.807
Kratkoročni dio	4.608	1.353
Dugoročni dio	3.078	3.454

Promjene u ispravku vrijednosti za moguće gubitke od potraživanja za naknade bile su kako slijedi:

	2011.	2010.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje 1. siječnja	1.874	905
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	715	1170
Nadoknađen iznos tijekom godine	(173)	(201)
Stanje 31. prosinca	2.416	1.874

BILJEŠKA 28 – OBVEZE PREMA BANKAMA

	2011.	2010.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze po depozitima	139	105
Obveze po kreditima HBOR-a	65.505	52.048
	65.644	52.153
Kratkoročni dio	15.143	11.498
Dugoročni dio	50.501	40.655

BILJEŠKA 28 – OBVEZE PREMA BANKAMA (nastavak)

Svi depoziti banaka imaju promjenjivu kamatnu stopu.

	2011.	2010.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	15.004	11.393
Dugoročni krediti	50.501	40.655
	65.505	52.048

BILJEŠKA 29 – OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	2011.	2010.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Velika poduzeća		
– sredstva na tekućim računima	1.638	2.521
Mali i srednji poduzetnici		
– sredstva na tekućim računima	195.157	388.395
– oročeni depoziti	156.001	166.927
Građani		
– sredstva na tekućim računima i depoziti po viđenju	450.085	234.232
– oročeni depoziti	1.383.992	1.293.624
	2.186.873	2.085.699
Kratkoročni dio	2.014.899	1.214.333
Dugoročni dio	171.974	871.366

Depoziti klijenata odnose se isključivo na financijske instrumente koji su klasificirani kao obveze po amortiziranom trošku.

Manji depoziti u iznosu od 424.595 tisuća kuna (2010.: 428.552 tisuća kuna) imaju fiksne kamatne stope, dok svi ostali depoziti u iznosu od 1.762.278 tisuća kuna (2010.: 1.657.147 tisuća kuna) imaju varijabilne kamatne stope.

BILJEŠKA 30 – HIBRIDNI FINACIJSKI INSTRUMENTI

	2011.	2010.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Gradani	18.786	18.423
	18.786	18.423
Kretanja u hibridnim financijskim instrumentima		
	2011.	2010.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje na dan 1. siječnja	18.423	8.728
Povećanje	363	9.695
Stanje na dan 31. prosinca	18.786	18.423

Hibridni financijski instrumenti predstavljaju dugoročno oročena sredstva građana na rok od 61 ili 73 mjeseca. Uplatitelji su suglasni da uložena sredstva čine dopunski kapital te da u slučaju potrebe stoje na raspolaganju za pokriće gubitaka iz tekućeg poslovanja ili pri stečaju i likvidaciji.

BILJEŠKA 31 – OSTALE OBVEZE

	2011.	2010.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze prema dobavljačima	1.808	2.114
Obveze za plaće i doprinose	2.994	2.919
Prijelazni račun	2.042	2.698
Obveze za osiguranje štednih uloga	1.264	1.201
Obveza za dividendu	196	297
Ostalo	60	73
Rezerviranja za sudske sporove	1.556	1.245
Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 36)	1.116	915
	11.036	11.462

Promjene u rezerviranjima za moguće gubitke po izvanbilančnim stavkama bile su kako slijedi:

	2011.	2010.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje 1. siječnja	915	966
Povećanje rezerviranja	261	-
Ukinuto tijekom godine	(60)	(51)
Stanje 31. prosinca	1.116	915

BILJEŠKA 32 – DIONIČKI KAPITAL

<i>(u tisućama kuna)</i>	Broj izdanih dionica	Redovne dionice	Povlaštene dionice	Premije na izdane dionice	Vlastite dionice	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2010.	148.000	159.471	3.329	182	-	162.982
Kupovina /prodaja dionica	-	-	-	15	-	15
Stanje 31. prosinca 2010.	148.000	159.471	3.329	197	-	162.997
Kupovina /prodaja dionica	-	-	-	-	(227)	(227)
Stanje 31. prosinca 2011.	148.000	159.471	3.329	197	(227)	162.770

Na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine nominalni registrirani, upisani i uplaćeni dionički kapital sadrži 144.974 redovnih dionica i 3.026 povlaštenih dionica nominalne vrijednosti od 1.100,00 kuna po dionici.

Povlaštene dionice ne daju pravo glasa i imaju pravo na dividendu, najmanje u visini kamatne stope koju Banka obračunava i plaća na oročene depozite građana na 36 mjeseci uvećano za 1%. Međutim, dividenda na povlaštene dionice plaća se samo ako je dividenda na redovne dionice također odobrena od strane Glavne skupštine dioničara i ne iznosi više od dividende za redovne dionice za tekuću godinu. U slučaju da dividenda na redovne dionice nije objavljena, povlaštene dionice daju pravo glasa u razdoblju do sljedeće Glavne skupštine dioničara. Ako nije plaćena u određenoj godini, dividenda na povlaštene dionice nije kumulativna.

Banka kupuje i prodaje vlastite dionice u redovnom poslovanju u okviru trgovanja s vlasničkim vrijednosnim papirima i tržišnim aktivnostima. Ove dionice umanjuju vlasničku glavicu dioničara. Dobici i gubici od prodaje i kupovine vlastitih dionica evidentiraju se u okviru premije za izdane dionice. Na dan 31. prosinca 2011. godine Banka je imala 142 vlastite dionice u iznosu od 227 tisuća kuna (2010. : -).

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

Dioničar	2011.			2010.		
	Broj dionica	% Udio u dioničkom kapitalu	% glasačkih prava	Broj dionica	% Udio u dioničkom kapitalu	% glasačkih prava
Intercommerce Umag	25.403	17,16	17,52	25.403	17,16	17,52
Tvornica cementa Umag	22.660	15,31	15,63	22.660	15,31	15,63
Serfin d.o.o.	14.558	9,84	10,04	14.558	9,84	10,04
Assicurazioni Generali s.p.a.	11.491	7,76	7,93	11.491	7,76	7,93
Marijan Kovačić	10.217	6,90	7,05	10.217	6,90	7,05
Branko Kovačić	5.389	3,64	3,72	5.389	3,64	3,72
Plava laguna Poreč	5.378	3,63	3,71	5.378	3,63	3,71
Nerio Perich	5.107	3,45	3,52	5.107	3,45	3,52
Milenko Opačić	5.027	3,40	3,47	5.027	3,40	3,47
Vlastite dionice	142	0,10	0,10	-	-	-
Ostali dioničari	42.628	28,81	27,31	42.770	28,91	27,41
Ukupno	148.000	100,00	100,00	148.000	100,00	100,00

BILJEŠKA 33 – REZERVE I ZADRŽANA DOBIT

	2011.	2010.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Zakonske i statutarne rezerve	26.765	22.765
Ostale rezerve	10.992	10.992
Zadržana dobit	47.715	43.495
	85.472	77.252
Promjene na rezervama:		
Zakonske i statutarne rezerve		
Na početku godine	22.765	22.765
Prijenos iz zadržane dobiti	4.000	-
Na kraju godine	26.765	22.765
Ostale rezerve		
Na početku godine	10.992	10.992
Na kraju godine	10.992	10.992
Zadržana dobit		
Na početku godine	43.495	36.170
Neto dobit za godinu	18.728	17.833
Prijens u statutarne rezerve	(4.000)	-
Dividenda za prošlu godinu	(10.508)	(10.508)
Na kraju godine	47.715	43.495

Sukladno hrvatskim zakonima, dio neto dobiti Banke obvezno se prenosi u neraspodjeljive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezerve ne dostigne 5% dioničkog kapitala Banke.

Ostale rezerve mogu se raspodijeliti samo po odobrenju Glavne skupštine dioničara.

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su i iskazane u ovim financijskim izvještajima u skladu s hrvatskim propisima i odlukama Hrvatske narodne banke. Na dan 31. prosinca 2011. godine Banka je u svojim temeljnim financijskim izvještajima iskazala neraspodjeljive rezerve u iznosu od 26.565 tisuća kuna (31. prosinca 2010.: 22.765 tisuća kuna). Od cjelokupnog iznosa 8.150 tisuća kuna (2010.: 8.150 tisuća) odnosi se na zakonske rezerve dok 18.615 tisuća kuna (2010.: 14.615 tisuća kuna) se odnosi na statutarne rezerve.

BILJEŠKA 34 – DIVIDENDE

Obveze za dividende se ne obračunavaju sve dok ih ne odobri Glavna skupština dioničara.

Na Skupštini koja će se održati 5. travnja 2012. godine, predložit će se dividenda u iznosu od 71,00 kuna po dionici za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. (2010.: 71,00 kuna po dionici). Ova odluka neće imati utjecaja na ove financijske izvještaje već će obračunata dividenda biti računovodstveno iskazana u dioničkoj glavnici kao dio zadržane dobiti za godinu koja završava 31. prosinca 2012.

BILJEŠKA 35 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

	<u>Bilješka</u>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
		<i>(u tisućama kuna)</i>	
Novac i stanje na tekućim računima banaka	18	160.071	113.254
Trezorski i komercijalni zapisi i mjenice	19	194.776	30.893
Potraživanja od banaka	20	272.558	470.113
		627.405	614.260

BILJEŠKA 36 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBEVEZE

Pravni sporovi. Banka je tuženik i tužitelj u nekoliko sudskih sporova koje proizlaze iz redovnog poslovanja. U financijskim izvještajima za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. napravljeno je rezerviranje za jednu parnicu za koju Banka predviđa isplatu odštete u iznosu 1.556 tisuća kuna (2010.: 1.245 tisuća kuna).

Preuzete obveze iz kapitala. Na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine Banka nije imala obveze iz kapitala temeljem kupovine zgrada i opreme.

Obveze po kreditima, garancije i ostali financijski instrumenti

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

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Garancije	45.445	33.517
Akreditivi	11.024	14.196
Nepovučena sredstva po kreditima na tekućim računima	44.801	32.189
Nepovučena sredstva po kreditima	29.793	27.606
Manje: rezerviranja za moguće gubitke po izvanbilančnim stavkama (bilješka 31)	(1.116)	(915)
	129.947	106.593

Osnovna je svrha ovih instrumenata osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim strankama, nose isti kreditni rizik kao i zajmovi.

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

BILJEŠKA 36 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (nastavak)

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

Preuzete obveze po poslovnem najmu – gdje je Banka najmoprimac. Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

	2011.	2010.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Do 1 godine	1.512	1.032
Od 2 do 5 godina	1.762	2.613
Preko 5 godina	-	660
	3.274	4.305

Ugovori o najmu su obnovljivi na kraju razdoblja najma po tržišnoj cijeni. Ne očekuje se naknada gore navedenih potencijalnih obveza.

BILJEŠKA 37 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA

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

	Ključni management i njihove povezane osobe		Ostali*	
	2011.	2010.	2011.	2010.
	<i>(u tisućama kuna)</i>		<i>(u tisućama kuna)</i>	
Kredit				
Na početku godine	716	769	21.994	15.946
Povećanje	389	21	19.571	20.921
Smanjenje	(40)	(74)	(16.985)	(14.873)
Na dan 31. prosinca	1.065	716	24.580	21.994
Prihodi od kamata	46	35	1.233	1.082
Depoziti				
Na početku godine	1.726	1.540	39.060	41.145
Povećanje	1.338	958	3.125	4.443
Smanjenje	(620)	(772)	(5.284)	(6.528)
Na dan 31. prosinca	2.444	1.726	36.901	39.060
Rashodi od kamata	103	54	983	637

BILJEŠKA 37 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA (nastavak)**Naknade managementu**

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja	3.085	3.018

*U okviru kategorije „Ostali“ prikazane su transakcije članova Nadzornog odbora i društava čiji su predstavnici u Nadzornom odboru Banke.

BILJEŠKA 38 – SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA – AGENCIJSKI POSLOVI

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih i fizičkih osoba. Rizike i koristi povezane s tom imovinom snose te treće osobe i u skladu s tim, imovina nije uključena u bilancu Banke.

Neto imovina i obveze kojima Banka upravlja u ime trećih stranaka može se prikazati kako slijedi:

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Imovina		
Dani krediti građanima	2.213	2.352
Ostalo	660	683
Ukupna imovina	2.873	3.035
Obveze		
Pravne osobe		-
Financijske institucije	2.579	2.718
Ostalo	294	317
Ukupne obveze	2.873	3.035

Temeljni financijski izvještaji pripremljeni sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka

Bilanca stanja	31. prosinca 2011.	31. prosinca 2010.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
IMOVINA		
Gotovina i depoziti kod HNB-a	374.725	305.102
- gotovina	39.655	35.660
- depoziti kod HNB-a	335.070	269.442
Depoziti kod bankarskih institucija	275.661	358.584
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	315.206	156.015
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	370	445
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.805	2.805
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	50.180	58.572
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	16.984
Derivatna financijska imovina	-	-
Kreditni financijskim institucijama	20.582	124.400
Kreditni ostalim komitentima	1.425.528	1.323.113
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	20	20
Preuzeta imovina	6.410	4.333
Materijalna imovina	54.141	49.824
Kamate, naknade i ostala imovina	15.243	17.487
UKUPNA IMOVINA	2.540.871	2.417.684
OBVEZE I KAPITAL		
Kreditni kod financijskih institucija	64.908	51.870
- kratkoročni	15.003	-
- dugoročni	49.905	51.870
Depoziti	2.164.201	2.058.212
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	295.663	274.488
- Štedni depoziti	351.101	346.867
- Oročeni depoziti	1.517.437	1.436.857
Ostali krediti	-	-
- kratkoročni	-	-
- dugoročni	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
- kratkoročni	-	-
- dugoročni	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-
Izdani hibridni instrumenti	18.786	18.423
Kamate, naknade i ostale obveze	44.734	48.930
UKUPNO OBVEZE	2.292.629	2.177.435
KAPITAL		
Dionički kapital	162.573	162.800
Dobit/(gubitak) tekuće godine	18.728	17.833
Zadržana dobit/(akumulirani gubitak)	28.987	25.662
Zakonske rezerve	9.765	9.765
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	28.189	24.189
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-
UKUPNI KAPITAL	248.242	240.249
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.540.871	2.417.684

Račun dobiti i gubitka	2011.	2010.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Kamatni prihodi	125.093	122.783
Kamatni troškovi	60.835	65.820
Neto kamatni prihod	64.258	56.963
Prihodi od provizija i naknada	24.607	23.623
Troškovi provizija i naknada	4.356	4.424
Neto prihod od provizija i naknada	20.251	19.199
Dobit/gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	13.789	12.670
Dobit/gubitak od ugrađenih derivata	-	-
Dobit/gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	(207)	2.476
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeka	1.324	1.291
Dobit/gubitak proizašao iz transakcija zaštite	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	433	174
Dobit/ gubitak od obračunatih tečajnih razlika	1.532	1.896
Ostali prihodi	2.245	1.574
Ostali troškovi	(3.022)	(2.879)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(62.185)	(60.217)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	38.418	33.147
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	15.127	11.030
Dobit/gubitak prije oporezivanja	23.291	22.117
Porez na dobit	4.563	4.284
Dobit/gubitak tekuće godine	18.728	17.833
Zarada po dionici	126,54	120,49

Izvršćaj o promjenama kapitala

<i>(u tisućama kuna)</i>	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog uskladićavanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. sijećnja 2011.	162.800	197	33.757	25.662	17.833	-	240.249
Promjene u kapitalu za 2011.	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	18.728	-	18.728
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	18.728	-	18.728
Povećanje/smanjenje dionićkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	(227)	-	-	-	-	-	(227)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	4.000	3.325	(7.325)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(10.508)	-	(10.508)
Raspodjela dobiti	-	-	4.000	3.325	(17.833)	-	(10.508)
Stanje na 31. prosinca 2011.	162.573	197	37.757	28.987	18.728	-	248.242

Izvještaj o novčanom toku

(u tisućama kuna)

	2011.	2010.
POSLOVNE AKTIVNOSTI		
Dobit prije oporezivanja	23.291	22.117
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	15.127	11.030
Amortizacija	5.511	5.325
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostali (dobici)/gubici	-	-
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	43.929	38.472
Depoziti kod HNB-a	(65.628)	22.446
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(159.191)	(75.646)
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	186.741	(105.031)
Krediti ostalim komitentima	(117.542)	9.488
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	75	(7)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	16.984	(13.258)
Ostala poslovna imovina		
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	(138.561)	(162.008)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
Depoziti po viđenju	21.175	18.370
Štedni i oročeni depoziti	84.814	117.874
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
Ostale obveze	(2.523)	5.579
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	103.466	141.823
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	8.834	18.287
(Plaćeni porez na dobit)	(4.551)	(6.157)
Neto (odljev)/priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	4.283	12.130
ULAGAČKE AKTIVNOSTI		
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(11.905)	(8.611)
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	8.392	(12.361)
Primljene dividende	433	174
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	(3.080)	(20.798)
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI		
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	13.038	13.662
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	363	9.695
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	(10.609)	(10.578)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti	2.792	12.779
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	3.995	4.111
Učinci promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	3.995	4.111
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	35.660	31.549
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	39.655	35.660

Usklađenje temeljnih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka

A) USKLAĐENJE BILANCE

<i>(u tisućama kuna)</i>	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlike
IMOVINA			
Gotovina i depoziti kod HNB-a	374.725	373.926	799
- gotovina	39.655	38.854	801
- depoziti kod HNB-a	335.070	335.072	(2)
Depoziti kod bankarskih institucija	275.661	272.558	3.103
Gotovinske rezerve	650.386	646.484	3.902
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	315.206	312.921	2.285
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	370	370	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.805	2.825	(20)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	50.180	50.180	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
Ukupno vrijednosni papiri	368.561	366.296	2.265
Derivatna financijska imovina	-	-	-
Kreditni financijskim institucijama	20.582	-	20.582
Kreditni ostalim komitentima	1.425.528	1.451.290	(25.762)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	20	-	20
Preuzeta imovina	6.410	4.608	1.802
Materijalna i nematerijalna imovina	54.141	58.837	(4.696)
Kamate, naknade i ostala imovina	15.243	3.078	12.165
UKUPNA IMOVINA	2.540.871	2.530.593	10.278
OBVEZE I KAPITAL			
Kreditni kod financijskih institucija	64.908	65.644	(736)
- kratkoročni	15.003	15.143	(140)
- dugoročni	49.905	50.501	(596)
Depoziti	2.164.201	2.186.873	(22.672)
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	295.663	-	295.663
- Štedni depoziti	351.101	-	351.101
- Oročeni depoziti	1.517.437	-	1.517.437
Ostali krediti	-	-	-
- kratkoročni	-	-	-
- dugoročni	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
- kratkoročni	-	-	-
- dugoročni	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	18.786	18.786	-
Kamate, naknade i ostale obveze	44.734	11.048	33.686
UKUPNO OBVEZE	2.292.629	2.282.351	10.278
KAPITAL			
Dionički kapital	162.573	162.770	(197)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	18.728	-	18.728
Zadržana dobit/(akumulirani gubitak)	28.987	47.715	(18.728)
Zakonske rezerve	9.765	-	9.765
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	28.189	37.757	(9.568)
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-
UKUPNI KAPITAL	248.242	248.242	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.540.871	2.530.593	10.278

Odstupanja u ukupnoj aktivi i pasivi bilance objavljene u godišnjem financijskom izvještaju u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnose se na iznose po odgođenim naknadama i rezervama na skupnoj osnovi koji su u godišnjem financijskom izvještaju prikazani kao odbitna stavka aktive, dok se u izvješću koji propisuje Odluka HNB-a knjiže u pasivi.

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

- kod pozicije gotovine i depozita kod HNB-a prema Odluci HNB-a za statističko izvješćivanje uključuju se stanja za gotovinu na putu i čekova poslanih na naplatu koja iznose ukupno 801 tisuću kuna, a ne uključuju se potraživanja za kamate u iznosu od 2 tisuće kuna, pa su tako gotovina i depoziti kod HNB-a veći u godišnjem financijskom izvještaju za 799 tisuća kuna,
- prema Odluci HNB u depozite kod bankarskih institucija uključuju se gore navedene pozicije koje su isključene iz pozicija gotovine i depozita kod HNB u godišnjem financijskom izvještaju u iznosu od 801 tisuću kuna. Uključuju se kamate na dane depozite u iznosu od 22 tisuće kuna te potraživanja od drugih banaka za tekuće poslove u iznosu od 589 tisuća kuna. Ova pozicija je umanjena rezerviranja na skupnoj osnovi u vrijednosti od 4.515 tisuća kuna.
- na stanjima plasmana bankama i komitentima postoje odstupanja koja proizlaze iz činjenice da su rezerviranja za odgođene prihode po naknadama za kredite u godišnjem financijskom izvještaju umanjila stanje danih plasmana u iznosu od 9.676 tisuća kuna, a u izvješću za potrebe HNB-a ove iznose iskazuje se kao stavke pasive. Različiti pristup je i u iskazivanju potraživanja za kamate po danim kreditima i dijela ostalih kreditnih potraživanja koje iznose 13.778 tisuća kuna, te se u godišnjem financijskom izvještaju iskazuju u ukupnom kreditnom portfelju, a kod izvješća za HNB kao ostala imovina.
- na stanjima vrijednosnih papira raspored je vršen na različit način po portfeljima, a ukupan iznos vrijednosnica razlikuje se za ulaganja u pridružena društva i potraživanja za 20 tisuća kuna te za rezervacije na skupnoj osnovi u iznosu od 2.825 tisuća kuna
- materijalna i nematerijalna imovina razlikuje se za pozicije softvera, ulaganja u tuđu imovinu i materijal u iznosu od 2.894 tisuća kuna s obzirom da se te pozicije u izvješću za potrebe HNB-a iskazuju kao ostala imovina, a u godišnjem financijskom izvještaju čine stavku materijalne i nematerijalne imovine. Također je dio preuzete materijalne imovine – građevinskih objekata u izvješću za HNB iskazan kao preuzeta imovina, dok je u ovom izvješću iskazan kao dugotrajna materijalna imovina Banke.
- u obvezama, iznosi kamata u godišnjem financijskom izvještaju uključeni su u stavke depozita dok su u izvješću za potrebe HNB-a uključeni u stavku kamate, naknade i ostale obveze.

B) USKLAĐENJE RAČUNA DOBITI I GUBITKA

<i>(u tisućama kuna)</i>	Odluka HNB-a	Godišnje izvršće	Razlike
Kamatni prihodi	125.093	126.418	(1.325)
Kamatni troškovi	(60.835)	(55.953)	(4.882)
Neto kamatni prihod	64.258	70.465	(6.207)
Prihodi od provizija i naknada	24.607	24.607	-
Troškovi provizija i naknada	(4.356)	(4.351)	(5)
Neto prihod od provizija i naknada	20.251	20.256	(5)
Dobit/gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	13.789	15.316	(1.527)
Dobit/gubitak od ugrađenih derivata	-	-	-
Dobit/gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	(207)	(282)	75
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	1.324	-	1.324
Dobit/gubitak proizašao iz transakcija zaštite	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	433	-	433
Dobit/ gubitak od obračunatih tečajnih razlika	1.532	-	1.532
Ostali prihodi	2.245	2.677	(432)
Ostali troškovi	(3.022)	(5.795)	2.773
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(62.185)	(64.300)	2.115
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	38.418	38.337	81
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(15.127)	(15.046)	(81)
Dobit prije oporezivanja	23.291	23.291	-
Porez na dobit	4.563	4.563	-
Dobit tekuće godine	18.728	18.728	-
Zarada po dionici	127	127	-

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

- kod pozicije kamatnih prihoda u godišnjem financijskom izvještaju u prihode je uključeno vrijednosno usklađenje obveznica za restrukturiranje u iznosu od 1.325 tisuća kuna koje su po standardu HNB uključene u dobit od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeka,
- kamatni rashodi u godišnjem financijskom izvještaju ne sadrže poziciju premija osiguranja štednih uloga koji se prikazuju unutar pozicije ostalih troškova. Radi se o iznosu od 4.882 tisuće kuna,
- opći administrativni troškovi i amortizacija, te ostali troškovi u godišnjem financijskom izvještaju uvećani su za premiju osiguranja štednih uloga i dio troškova provizija i naknada pa su stoga ukupno veći za 4.888 tisuća kuna,
- ostali prihodi u godišnjem financijskom izvještaju sadrže i 433 tisuća kuna prihoda od ostalih vlasničkih ulaganja,
- troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke u godišnjem financijskom izvještaju ne sadrže 81 tisuću kuna koje se odnose na vrednovanje imovine raspoložive za prodaju i ostalih troškova iz poslovanja,
- dobit - rezultat od imovine namijenjene trgovanju u financijskom izvještaju iznosi 15.316 tisuća kuna, a u izvješću za potrebe HNB-a iskazan je u raznim pozicijama kao što su dobit (gubitak) od aktivnosti trgovanja, dobit (gubitak) od tečajnih razlika, te dobit od imovine kojom se aktivno ne trguje.

C) USKLAĐENJE IZVJEŠTAJA O NOVČANIM TOKOVIMA

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku objavljenom u godišnjem financijskom izvještaju od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

- u godišnjem financijskom izvještaju se u novac i novčane ekvivalente na početku i na kraju godine iskazuju stavke gotovine i ekvivalenta gotovine s rokom dospeljeka do 90 dana, dok se u izvještaju propisanom od strane HNB-a iskazuju samo stavke gotovine.

D) USKLAĐENJE IZVJEŠTAJA O PROMJENAMA KAPITALA

U izvještaju o promjenama kapitala objavljenom u godišnjem financijskom izvještaju nema razlika u odnosu na HNB standard.

VII. KORESPONDENTNE BANKE

DRŽAVA	VALUTA	BANKA	SWIFT ADRESA
ITALIJA	EUR	INTESA SANPAOLO SPA MILANO	BCITITMM
	EUR	UNICREDIT SPA MILANO	UNCRITMM
	EUR	NOVA LJUBLJANSKA BANKA DD TRIESTE	LJBAIT2T
DANSKA	DKK	DANSKE BANK AS COPENHAGEN	DABADKKK
FRANCUSKA	EUR	SOCIÉTÉ GÉNÉRALE SA PARIS	SOGEFRPP
NIZOZEMSKA	EUR	ING BANK NV AMSTERDAM	INGBNL2A
NJEMAČKA	EUR	COMMERZBANK AG FRANKFURT a/M	COBADEFF
	EUR	UNICREDIT BANK AG MÜNCHEN	HYVEDEMM
	EUR USD	LHB Internationale Handelsbank AG FRANKFURT a/M	LHBIDEFF
	EUR	BAYERISCHE LANDESBANK AG MÜNCHEN	BYLADEMM
SLOVENIJA	EUR USD	NOVA LJUBLJANSKA BANKA DD LJUBLJANA	LJBASI2X
	EUR	BANKA KOPER DD KOPER	BAKOSI2X
ŠVEDSKA	SEK	SVENSKA HANDELSBANKEN AB STOCKHOLM	HANDSESS
ŠVICARSKA	CHF	UBS AG ZÜRICH	UBSWCHZH
SAD	USD	THE BANK OF NEW YORK MELLON NEW YORK	IRVTUS3N
AUSTRIJA	EUR	ADRIA BANK AG WIEN	ABAGATWW

VIII. KONTAKTI

SJEDIŠTE BANKE Ernesta Miloša 1, p.p. 103 52470 UMAG	telefon c.	052/702 300
	telefax	052/702 388
		052/741 396
		052/741 275
	pozivni centar	052/702 400
	SWIFT	ISKB HR 2X
	telex	24745 ikb rh
	e-mail	callcentar@ikb.hr
	internet	www.ikb.hr
UPRAVA	tel.	052/702 307
	fax	052/702 388
URED UPRAVE Odjel za pravne poslove i usklađenost Odjel za upravljanje ljudskim resursima, odnose s javnošću i opće poslove	tel.	052/702 307
	fax	052/702 388
	tel.	052/702 380
	tel.	052/702 310
ODJEL UNUTARNJE REVIZIJE I KONTROLE	tel.	052/702 390
	fax	052/702 388
ODJEL UPRAVLJANJA RIZICIMA I RIZIČNIM POTRAŽIVANJIMA	tel.	052/702 305
	fax	052/702 388
ODJEL FINACIJSKOG KONTROLINGA	tel.	052/392 194
	fax	052/215 973
ODJEL INFORMACIJSKE SIGURNOSTI	tel.	052/702 371
	fax	052/702 388
KORPORATIVNO BANKARSTVO	tel.	052/504 140
	fax.	052/215 973
SEKTOR RIZNICA I FINACIJSKA TRŽIŠTA Odjel likvidnosti i rizičnih proizvoda Odjel platnog prometa	tel.	052/702 340
	fax	052/702 388
	tel.	052/702 343
	fax	052/702 495
	tel.	052/702 376
	fax	052/702 309
SEKTOR MARKETINGA I RAZVOJNE PODRŠKE Odjel za istraživanje tržišta, reklamu i propagandu Odjel kreditnih proizvoda Odjel depozita, platnih sustava i proizvoda platnih organizacija Odjel za kartično poslovanje	tel.	052/702 350
	fax	052/702 388
	tel.	052/702 359
	tel.	052/702 317
	tel.	052/702 351
	tel.	052/702 352
SEKTOR RAČUNOVODSTVA I LOGISTIKE Odjel računovodstva Odjel pozadinskih poslova Odjel za upravljanje imovinom	tel.	052/702 330
	fax	052/702 387
	tel.	052/702 333
	tel.	052/702 344
	tel.	052/702 329
SEKTOR INFORMATIČKIH TEHNOLOGIJA Odjel središnjih i mrežnih sustava Odjel informatičkog inženjeringa	tel.	052/702 320
	fax	052/702 388
	tel.	052/702 325
	tel.	052/702 319

IX. POSLOVNA MREŽA



POSLOVNI CENTAR UMAG – BUJE - NOVIGRAD		
PODRUŽNICA UMAG - SJEDIŠTE	tel.	052/702 300
Ernesta Miloša 1, 52470 Umag	fax	052/702 388
POSLOVNICA UMAG	tel.	052/702 300
Odjel za rad s poslovnim subjektima i krediti stanovništvu	tel.	052/702 361
Odjel za šaltersko poslovanje	tel.	052/702 366
POSLOVNICA ROBNA KUĆA UMAG	tel./fax	052/741 082
1. svibnja bb, 52470 Umag		
POSLOVNICA SAVUDRIJA	tel.	052/759 547
Bašanija bb, 52475 Savudrija	fax	052/759 291
POSLOVNICA BRTONIGLA	tel./fax	052/774 430
Trg. Sv. Zenone 4, 52474 Brtonigla		
POSLOVNICA BUJE	tel.	052/772 271
Trg J.B.Tita 1, 52460 Buje	fax	052/772 431
POSLOVNICA NOVIGRAD	tel.	052/757 414
Murvi 15, 52466 Novigrad	fax	052/757 145
POSLOVNI CENTAR POREČ - PAZIN		
PODRUŽNICA POREČ	tel.	052/429 050
Partizansko šetalište 5a, 52440 Poreč	fax	052/451 453
Odjel za rad s poslovnim subjektima i krediti stanovništvu	tel.	052/429 051
Odjel za šaltersko poslovanje	tel.	052/429 057
POSLOVNICA ALDO NEGRI POREČ	tel.	052/427 383
Aldo Negri 2, 52440 Poreč	fax	052/431 832
POSLOVNICA TRŽNICA POREČ	tel./fax	052/453 259
Partizansko šetalište 4, 52440 Poreč		
POSLOVNICA VRSAR	tel.	052/441 130
Obala J.B.Tita 27, 52450 Vrsar	fax	052/442 074
POSLOVNICA VIŠNJAN	tel.	052/449 420
Istarska 1, 52463 Višnjan	fax	052/449 369
POSLOVNICA TAR	tel.	052/443 757
Borgo bb, 52465 Tar	fax	052/443 767
POSLOVNICA PAZIN	tel.	052/624 557
Trg slobode 2, 52000 Pazin	fax	052/621 160
POSLOVNICA ŽMINJ	tel.	052/846 270
Pazinska bb, 52431 Žminj	fax	052/846 490
POSLOVNICA MOTOVUN	tel.	052/681 571
Kanal 5, 52424 Motovun	fax.	052/681 572
POSLOVNI CENTAR PULA – ROVINJ - LABIN		
PODRUŽNICA PULA (ŠIJANA)	tel.	052/500 041
Jurja Žakna 4b, 52100 Pula	fax	052/215 973
Odjel za rad s poslovnim subjektima i krediti stanovništvu	tel.	052/222 330
Odjel za šaltersko poslovanje	tel.	052/502 327
POSLOVNICA PULA (ROBNA KUĆA)	tel.	052/215 977
Dalmatinova 3, 52100 Pula	fax	052/215 750
POSLOVNICA PULA (VERUDA)	tel.	052/392 193
Tomassinijeva 32, 52100 Pula	fax	052/392 195
POSLOVNICA ROVINJ	tel.	052/845 070
S.Radića 9, 52210 Rovinj	fax	052/845 079
POSLOVNICA LABIN	tel.	052/881 051
Zelenice 10, 52220 Labin	fax	052/881 053
POSLOVNI CENTAR RIJEKA - BUZET		
PODRUŽNICA RIJEKA	tel.	051/213 360
Janeza Trdine 6, 51000 Rijeka	fax	051/212 253
Odjel za rad s poslovnim subjektima i krediti stanovništvu	tel.	051/332 484
Odjel za šaltersko poslovanje	tel.	051/213 360
POSLOVNICA OPATIJA	tel.	051/271 841
Maršala Tita 140/3, 51410 Opatija	fax	051/271 681
POSLOVNICA VIŠKOVO	tel.	051/504 320
Viškovo 2, 51216 Viškovo	fax	051/504 325
POSLOVNICA BUZET	tel.	052/663 417
Trg Fontana 2, 52420 Buzet	fax	052/663 393
POSLOVNI CENTAR ZAGREB		
POSLOVNICA ZAGREB	tel.	01/6040 589
Radnička cesta 34, 10000 Zagreb	fax	01/6040 615





**ISTARSKA KREDITNA BANKA
UMAG d.d.**

**REVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE
D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2011. DO 31.12.2011.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje
01.01. do 31.12.2011. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.12.2011.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.12.2011.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 31.12.2011.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 31.12.2011.**
- 7. Odluka o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja za poslovnu 2011. godinu**
- 8. Odluka o rasporedu neto dobiti za 2011. godinu**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2011.GODINE

Sagledavajući kretanja u Hrvatskoj i njenom europskom i svjetskom okruženju, Istarska kreditna banka Umag okrenula se povećanju obujma poslovanja konkurentnim uvjetima, uz zadržavanje općih administrativnih troškova na razini prethodnih godina. I pored otežanih uvjeta poslovanja Istarska kreditna banka ostvaruje u 2011. godini uspješne rezultate. Banka posluje s više od 35.000 klijenata putem mreže od 25 poslovnica i drugih kanala distribucije. Ukupna aktiva bilance na dan 31.12.2011. godine iznosila je 2,541 milijardi kuna, što je povećanje u odnosu na prethodnu godinu za 124 milijuna kuna ili za 5,1%. Ovo povećanje, kao i svih prethodnih godina, a što je naše strateško opredjeljenje, ostvareno je povećanjem primarnih izvora odnosno depozita naših klijenata, koji su na dan 31.12.2011. godine iznosili 2,166 milijardi kuna, i to 72% u devizama i 28% u kunama.

Ukupna štednja građana povećana je u godinu dana za 114 milijuna kuna ili za 6,9%. Posebno je značajan rast dugoročnih depozita koji su u 2011. godini porasli za 14,5%. Ovi podaci nam ukazuju na povjerenje naših klijenata i ispravnost naše politike da na prvo mjesto stavljamo sigurnost i stabilnost Banke bez kreditne zaduženosti uz zadržavanje veće likvidnosti.

Osnovno opredjeljenje u 2011. godini na području kreditnog poslovanja bilo je intenzivnije kreditiranje poslovnih subjekata, što je rezultiralo porastom ovih plasmana za 15,9% ili za 120,4 milijuna kuna, dok je istovremeno kod kredita stanovništva evidentirano nešto manje povećanje što je posljedica relativno visoke zaduženosti sektora stanovništva i smanjene sklonosti zaduživanju. Sukladno strategiji Banke koja je donesena u 2010. godini i u 2011. godini viškovi likvidnih sredstava ulagali su se u vrijednosnice, i to prvenstveno u trezorske zapise čiji je porast iznosio 124,7% sa ostvarenjem većih prinosa.

Rast prihoda iz redovnog bankarskog poslovanja, a posebno rast dobiti iz operativne bankarske djelatnosti, veće izdvajanje u rezervacije radi sigurnosti u poslovanju, uz dobru kontrolu troškova poslovanja, ukazuje na činjenicu uspješnog nastavka trenda poslovanja iz prethodnih godina. Prihod iz redovnog poslovanja Banke iznosi 166 mil kuna što je za 3,4% više od ostvarenja u prethodnoj godini. U strukturi poslovnih prihoda prihod od kamata ima udio 76,3% i neto prihod od naknada i provizija 23,7%.

Povećanim obujmom poslovanja, povećan je neto kamatni prihod za 12,8% i neto neamatni prihod za 7,1%, što je osiguralo povećanje dobiti iz bankarskog poslovanja za 10,8%. Radi veće sigurnosti u 2011. godini Banka je i dalje nastavila veće izdvajanje u rezervacije, i to uz povećanje od 34,9%. U uvjetima krize smanjuje se likvidnost klijenata, pa smo pristupili i opreznoj politici u rezerviranju za kreditne plasmane kako bi osigurali što bolju stabilnost u poslovanju u narednom razdoblju.

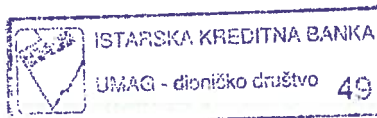
Bruto dobit iznosila je 23,3 milijuna kuna, a po odbitku poreza, neto dobit je iznosila 18,7 milijuna kuna, što je gotovo 1 milijun kuna ili 5% više od prethodne godine.

Treba također napomenuti da je Banka tijekom 2011. godine imala visoku kunsku i deviznu likvidnost, te se na međubankovnom tržištu pojavljuje isključivo kao kreditor.

Kao i ranijih godina, Banka dosta ulaže u razvoj poslovne mreže i informatičku tehnologiju. Početkom mjeseca srpnja otvorena je nova poslovnica i poslovni centar u Zagrebu i kupljen je poslovni prostor sadašnje poslovnice u Robnoj kući Pula. Time je ostvaren strateški cilj proširenja poslovne mreže na Zagreb i osiguranje vlastitih poslovnih prostora u svim našim poslovnim centrima.

Istarska kreditna banka Umag d.d. je i u teškim gospodarskim uvjetima, kakvi su prevladavali u protekloj 2011. godini, još jednu poslovnu godinu završila s uspješnim rezultatom. U takvim uvjetima Banka je ostala stabilna, s vrlo dobrom likvidnošću, te zadržala tržišnu poziciju na domaćem bankarskom tržištu s povećanjem udjela u ukupnoj aktivni bankarskog sektora Hrvatske.

Umagu, 30.04.2012.



Uprava

Ernesta Miloša 1, 52470 Umag

Sud upisa u registar: Trgovački sud u Pazinu MBS: 040001029

Poslovni račun: 2380006-1000000005

OIB: 65723536010

Temeljni kapital: 162.800.000,00 kn, uplaćen u cijelosti i podijeljen na 148.000 dionica nominalne vrijednosti 1.100,00 kn svaka

Uprava: M. Dodić (Predsjednik), M. Vidić (Članica), K. Paljuh (Članica) – Predsjednik Nadzornog odbora: M. Travan



ISTARSKA KREDITNA BANKA
UMAG d.d.

Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju :

- 1) skraćeni set tromjesečnih financijskih izvještaja Istarske kreditne banke Umag d.d. Umag, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Istarske kreditne banke Umag.
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Istarske kreditne banke Umag.

Direktorica Sektora računovodstva i logistike
Mirijana Sođomaco



Predsjednik Uprave
Miro Dodić

Ernesta Miloša 1, 52470 Umag

Sud upisa u registar: Trgovački sud u Pazinu MBS: 040001029

Poslovni račun: 2380006-1000000005

OIB: 65723536010

Temeljni kapital: 162.800.000,00 kn, uplaćen u cijelosti i podijeljen na 148.000 dionica nominalne vrijednosti 1.100,00 kn svaka

Uprava: M. Dodić (Predsjednik), M. Vidić (Članica), K. Paljuh (Članica) – Predsjednik Nadzornog odbora: M. Travan

www.ikb.hr

marketing@ikb.hr

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

31.12.2011.

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03463658

Matični broj subjekta (MBS): 040001029

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 65723536010

Tvrtka izdavatelj: ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG DD

Poštanski broj i mjesto: 52470

UMAG

Ulica i kućni broj: Ernesta Miloša 1

Adresa e-pošte: izvjesivanje@ikb.hr

Internet adresa: www.ikb.hr

Šifra i naziv općine/grada: 468 UMAG

Šifra i naziv županije: 18 ISTARSKA

Broj zaposlenih: 236

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MELON KLAUDIJA

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 052/702-333

Telefaks: 052/702-387

Adresa e-pošte: izvjesivanje@ikb.hr

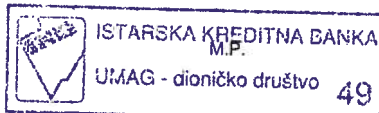
Prezime i ime: DODIĆ MIRO

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Revidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja,
4. Odluka nadležnog tijela (prijedlog) o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja
5. Odluka o prijedlogu raspodjele dobiti ili pokriću gubitka

u PDF formatu



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	305.102.097	374.724.746
1.1. Gotovina	002	35.660.478	39.655.064
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	269.441.619	335.069.682
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	358.584.137	275.661.098
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	156.014.705	315.206.287
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	445.332	369.586
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.804.852	2.805.082
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	58.571.767	50.179.793
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	16.984.353	0
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	0	0
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	124.400.000	20.582.522
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.323.113.206	1.425.528.213
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.000	20.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	4.332.556	6.410.077
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	49.824.405	54.141.006
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	17.486.892	15.242.919
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.417.684.302	2.540.871.329
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	51.869.818	64.908.522
1.1. Kratkoročni krediti	019	11.000.000	15.003.410
1.2. Dugoročni krediti	020	40.869.818	49.905.112
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.058.211.779	2.164.200.714
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	274.487.938	295.663.143
2.2. Štedni depoziti	023	346.867.153	351.100.649
2.3. Oročeni depoziti	024	1.436.856.688	1.517.436.922
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	0	0
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	18.423.274	18.785.612
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	48.931.149	44.734.969
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.177.436.020	2.292.629.817
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	162.800.000	162.572.800
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	17.832.971	18.728.199
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	25.661.542	28.986.513
4. ZAKONSKE REZERVE	039	9.764.702	9.764.702
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	24.188.966	28.188.967
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	101	331
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	240.248.282	248.241.512
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.417.684.302	2.540.871.329
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2011. do 31.12.2011. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	122.783.373	125.093.438
2. Kamatni troškovi	049	65.819.861	60.835.396
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	56.963.512	64.258.042
4. Prihodi od provizija i naknada	051	23.622.937	24.607.144
5. Troškovi provizija i naknada	052	4.423.841	4.356.966
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	19.199.096	20.250.178
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	12.669.836	13.789.031
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	2.476.016	-206.504
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	0	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	059	1.290.826	1.324.284
13. Dobit / gubitak proizšao 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	174.425	433.280
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	1.896.278	1.532.025
17. Ostali prihodi	064	1.573.579	2.245.030
18. Ostali troškovi	065	2.879.271	3.021.737
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	60.217.421	62.184.967
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	33.146.876	38.418.662
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	11.030.188	15.127.160
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	22.116.688	23.291.502
23. POREZ NA DOBIT	070	4.283.717	4.563.303
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	17.832.971	18.728.199
25. Zarada po dionici	072	120	127
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2011.

do

31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	38.472.047	43.929.343
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	22.116.688	23.291.502
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	11.030.188	15.127.160
1.3. Amortizacija	004	5.325.171	5.510.681
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-162.009.106	-138.561.426
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	22.446.344	-65.628.063
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-75.645.692	-159.191.582
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-105.031.196	186.740.517
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	9.488.015	-117.542.167
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-7.639	75.746
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-126	-230
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-13.258.812	16.984.353
2.8. Ostala poslovna imovina	016	0	0
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	141.824.995	103.465.578
3.1. Depoziti po viđenju	018	18.370.072	21.175.205
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	117.874.142	84.813.730
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	5.580.781	-2.523.357
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	18.287.936	8.833.495
5. Plaćeni porez na dobit	023	-6.156.843	-4.551.154
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	12.131.093	4.282.341
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-20.798.221	-3.079.549
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-8.611.184	-11.904.803
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 dospijeca	028	-12.361.462	8.391.974
7.4. Primljene dividende	029	174.425	433.280
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	12.778.779	2.791.794
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	13.662.112	13.038.704
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	9.695.069	362.338
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-10.578.402	-10.609.248
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	4.111.651	3.994.586
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	4.111.651	3.994.586
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	31.548.827	35.660.478
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	35.660.478	39.655.064

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2011.

do

31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodjelo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed- nosnog uskladjivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	8			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	162.800.000	197.107	33.756.561	25.661.542	17.832.971	101	0	240.248.282	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	162.800.000	197.107	33.756.561	25.661.542	17.832.971	101	0	240.248.282	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	0	230	230	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	0	230	230	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	18.728.199	0	0	18.728.199	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	18.728.199	0	230	18.728.429	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	-227.200	0	0	0	0	0	0	-227.200	
Ostale promjene	013	0	1	0	0	0	0	0	1	
Prijenos u rezerve	014	0	0	4.000.000	3.324.971	-7.324.971	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	-10.508.000	0	0	-10.508.000	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	4.000.000	3.324.971	-17.832.971	0	0	-10.508.000	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	162.572.800	197.108	37.756.561	28.986.513	18.728.199	101	230	248.241.512	

Banka koje sastavlja konsolidirane godišnje financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

Na temelju odredbe članka 56. Statuta ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d., Umag, a sukladno odredbi članka 275. i članka 300.e Zakona o trgovačkim društvima, Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj dana 05. travnja 2012. godine, pod točkom 9. dnevnog reda donijela slijedeću

**ODLUKU
O UTVRĐIVANJU GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA
ZA POSLOVNU 2011. GODINU**

I.

Prihvaćaju se temeljni financijski izvještaji za poslovnu 2011. godinu koji sadrže:

- a) Bilancu stanja Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag na dan 31. prosinca 2011. godine
- b) Račun dobiti i gubitka Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag
- c) Izvještaj o kretanjima kapitala Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag,
- d) Izvještaj o novčanom toku Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag
- e) Bilješke o usklađenjima s osnovnim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d.

II.

Izvještaji navedeni pod točkom I. ove Odluke čine sastavni dio Financijskih izvještaja i izvješća neovisnog revizora za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Umag, 05. travnja 2012. godine
Broj: GS-8/12.

PREDSJEDNIK GLAVNE SKUPŠTINE BANKE



Marijan Kovačić, dipl.oec.



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

Na temelju odredbe članka 56. Statuta ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d., Umag, a sukladno odredbi članka 275. stavka 1. točke 2. i stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima, Glavna Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 05. travnja 2012. godine, pod točkom 10. dnevnog reda donijela sljedeću

**ODLUKU
O RASPOREDU NETO DOBITI ZA 2011. GODINU**

I.

Utvrđuje se da je Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2011. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od 18.728.199,26 HRK, koja će se rasporediti na sljedeći način:

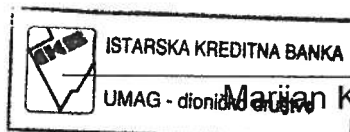
- | | |
|------------------------|-------------------|
| - za isplatu dividende | 10.508.000,00 HRK |
| - u zadržanu dobit | 8.220.199,26 HRK |

II.

Ova Odluka stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja.

U Umagu, 05. travnja 2012. godine
Broj: GS-9/12.

PREDSJEDNIK GLAVNE SKUPŠTINE BANKE



Marijan Kovačić
Marijan Kovačić, dipl.oec.