

BANKA KOVANICA d.d.

**Financijski izvještaji na dan
31. prosinca 2010. godine zajedno s
izvještajem ovlaštenog revizora**

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Odgovornost za financijske izvještaje	1
Izvještaj neovisnog revizora	2
Financijski izvještaji:	
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	4
Izvještaj o financijskom položaju	5
Izvještaj o promjenama na kapitalu	6
Izvještaj o novčanom tijeku	7
Bilješke uz financijske izvještaje	8-56
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	57
Prilog 2 – Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	61

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 109/07), Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Banke za to razdoblje.

Uprava razumno očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu (NN 109/07). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprječavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Potpisali u ime Uprave:

Gian Luigi Bonfe

Član Uprave

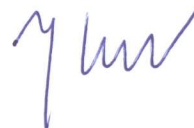


Banka Kovanica d.d.,
Preradovićeve 29
Varaždin



Darko Kosovec

Član Uprave



20. travnja 2011. godine

Izvještaj neovisnog revizora

Upravi i dioničarima Banke Kovanice d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Banke Kovanice d.d. (dalje u tekstu: „Banka“) koji uključuju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2010. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanom tijeku za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilježaka, koja su prikazana na stranicama 4 do 56.

Odgovornosti Uprave

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj. Odgovornosti Uprave uključuju: utvrđivanje, uvođenje i održavanje internih kontrola važećih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja u kojima neće biti značajnih pogrešnih prikaza uzrokovanih prijevarom ili pogreškom; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i utvrđivanje razumnih računovodstvenih prosudaba primjerenih u danim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima na osnovi obavljene revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju pridržavanje revizora etičkim pravilima, te planiranje i provođenje revizije do razine koja je potrebna za postizanje razumnog uvjerenja o tome da u financijskim izvještajima nema značajnih pogrešnih iskaza.

Revizija uključuje provođenje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama prikazanim u financijskim izvještajima. Odabir postupka ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika značajnih pogrešnih prikaza u financijskim izvještajima uzrokovanih prijevarom ili pogreškom. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole važeće za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja koje sastavlja Banka kako bi odredio odgovarajuće revizorske postupke u danim okolnostima, ali ne i za izražavanje mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija također uključuje procjenjivanje primijenjenih računovodstvenih politika i primjerenost utvrđenih računovodstvenih procjena Uprave, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su nam pribavljeni revizorski dokazi dostatni i čine razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Osnova za mišljenje s rezervom

Unutar ostale imovine kako je prikazano u bilješci 21, Banka ima iskazano potraživanje za unaprijed plaćeni predujam u iznosu od 2.587 tisuća HRK po kojem se vodi sudski spor dok unutar dugotrajne imovine namijenjene prodaji, kako je prikazano u bilješci 20, ima iskazanu preuzetu imovinu u iznosu od 10.380 tisuća HRK gdje Banka nije u posjedu imovine. Također, unutar materijalne imovine, kako je prikazano u bilješci 19, Banka ima iskazane predujmove za bankarski software-e u iznosu od 1.093 tisuća HRK od kojeg se odustalo od uvođenja. S obzirom na navedeno postoji neizvjesnost iznosa i vremena u kojem će Banka navedenu imovinu realizirati.

Mišljenje s rezervom

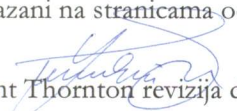
Prema našem mišljenju, osim učinaka na financijske izvještaje opisanih u prethodnom odlomku, financijski izvještaji prikazani na stranicama 4 do 56 prikazuju realno i objektivno financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2010. godine, te rezultate njenog poslovanja, promjena na kapitalu i novčanog tijeka za godinu koja je završila na navedeni datum u skladu su sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj.

Posebni naglasak


Na dan 31. prosinca 2010. godine stopa adekvatnosti kapitala Banke iznosi 8,95% kao što je prikazano u bilješci 32.5 što je ispod minimalne zahtijevane regulatorne stope adekvatnosti kapitala od 12%. Banka je u procesu povećanja kapitala od strane većinskog vlasnika u iznosu od 66 milijuna kuna što bi trebalo podići stopu adekvatnosti kapitala na zadovoljavajuću razinu. Na dan izdavanja financijskih izvještaja, navedena dokapitalizacija nije još provedena. Poslovanje Banke u narednom razdoblju ovisi o tome da li će Banka postići i zadržati zahtijevanu regulatornu razinu stope adekvatnosti kapitala.

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 57 do 65, a sadrže bilancu na dan 31. prosinca 2010. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama na kapitalu i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama sa osnovnim financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke koji su pripremljeni u skladu s računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama od 4 do 56.


Grant Thornton revizija d.o.o.
Koranska 16, Zagreb
Zagreb, 20. travnja 2011. godine

GRANT THORNTON
revizija d.o.o.
ZAGREB


Ivica Smiljan
Ovlašteni revizor

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2010.

	Bilješke	2010. HRK'000	2009. HRK'000
Prihodi od kamata		87.909	79.137
Rashodi od kamata		(56.358)	(46.282)
Neto prihodi od kamata	4	31.551	32.855
Prihodi od naknada i provizija		6.387	5.008
Rashodi od naknada i provizija		(1.688)	(1.217)
Neto prihodi od naknada i provizija	5	4.699	3.791
Tečajne razlike – neto	6	(1.943)	14.463
Rezultat od imovine raspoložive za prodaju – neto		(9)	152
Ostali poslovni prihodi	7	5.783	4.320
(Trošak) / ukidanje umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	(52.580)	(20.259)
Administrativni troškovi	9	(54.746)	(50.651)
Ostali rashodi od redovnog poslovanja	10	(10.622)	(6.172)
Gubitak prije poreza na dobit		(77.867)	(21.501)
Porez na dobit	11	-	-
Gubitak nakon oporezivanja		(77.867)	(21.501)
Nerealizirana dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju		519	531
Ostala sveobuhvatna dobit		519	531
Ukupno sveobuhvatni gubitak		(77.348)	(20.970)
Gubitak po dionici	12	(65,29)	(19,14)

Financijske izvještaje prikazane na stranicama 4 do 56 odobrila je Uprava Banke 20. travnja 2011. godine.

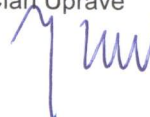
Gian Luigi Bonfe

Član Uprave



Darko Kosovec

Član Uprave



Izveštaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2010. godine

	Bilješke	31.12.2010. HRK'000	31.12.2009. HRK'000
IMOVINA			
Novac u blagajni i na računima banaka	13	165.941	81.966
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	14	100.841	94.727
Plasmani bankama	15	43.364	91.130
Kredit i predujmovi klijentima	16	880.472	810.857
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	17	20.280	4.744
Financijska imovina koja se drži do dospelja	18	5.541	38.213
Nekretnine i oprema	19	39.975	40.449
Nematerijalna imovina	19	2.730	2.349
Preuzeta imovina	20	12.261	11.717
Ostala imovina	21	14.224	14.072
Ukupna imovina		1.285.629	1.190.224
OBVEZE			
Depoziti komitenata	22	995.392	809.347
Obveze prema bankama	23	139.577	166.617
Hibridni instrumenti	24	82.552	101.993
Ostale obveze	25	14.462	11.877
		1.231.983	1.089.834
VLASNIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	26	142.964	112.360
Vlastite dionice		(15)	(15)
Kapitalni dobitak		76.430	76.430
Rezerve		1.553	1.034
Preneseni gubitak		(89.419)	(67.918)
Gubitak za godinu		(77.867)	(21.501)
		53.646	100.390
Ukupno obveze i vlasnička glavnica		1.285.629	1.190.224

Financijske izvještaje prikazane na stranicama 4 do 56 odobrila je Uprava Banke 20. travnja 2010. godine.

Gian Luigi Bonfe

Član Uprave



Darko Kosovec

Član Uprave



Izveštaj o promjenama na kapitalu

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010.

	Dionički kapital HRK'000	Vlastite dionice HRK'000	Kapitalni dobitak HRK'000	Rezerve HRK'000	Preneseni gubitak HRK'000	Ukupno HRK'000
Na dan 31. prosinca 2008.	112.360	(15)	76.430	503	(67.918)	121.360
Gubitak za godinu	-	-	-	-	(21.501)	(21.501)
Nerealizirana dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	531	-	531
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	531	-	531
Na dan 31. prosinca 2009.	112.360	(15)	76.430	1.034	(89.419)	100.390
Gubitak za godinu	-	-	-	-	(77.867)	(77.867)
Dokapitalizacija	30.604	-	-	-	-	30.604
Nerealizirana dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	519	-	519
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	519	-	519
Na dan 31. prosinca 2010.	142.964	(15)	76.430	1.553	(167.286)	53.646

Izveštaj o novčanom tijeku

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010.

	Bilješka	2010. HRK'000	2009. HRK'000
Poslovne aktivnosti			
Gubitak tekuće godine		(77.867)	(21.501)
Amortizacija	9, 19	5.937	5.093
Otpis i prodaja nekretnina i opreme	19	234	2.451
(Trošak) / ukidanje umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	52.580	20.259
Rezultat od imovine raspoložive za prodaju - neto		9	(152)
Ostale nenovčane stavke		6.601	4.053
Poslovni rezultat prije promjena na poslovnim sredstvima		(12.506)	10.203
(Povećanje) sredstava kod Hrvatske narodne banke		(6.114)	(18.964)
(Povećanje) kredita i predujmova klijentima		(128.103)	(260.955)
(Povećanje) / smanjenje mjenica		(3.524)	65.725
(Povećanje) preuzete i ostale imovine		(1.473)	(11.775)
Smanjenje depozita komitenata		185.995	94.491
Povećanje / (smanjenje) hibridnih instrumenata		(9.479)	65.580
Povećanje / (smanjenje) ostalih obveza		2.490	(7.998)
Neto novac korišten za poslovne aktivnosti		27.286	(63.693)
Ulagačke aktivnosti			
Kupnja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	19	(6.078)	(25.326)
Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju	17	(16.517)	(22.240)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	17	1.500	36.566
Neto novac korišten za investicijske aktivnosti		(21.095)	(11.000)
Financijske aktivnosti			
Dokapitalizacija	26	20.548	-
Smanjenje primljenih depozita od banaka		(39.239)	(34.835)
Povećanje primljenih kredita od banaka		12.199	50.048
Neto novac iz financijskih aktivnosti		(6.492)	15.213
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(301)	(59.480)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		209.606	269.086
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	27	209.305	209.606

1. Opći podaci

Djelatnost

BANKA KOVANICA d.d. Varaždin („Banka“) je osnovana 1997. godine te je registrirana kod Trgovačkog suda u Varaždinu. Sjedište Banke je u Varaždinu, Preradovićeve 29.

Banka obavlja slijedeće registrirane djelatnosti:

- primanje novčanih depozita
- odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun
- izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca
- izdavanje garancija ili drugih jamstava
- Factoring
- financijski najam (leasing)
- kreditiranje, uključujući potrošačke kreditne, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući i forfeiting)
- trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta: instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove
- trgovanje financijskim terminskim ugovorima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima
- obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom
- prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost
- zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu s zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanja i zastupanje u osiguranju
- izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja posredovanje pri sklapanju financijskih poslova.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

1. Opći podaci (nastavak)

Nadzorni odbor

Pier Luigi Martelli	Predsjednik od 1. lipnja 2010. godine Član od 24. srpnja 2009. godine do 1. lipnja 2010. godine
Gilberto Ghiotti	Predsjednik do 31. svibnja 2010. godine Član od 1. lipnja do 30. lipnja 2010. godine
Ivan Majdak	Zamjenik predsjednika
Simoni Luca	Član do 24. ožujka 2010. godine
Renzi Vladimiro	Član
Andrea Albertini	Član do 1. srpnja 2010. godine
Čedomil Cesarec	Član do 1. svibnja 2010. godine
Davor Štern	Član
Aldo Busignani	Član do 1. srpnja 2010. godine
Gian Primo giardi	Član od 30. lipnja 2010. godine

Uprava

Radojka Olić	predsjednik Uprave do 28. veljače 2011. godine
Darko Kosovec	član Uprave
Gian Luigi Bonfe	član Uprave

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2010. i 31. prosinca 2009. godine dana je u bilješci 26.

Dana 6. lipnja 2007. godine, redovne dionice banke (VSK-R-A) bile su uvrštene na redovnom tržištu dionica javnih dioničkih društva Zagrebačke burze. Dana 6. studenog 2008. takvo uvrštenje se ukida te se dionice banke prebacuju na usporedno tržište Zagrebačke burze. Ukidanje je nastalo jer je banka duže vrijeme imala manje od 100 dioničara pa time u smislu Zakona o tržištu vrijednosnih papira nije zadovoljavala kriterije javnog dioničkog društva.

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.

2. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine Standarde primjenjive u Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca 2010. godine.

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

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

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

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

2.2. Osnova za izradu izvještaja

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

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

2. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja (nastavak)

2.2. Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

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

Na datum odobrenja financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj bili su izdani dolje navedeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu za godinu završenu na datum 31. prosinca 2010. godine.

Banka je u 2010. godini usvojila ove izmijenjene standarde i tumačenja tijekom godine te prema zahtjevima prikazala usporedne podatke. Usvajanje izmijenjenih standarda nije imalo utjecaja na glavnica na dan 1. siječnja 2010. godine.

- *MSFI 1 - Prva primjena MSFI, trošak ulaganja pri prvoj primjeni - revidiran (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MSFI 2 - Isplate s temelja dionica - revidiran (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MSFI 7 - Financijski instrumenti: Objave (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MRS 1- Prezentiranje financijskih izvješća – revidirani (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MRS 16 - Nekretnine postrojenja i oprema – revidirani (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MRS 18 - Prihodi (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MRS 19 - Primanja zaposlenih – revidirani (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MRS 20 - Državne potpore i objavljivanja državne pomoći - revidirani (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MRS 23 - Troškovi posudbe - revidirani (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MRS 27 - Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji trošak ulaganja pri prvoj primjeni (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MRS 28 - Ulaganja u pridružena društva - revidirani (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MRS 29 - Financijsko izvještavanje u uvjetima hiperinflacije - revidirani (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MRS 31 - Udjeli u zajedničkim pothvatima - revidirani (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MRS 32 - Financijski instrumenti: Prezentiranje i MRS 1 Objavljivanje financijskih instrumenata s opcijom prodaje izdavatelju i obveze temeljem likvidacije - revidirani (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MRS 36 - Umanjenje imovine - revidirani (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*

2. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja (nastavak)

2.2. Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

- *MRS 38 - Nematerijalna imovina - revidirani (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MRS 39 - Financijski instrumenti priznavanje i mjerenje - revidirani (primjenjiv snagu za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MRS 40 - Ulaganja u nekretnine - revidirani (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MRS 41 - Poljoprivreda - revidirani (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *IFRIC 15 - Ugovori o izgradnji nekretnina (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *IFRIC 16 - Zaštita neto ulaganja (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *IFRIC 17 - Raspodjela nenovčane imovine vlasnicima (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *IFRIC 18 - Transferi imovine od kupaca (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MSFI 3 - Poslovna spajanja - revidiran (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MSFI 5 - Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i ukinuti dijelovi poslovanja - revidiran (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MRS 27 - Konsolidirani i zasebni financijski izvještaji (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MRS 28 - Ulaganja u pridružena društva - revidirani temeljem izmjene MSFI (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MRS 31 - Udjeli u zajedničkim pothvatima - revidirani temeljem izmjene MSFI 3 (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MRS 39 - Financijski Instrumenti: Priznavanje i mjerenje: instrumenti zaštite (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2010. godine ili kasnije)*

Standardi, tumačenja i dodaci koji još nisu stupili na snagu

Na datum odobrenja financijskih izvještaja, bila su izdana sljedeća tumačenja i standardi koji još nisu na snazi za godinu završenu 31. prosinca 2010. godine:

- *Unapređenja MSFI 2010. (većina ovih unapređenja stupa na snagu za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010. godine ili 1. siječnja 2011. godine),*
- *IFRIC 19 – Zatvaranje financijskih obveza povećanjem kapitala (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. srpnja 2010. godine ili kasnije)*
- *MSFI 9 - Financijski instrumenti (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije)*

2. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja (nastavak)

2.2. Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

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

2.3. Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjena

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

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

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

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

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

Gospodarska kriza

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

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

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

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

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

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

Prihodi od kamata uključuju kupone zarađene temeljem ulaganja u vrijednosnice i ostala ulaganja s fiksnim prihodom, kao i obračunati diskont i premiju na trezorske zapise i druge diskontirane instrumente.

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, otpisuju se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerenja nadoknadivog iznosa.

3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od naknada od domaćeg i inozemnog platnog prometa, izdanih garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i drugih kreditnih instrumenata Banke. Naknade i provizije se u pravilu priznaju kad je usluga izvršena. Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju (zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit tijekom razdoblja kredita.

3.3. Oporezivanje

Porezni rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na dan bilance.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti odbitne privremene razlike.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.3. Oporezivanje (nastavak)

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala. Odgođena porezna imovina i obveze prebijaju se ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

3.4. Izvještavanje o poslovnim segmentima

Poslovni segment je grupa poslovnih aktivnosti vezanih za proizvode ili usluge koje su podložne određenim rizicima i koristima i razlikuju se od rizika i koristi drugih poslovnih segmenata. Zemljopisni segment odnosi se na aktivnosti vezane za proizvode ili usluge unutar određenog ekonomskog okruženja koje su podložne određenim rizicima i koristima i razlikuju se od rizika i koristi segmenata koji posluju u drugim gospodarskim okruženjima.

3.5. Preračunavanje stranih valuta

(a) Funkcionalna i izvještajna valuta

Stavke uključene u financijske izvještaje Banke iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Banka posluje ('funkcionalna valuta'). Financijski izvještaji Banke prikazani su u kunama, što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Banke.

(b) Transakcije i stanja u stranoj valuti

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune po tečajevima koji su važeći na dan transakcije. Monetarne stavke u stranim valutama ponovno se preračunavaju u kune po pripadajućim spot tečajevima na dan bilance. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na dan procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku se ne preračunavaju ponovno na dan bilance.

Tečajne razlike nastale podmirenjem novčanih stavki i njihovim ponovnim preračunavanjem iskazuju se u okviru „Tečajne razlike - neto“ za razdoblje. Tečajne razlike nastale preračunavanjem nemonetarne imovine iskazane po fer vrijednosti iskazuju se u računu dobiti i gubitka razdoblja, osim tečajnih razlika koje su nastale ponovnim preračunavanjem nemonetarne imovine raspoložive za prodaju kod koje se gubici i dobiti priznaju izravno u kapitalu. Kod ove kategorije nenovčanih stavki svaka se dobit, odnosno svaki gubitak nastao preračunavanjem također priznaje izravno u kapitalu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.5. Preračunavanje stranih valuta (nastavak)

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati sredstvo i povezanu obvezu primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospijeca ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze istu opciju ima druga ugovorna strana. Tako Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju HNB-a važećem na dan bilance, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

Tečajevi HNB-a za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilance na izvještajne datume su kako slijedi:

31. prosinca 2010. godine	EUR 1 = HRK 7,385173	USD 1 = HRK 5,568252
31. prosinca 2009. godine	EUR 1 = HRK 7,306199	USD 1 = HRK 5,089300

3.6. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tijekovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod HNB-a, stanja na žiro računima i oročena sredstva kod drugih banaka s preostalim dospijecom do 3 mjeseca od dana stjecanja.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod HNB-a, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obvezna pričuva kod HNB-a jest iznos koji su obvezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Republici Hrvatskoj.

3.7. Financijska imovina

Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijske imovine i sukladno ulagačkoj strategiji. Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u portfelje „iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „koji se drže do dospijeca“, „raspoložive za prodaju“ ili „dani krediti i potraživanja“. Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja njihove fer vrijednosti u financijskim izvještajima.

Sva financijska imovina i sve financijske obveze priznaju se, odnosno prestaju se priznavati na dan namire, kad je kupoprodaja financijske imovine ili financijske obveze definirana ugovorenim datumom isporuke financijske imovine u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu.

Pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze Banka imovinu, odnosno obvezu mjeri po fer vrijednosti, koja se u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koja se ne iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uvećava za troškove transakcije koji se mogu izravno pripisati stjecanju, odnosno izdavanju financijske imovine, odnosno financijske obveze.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.7. Financijska imovina (nastavak)

(a) Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina svrstana je u portfelj imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako se drži radi trgovanja.

Imovina je svrstana u onu koja se drži radi trgovanja ako je:

- stečena prvenstveno u svrhu prodaje ili otkupa u kratkom roku; ili
- dio portfelja određenih financijskih instrumenata kojima Banka upravlja i kod kojih je u novije vrijeme prisutan obrazac ostvarivanja dobiti u kratkom roku; ili
- derivatni financijski instrument koji nije određen ni učinkovit kao instrument zaštite.

Mjerenje:

Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka početno se mjeri po fer vrijednosti, a povezani troškovi transakcije iskazuju se kao rashod. Nakon početnog priznavanja, financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka obračunava se i iskazuje po fer vrijednosti, koja je približna cijeni koja kotira na priznatim burzama ili koja je određena primjenom prihvatljivih modela procjene vrijednosti. Banka nerealizirane dobiti i gubitke iskazuje u okviru „Rezultat od imovine namijenjene trgovanju - neto“. Kamata zarađena na imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, koja predstavlja kupone na dužničke vrijednosne papire, obračunava se svakodnevno i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru „Prihoda od kamata“.

Dividende na vrijednosnice namijenjene trgovanju knjiže se kad su objavljene i iskazuju u bilanci u okviru „Ostale imovine“, a u računu dobiti i gubitka u okviru „Ostali poslovni prihodi“.

Sve kupoprodaje vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, a koje se isporučuju u roku utvrđenom propisima ili tržišnim konvencijama (kupnja i prodaja „redovnim putem“) priznaju se kao spot transakcije. Transakcije koje ne udovoljavaju kriteriju spot transakcija obračunavaju se kao financijski derivati.

(b) Imovina raspoloživa za prodaju

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

U ovoj kategoriji nalaze se vlasnički i dužnički vrijednosni papiri. Financijska imovina raspoloživa za prodaju se, nakon početnog priznavanja, ponovno mjeri po fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena ili iznosa koji su izvedeni iz modela novčanih tokova.

Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost nekotirajućih vlasničkih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog toka pročišćenog na način da odražava specifične okolnosti vezane za izdavatelja.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.7. Financijska imovina (nastavak)

Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoloživo za prodaju priznaju se izravno u kapitalu u okviru „Rezerve“ do trenutka prodaje ili umanjenja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobiti ili gubici prethodno priznati u kapitalu iskazuju u okviru računa dobiti i gubitka razdoblja.

Na svaki datum bilance Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine, uključujući u slučaju vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, značajan ili dugotrajan pad fer vrijednosti vrijednosnica ispod njihove nabavne vrijednosti. Ako takvi dokazi postoje za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, 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 priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi vlasničkih instrumenata u portfelju raspoloživo za prodaju ne poništavaju se kasnije kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi dužničkih instrumenata iz portfelja raspoloživo za prodaju kasnije se poništavaju ako se povećanje fer vrijednosti instrumenta može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitaka od umanjenja.

Kamata zarađena tijekom razdoblja u kojem je vrijednosnica raspoloživa za prodaju bila u posjedu, obračunava se svakodnevno primjenom efektivne kamatne stope i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru „Prihodi od kamata“.

Tečajne razlike po vlasničkim instrumentima u stranim valutama iz portfelja raspoloživo za prodaju iskazuju se u kapitalu, zajedno s dobitima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do prodaje instrumenta. Tečajne razlike po dužničkim instrumentima iz portfelja raspoloživo za prodaju koji su denominirani u stranoj valuti iskazuju se u računu dobiti i gubitka.

Dividende na vrijednosnice raspoložive za prodaju knjiže se kad su objavljene, a potraživanja za dividende se u bilanci iskazuju u okviru „Ostala imovina“, dok se u računu dobiti i gubitka iskazuju u okviru „Ostali poslovni prohodi“. Nakon uplate, iznos potraživanja se umanjuje.

(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. Ulaganja koja se drže do dospelja, iskazuju se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope, umanjenom za eventualni ispravak vrijednosti zbog umanjenja.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**3.7. Financijska imovina (nastavak)**

Banka redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi ukazivali na umanjenje vrijednosti ulaganja koja se drže do dospijea. Vrijednost financijske imovine je umanjena ako njegov knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadiivi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Iznos gubitka od umanjenja određene imovine koja je iskazana po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa te imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Kada je utvrđeno da je došlo do umanjenja imovine, Banka priznaje rezerviranje u računu dobiti i gubitka.

Gubici od umanjenja vrijednosti u kasnijim razdobljima se poništavaju, ako se povećanje nadoknativog iznosa ulaganja može objektivno povezati sa događajem nakon priznavanja umanjenja, uz ograničenje da knjigovodstveni iznos ulaganja na dan poništenja gubitka ne smije biti veći od iznosa amortiziranom troška koji bi bio iskazan da umanjenje nije bilo priznato.

(d) Dani krediti i potraživanja

Dani krediti i potraživanja su nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim: (a) imovine koju Banka ima namjeru prodati odmah ili u kratkom roku, a koja je svrstana u imovinu koja se drži radi trgovanja i koju su nakon početnog priznavanja razvrstali kao imovinu koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, (b) imovine koju Banka nakon početnog priznavanja razvrstava u portfelj imovine raspoložive za prodaju ili (c) imovine kod koje Banka možda neće biti u mogućnosti vratiti veći dio svog početnog ulaganja iz razloga koji nije pogoršanje kvalitete kredita i koja je svrstana u portfelj imovine raspoložive za prodaju.

Ovaj portfelj obuhvaća kredite odobrene klijentima.

Kredit i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti, a naknadno mjere po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjeno za ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe za osiguranje kredita, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje kredita po kojima će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se (zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te se za njih usklađuje i prihod od kamata.

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.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.7. Financijska imovina (nastavak)

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

- Propuste u ugovornim isplatama glavnice ili kamata;
- Teškoće zajmoprimca s novčanim tokom (npr. omjer kapitala, postotak neto prihoda od prodaje);
- Kršenje odredbi i uvjeta plasmana
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Pogoršanje konkurentne pozicije korisnika plasmana
- Smanjenje vrijednosti zaloga; te
- Smanjenje ispod razine investicijskog razreda

(e) Financijske obveze

Financijske obveze Banke, kao što su „Obveze prema bankama“, „Depoziti komitenata“, početno su iskazane po fer vrijednosti umanjenoj za troškove transakcije. Financijske obveze naknadno se iskazuju po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope. Rashodi od kamata nastali izdavanjem podređenih instrumenata uključuju se u račun dobiti i gubitka u okviru „Rashodi od kamata“.

3.8. Ugovori o financijskim garancijama

Ugovori o financijskim garancijama jesu 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 prvobitno se priznaju u financijskim izvještajima prema fer vrijednosti na datum kad je dana garancija. Nakon prvotnog priznavanja, obveze banke po takvim garancijama mjere se po prvobitnom vrednovanju, umanjenoj 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. Te se procjene utvrđuju 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.

3.9. Derivativni financijski instrumenti

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

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**3.9. Derivativni financijski instrumenti (nastavak)**

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

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

3.10. Ugovori o prodaji i reotkupu

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

3.11. Netiranje financijskih instrumenata

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

3.12. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina iskazuje se po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija se obračunava pravocrtno na način da se nabavna vrijednost sredstva otpisuje do njegove rezidualne vrijednosti tijekom procijenjenog vijeka uporabe sredstva. Imovina u izgradnji 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:

	2010.	2009.
	%	%
Nekretnine	2,5	2,5
Ulaganja na tuđoj imovini	20	20
Elektronička oprema	20	20
Ostala imovina	20-25	20-25
Softver	20	20

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.12. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina (nastavak)

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek uporabe pregledavaju se i po potrebi usklađuju na svaki datum bilance. Nadalje, knjigovodstveni iznosi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine provjeravaju se na svaki dan bilance kako bi se utvrdilo da li su viši od iznosa koji se mogu vratiti. Ako knjigovodstveni iznos nekog sredstva premašuje njegovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost, otpisuje se do iznosa nadoknadive vrijednosti. Nadoknadi iznos je iznos fer vrijednosti imovine umanjen za troškove prodaje ili vrijednosti u upotrebi, ovisno koji je viši. Umanjenje vrijednosti priznaje se u razdoblju u kojem je utvrđeno i iskazuje u okviru rashoda iz poslovanja. Nakon priznavanja gubitaka od umanjenja trošak amortizacije osnovnih sredstava usklađuje se u budućim razdobljima tako da se ponovno procijenjen knjigovodstveni iznos imovine, umanjen za eventualan ostatak vrijednosti, sustavno raspoređuje tijekom preostalog korisnog vijeka trajanja tog sredstva.

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

3.13. Najmovi

Banka sklapa ugovore o operativnom najmu. Ukupna plaćanja po tim najmovima terete ostale troškove poslovanja u računu dobiti i gubitka primjenom pravocrtne metode tijekom trajanja najma. U slučaju raskida ugovora o operativnom najmu prije isteka roka najma, svako potrebno plaćanje penala najmodavcu priznaje se kao trošak u razdoblju u kojem je ugovor raskinut.

3.14. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina klasificira se kao imovina namijenjena prodaji i iskazuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno koja je niža, ako će se njezina knjigovodstvena vrijednost prvenstveno nadoknaditi prodajom, a ne stalnim korištenjem.

3.15. 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. Uprava određuje iznos rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne čimbenike na dan bilance. Ako je učinak materijalno značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

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.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.16. Troškovi mirovinskih naknada

Banka nema definirane planove za svoje zaposlene ili rukovoditelje za isplatu primanja nakon odlaska u mirovinu. Banka za svoje zaposlene uplaćuje doprinose u obvezne fondove mirovinskog osiguranja, koje iskazuje kao trošak razdoblja na koje se odnose. Odgovornost za sva buduća plaćanja zaposlenicima po ovoj osnovi snosi Republika Hrvatska.

3.17. Posudbe

Posudbe se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. Nakon početnog priznavanja, posudbe se iskazuju 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.

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

3.18. Fiducijarni poslovi

Imovina i pripadajući prihodi, zajedno s povezanim obvezama za povratom imovine klijentima isključeni su iz ovih financijskih izvještaja ako Banka nastupa u fiducijarnom svojstvu, odnosno kao ovlaštena osoba, povjerenik ili zastupnik.

3.19. Dionički kapital i vlastite dionice

Vanjski troškovi koji se mogu izravno pripisati izdavanju novih dionica, osim onih koji proizlaze iz poslovnih kombinacija, odbijaju se od vlasničke glavnice umanjeno za sve povezane poreze.

Kada Banka ili njena povezana društva kupe dionički kapital Banke ili steknu pravo na kupnju njenog dioničkog kapitala, plaćena naknada, uključujući sve troškove transakcije umanjeno za poreze prikazuje se kao odbitak od ukupne vlasničke glavnice. Dobici i gubici od prodaje vlastitih dionica terete ili se knjiže u korist računa trezorskih dionica u okviru vlasničke glavnice. Stjecanje vlastitih dionica priznaje se u kapitalu na datum trgovanja.

3.20. Usporedni podaci

Naknade za odobravanje kredita bile su u financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2009. godine prikazane u okviru „Ostalih obveza“ dok su u ovim financijskim izvještajima prikazani kao umanjenje „Kredita i predujmova klijentima“. Usporedni podaci su usklađeni kako bi podaci iskazani za obje godine bili usporedivi.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

4. Neto prihodi od kamata**Prihodi od kamata**

	2010.	2009.
	HRK`000	HRK`000
Kredit i predujmovi:		
- klijentima	85.736	68.428
- bankama	1.522	4.284
Vrijednosni papiri	651	6.425
	87.909	79.137

Rashodi od kamata

	2010.	2009.
	HRK`000	HRK`000
Depoziti klijenata	50.884	42.458
Hibridni instrumenti	3.566	2.859
Ostala pozajmljena sredstva	1.908	965
	56.358	46.282

5. Neto prihodi od naknada i provizija**Prihodi od naknada i provizija**

	2010.	2009.
	HRK`000	HRK`000
Platni promet	4.063	3.826
Garancije i akreditivi	328	239
Ostalo	1.996	943
	6.387	5.008

Rashodi od naknada i provizija

	2010.	2009.
	HRK`000	HRK`000
Platni promet	552	552
Ostalo	1.136	665
	1.688	1.217

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

6. Tečajne razlike - neto

	2010.	2009.
	HRK`000	HRK`000
Dobit od tečajnih razlika po kupoprodaji deviza	1.821	3.045
Dobit / (gubitak) od tečajnih razlika nastalih svođenjem pozicija bilance na srednji tečaj	(3.764)	11.418
	(1.943)	14.463

7. Ostali poslovni prihodi

	2010.	2009.
	HRK`000	HRK`000
Prefakturirani troškovi od većinskog vlasnika	38	2.239
Prefakturiranje sudskih troškova	2.011	1.467
Prihodi po isplati s osnove osiguranja	2.998	-
Ostalo	736	614
	5.783	4.320

8. (Trošak) / ukidanje umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke - neto

	2010.	2009.
	HRK`000	HRK`000
Kredit i predujmovi klijentima (bilješka 16)	(58.488)	(15.755)
Naplaćena potraživanja otpisana u prijašnjim godinama	6.610	4.055
Financijska imovina koja se drži do dospelja (bilješka 18)	313	(7.681)
Ostala imovina (bilješka 21)	(870)	(502)
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 25)	(145)	(376)
	(52.580)	(20.259)

9. Administrativni troškovi

	2010.	2009.
	HRK`000	HRK`000
Troškovi zaposlenih		
Neto plaće	14.251	14.746
Troškovi mirovinskog osiguranja	4.469	4.556
Troškovi zdravstvenog osiguranja	4.408	3.647
Ostali doprinosi i porezi na plaće	4.636	5.684
Ostali troškovi zaposlenih	1.364	1.572
	29.128	30.205
Ostali administrativni troškovi	19.681	15.353
Amortizacija (bilješka 19)	5.937	5.093
	54.746	50.651

Na dan 31. prosinca 2010. godine u Banci je bilo zaposleno 150 djelatnika (2009. godine: 150 djelatnika).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

10. Ostali rashodi od redovnog poslovanja

	2010.	2009.
	HRK'000	HRK'000
Troškovi najamnina	5.646	3.626
Premije za osiguranje depozita	2.177	2.107
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 25)	1.422	(58)
Ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora (bilješka 25)	1.152	-
Ostalo	225	497
	10.622	6.172

11. Porez na dobit

	2010.	2009.
	HRK'000	HRK'000
Računovodstveni gubitak prije oporezivanja	(77.867)	(21.501)
Utjecaj stavaka koje uvećavaju poreznu osnovicu	7.600	11.078
Utjecaj stavaka koje umanjuju poreznu osnovicu	(6.511)	(29.354)
Porezni gubitak	(76.778)	(39.777)
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	(74.940)	(35.163)
Porezni gubitak za prijenos u naredna razdoblja	(151.718)	(74.940)
Nepriзната odgođena porezna imovina (zakonska porezna stopa 20%)	30.344	14.988

Banka u ovim financijskim izvještajima nije koristila mogućnost iskazivanja dijela prenesenog poreznog gubitka kao odgođenu poreznu imovinu, budući nije izvjesno da će se iskoristiti unutar razdoblja od 5 godina.

Banka ima pravo iskoristiti iskazani porezni gubitak u iznosu od 151.718 tisuća kuna najkasnije u razdoblju od 5 godina:

- porezni gubitak za 2006. godinu od 10.803 tisuća kuna zaključno s 2011. godinom
- porezni gubitak za 2007. godinu od 24.360 tisuća kuna zaključno s 2012. godinom
- porezni gubitak za 2009. godinu od 39.777 tisuća kuna zaključno s 2014. godinom
- porezni gubitak za 2010. godinu od 76.778 tisuća kuna zaključno s 2015. godinom

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 obveze i kazne. Uprava Banke nije upoznata sa okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza u tom pogledu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

12. Gubitak po dionici**Osnovni**

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

	2010.	2009.
Gubitak za godinu (HRK `000)	(77.867)	(21.501)
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	1.192.740	1.123.449
Osnovni gubitak po dionici - redovne (HRK)	(65,29)	(19,14)

Dana 14. rujna 2010. godine povećan je temeljni kapital Banke (bilješka 26) izdavanjem 306.402 redovnih dionica svake u nominalnom iznosu od 100 kuna.

Razrijeđeni

Razrijeđeni gubitak po dionici za 2010. i 2009. godinu je isti kao i osnovni jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija tijekom oba razdoblja.

13. Novac u blagajni i na računima banaka

	31.12.2010.	31.12.2009.
	HRK`000	HRK`000
Novac u blagajni	14.063	11.828
Novac na klirinškom računu	25.702	34.896
Devizni tekući računi	126.176	35.242
	165.941	81.966

14. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	31.12.2010.	31.12.2009.
	HRK`000	HRK`000
Izdvojena obvezna pričuva:		
- u HRK	83.751	78.785
- u devizama	17.090	15.942
	100.841	94.727

Od 10. veljače 2010. godine obvezna pričuva u kunama i devizama obračunavana je po jedinstvenoj stopi od 13% (2009. godine: 14%), na kunske i devizne depozite te devizne kredite.

Izdvojena sredstva obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke nisu predviđena za financiranje tekućeg poslovanja Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

15. Plasmani bankama

	31.12.2010.	31.12.2009.
	HRK'000	HRK'000
Krediti	13.015	25.000
Depoziti	30.349	66.979
	43.364	91.979
Rezerviranje za identificirane gubitke	-	(849)
	43.364	91.130

U 2010. godini rezerviranje za identificirane gubitke u iznosu od 849 tisuća kuna je otpisano.

16. Krediti i predujmovi klijentima

	31.12.2010.	31.12.2009.
	HRK'000	HRK'000
Krediti stanovništvu	437.120	386.096
Krediti pravnim osobama	550.552	469.575
Bruto krediti i predujmovi	987.672	855.671
Manje: Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(107.200)	(44.814)
Neto krediti i predujmovi	880.472	810.857
Kratkoročni dio	242.057	305.365
Dugoročni dio	638.415	505.492

Promjene u rezerviranjima za umanjenje vrijednosti po kreditima i predujmovima klijentima su kako slijedi:

2010.	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	15.821	28.993	44.814
Nova rezerviranja (bilješka 8)	5.335	56.194	61.529
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(2.493)	(548)	(3.041)
Prijenos suspendiranih kamata iz vanbilance	908	3.651	4.559
Otpisi	(695)	(10)	(705)
Tečajne razlike	-	44	44
Na dan 31. prosinca	18.876	88.324	107.200
2009.	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	20.271	34.026	54.297
Nova rezerviranja (bilješka 8)	16.440	20.361	36.801
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(15.731)	(5.315)	(21.046)
Otpisi	(4.901)	(20.046)	(24.947)
Tečajne razlike	(258)	(33)	(291)
Na dan 31. prosinca	15.821	28.993	44.814

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	31.12.2010.	31.12.2009.
	HRK`000	HRK`000
Udjeli u investicijskim fondovima	17.829	2.400
Vlasnički vrijednosni papiri – kotirani	2.310	2.203
Vlasnički vrijednosni papiri – nekotirani	141	141
	20.280	4.744

Kretanja financijske imovine raspoložive za prodaju je kako slijedi:

	31.12.2010.	31.12.2009.
	HRK`000	HRK`000
Na dan 1. siječnja	4.744	18.386
Stjecanje	16.517	22.240
Prodaja	(1.500)	(36.413)
Nerealizirana dobit	519	531
Na dan 31. prosinca	20.280	4.744

18. Financijska imovina koja se drži do dospelja

	31.12.2010.	31.12.2009.
	HRK`000	HRK`000
Mjenice	12.447	8.922
Trezorski zapisi stranih država (bilješka 27)	-	36.510
	12.447	45.432
Rezerviranja za identificirane gubitke	(6.906)	(7.219)
	5.541	38.213

Promjene na rezerviranjima za identificirane gubitke:

	31.12.2010.	31.12.2009.
	HRK`000	HRK`000
Na dan 1. siječnja	7.219	156
Nova rezerviranja (bilješka 8)	388	7.681
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(701)	-
Otpis – rashod u tekućoj godini	-	(462)
Otpis – rashod u prošlim godinama	-	(156)
Na dan 31. prosinca	6.906	7.219

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

19. Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina

	Nekretnine i zemljišta	Ulaganja na tuđoj imovini	Elektronička oprema	Ostala imovina	Ukupno nekretnine i oprema	Softver	Imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina
Nabavna vrijednost	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Stanje 1. siječnja 2009. godine	16.924	2.601	8.360	13.189	41.074	5.434	826	6.260
Povećanja	8.762	9.841	1.347	4.419	24.369	288	510	798
Prijenosi	-	-	-	-	-	159	-	159
Smanjenja	-	-	(11)	(3.076)	(3.087)	-	(159)	(159)
Stanje 31. prosinca 2009. godine	25.686	12.442	9.696	14.532	62.356	5.881	1.177	7.058
Povećanja	-	4.097	605	477	5.179	702	197	899
Smanjenja	-	(259)	(471)	(933)	(1.663)	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2010. godine	25.686	16.280	9.830	14.076	65.872	6.583	1.374	7.957
Ispravak vrijednosti								
Stanje 1. siječnja 2009. godine	2.001	2.024	6.257	7.783	18.065	4.253	-	4.253
Amortizacija za razdoblje	426	1.247	949	2.015	4.637	456	-	456
Smanjenja	(14)	-	-	(781)	(795)	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2009. godine	2.413	3.271	7.206	9.017	21.907	4.709	-	4.709
Amortizacija za razdoblje	473	2.306	911	1.729	5.419	518	-	518
Smanjenja	-	(137)	(471)	(821)	(1.429)	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2010. godine	2.886	5.440	7.646	9.925	25.897	5.227	-	5.227
Sadašnja vrijednost								
Na dan 31. prosinca 2009. godine	23.273	9.171	2.490	5.515	40.449	1.172	1.177	2.349
Na dan 31. prosinca 2010. godine	22.800	10.840	2.184	4.151	39.975	1.356	1.374	2.730

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

19. Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

Tijekom 2010. godine Banka je kapitalizirala troškove djelatnika na projektu uvođenja nove bankarske aplikacije u ukupnom iznosu od 2.653 tisuće kuna.

20. Preuzeta imovina

Promjene na preuzetoj imovini tijekom godine:

	31.12.2010. HRK'000	31.12.2009. HRK'000
Na dan 1. siječnja	11.717	1.908
Povećanje	1.262	10.438
Smanjenje	(714)	(629)
Otpis	(4)	-
Na dan 31. prosinca	12.261	11.717

21. Ostala imovina

	31.12.2010. HRK'000	31.12.2009. HRK'000
Unaprijed isplaćene mirovine klijentima	6.550	6.743
Potraživanja s osnove osiguranja	2.972	-
Unaprijed plaćena najamnina	2.587	2.701
Potraživanja za refundaciju troškova od većinskog vlasnika	-	2.205
Potraživanja za refundacije sudskih troškova	1.899	1.038
Ostali predujmovi	792	1.360
Unaprijed plaćeni troškovi	234	435
Ostalo	978	568
	16.012	15.050
Rezerviranja za identificirane gubitke	(1.788)	(978)
	14.224	14.072

Promjene na rezerviranjima za identificirane gubitke tijekom godine:

	31.12.2010. HRK'000	31.12.2009. HRK'000
Na dan 1. siječnja	978	1.480
Nova rezerviranja (bilješka 8)	962	825
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(92)	(323)
Otpis	(60)	(1.004)
Na dan 31. prosinca	1.788	978

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

22. Depoziti komitenata

Depozite čine depoziti po viđenju i oročeni depoziti:

	31.12.2010.	31.12.2009.
	HRK`000	HRK`000
Depoziti po viđenju		
Pravne osobe	9.631	17.532
Stanovništvo	43.002	38.208
	52.633	55.740
Oročeni depoziti		
Pravne osobe	113.283	149.538
Stanovništvo	829.476	604.069
	942.759	753.607
	995.392	809.347
 Kratkoročni dio	 786.325	 566.027
Dugoročni dio	209.067	243.320

23. Obveze prema bankama

	31.12.2010.	31.12.2009.
	HRK`000	HRK`000
Kredit:		
- Hrvatska banka za obnovu i razvoj	59.128	34.929
- ostali	6.000	18.000
Depoziti	74.449	113.688
	139.577	166.617
 Kratkoročni dio	 98.629	 134.189
Dugoročni dio	40.948	32.428

Na dan 31. prosinca 2010. i 31. prosinca 2009. godine svi depoziti su kratkoročni.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

24. Hibridni instrumenti

Hibridni financijski instrumenti predstavljaju posebne oročene štedne uloge građana i pravnih osoba bez mogućnosti razročenja do isteka ugovornog roka, osim za kupnju dionica Banke, a koji se, pod određenim uvjetima propisanim od strane Hrvatske narodne banke, uračunavaju u jamstveni kapital Banke.

	31.12.2010.	31.12.2009.
	HRK'000	HRK'000
Trgovačka društva	68.781	79.574
Stanovništvo	13.771	22.419
	82.552	101.993

25. Ostale obveze

	31.12.2010.	31.12.2009.
	HRK'000	HRK'000
Rezerviranja za sudske sporove	2.981	3.067
Ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora (bilješka 10)	1.152	-
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	686	541
Obveze prema zaposlenima za plaće i doprinose	2.692	2.505
Obveze u obračunu	1.832	2.280
Obveze prema dobavljačima	2.439	1.169
Obveze za premije osiguranja depozita	611	445
Ostale obveze	2.069	1.870
	14.462	11.877

Promjene na rezerviranjima za sudske sporove:

	31.12.2010.	31.12.2009.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	3.067	3.125
Nova rezerviranja (bilješka 10)	1.423	544
Ukidanje rezerviranja (bilješka 10)	(1)	(602)
Isplate po sudskim presudama	(1.508)	-
Na dan 31. prosinca	2.981	3.067

Promjene na rezervacijama za potencijalne i preuzete obveze

	31.12.2010.	31.12.2009.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	541	165
Nova rezerviranja (bilješka 8)	145	376
Na dan 31. prosinca	686	541

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

26. Vlasnička glavnica**Dionički kapital**

Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj dana 14. rujna 2010. godine donijela Odluku o povećanju temeljnog kapitala Banke. Temeljni kapital Banke povećao se sa iznosa od 112.360 tisuća kuna za iznos od 30.604 tisuća kuna na iznos od 142.964 tisuća kuna izdavanjem 306.402 redovnih dionica svake u nominalnom iznosu od 100 kuna. Dionice su izdane privatnim izdavanjem ustupanjem potraživanja u ukupnom iznosu od 10.056 tisuća kuna odnosno uplatom u novcu u iznosu od 20.548 tisuća kuna. Sve dionice je upisala i uplatila Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.A.

Na dan 31. prosinca 2010. godine, temeljni kapital Banke iznosi 142.964 tisuća kuna i podijeljen je na 1.429.644 redovnih dionica (VSK-R-A), nominalne vrijednosti 100 kuna po dionici.

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

Dioničar	31.12.2010.		31.12.2009.	
	Broj dionica	% dioničkog kapitala	Broj dionica	% dioničkog kapitala
Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino	1.418.661	99,23	1.112.619	99,02
Vlastite dionice	153	0,01	153	0,01
Ostali	10.830	0,76	10.830	0,97
Ukupno	1.429.644	100,00	1.123.602	100,00

Krajnji vlasnik Banke je Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino – S.U.M.S Foundation.

27. Novac i novčani ekvivalenti

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

	Bilješka	31.12.2010. HRK'000	31.12.2009. HRK'000
Novac u blagajni i na računima banaka	13	165.941	81.966
Plasmani bankama	15	43.364	91.130
Trezorski zapisi	18	-	36.510
		209.305	209.606

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

28. Potencijalne i preuzete obveze

Pravni sporovi. Protiv Banke se trenutno vodi nekoliko sudskih sporova. Na dan 31. prosinca 2010. godine rezerviranje za parnice za koje Banka predviđa isplatu odštete iznosi 2.981 tisuća kuna (2009. godine: 3.067 tisuća kuna).

Preuzete obveze iz kapitala. Na dan 31. prosinca 2010. i 31. prosinca 2009. godine Banka nije imala obveze iz kapitala temeljem kupovine zgrada i opreme.

Preuzete kreditne obveze, garancije i ostali financijski instrumenti

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

	31.12.2010. HRK'000	31.12.2009. HRK'000
Garancije	17.703	7.782
Akreditivi	6.479	4.568
Preuzete kreditne i ostale obveze	34.209	34.609
Manje: rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 25)	(686)	(541)
Ukupno	57.705	46.418

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 dani plasmani.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita i garancija. 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.

Garancije 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 i nepovučenim odobrenim kreditima minimalan.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

28. Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)**Preuzete obveze po poslovnom najmu gdje je Banka najmoprimac**

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

	31.12.2010.	31.12.2009.
	HRK`000	HRK`000
Do 1 godine	2.819	3.411
Od 2 do 5 godina	10.566	12.353
Preko 5 godina	5.409	10.062
Ukupno	18.794	25.826

29. Transakcije s povezanim stranama

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.

Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima, njihovim podružnicama, članovima Nadzornog odbora, Uprave i članovima njihove uže obitelji.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

29. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

U 2010. i 2009. godini transakcije s povezanim stranama su prikazane u tablici kako slijedi:

	Nadzorni odbor, Uprava i njihove povezane osobe		Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino	
	31.12.2010.	31.12.2009.	31.12.2010.	31.12.2009.
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Krediti				
Na dan 1. siječnja	1.097	420	-	1.080
Povećanje	683	1.236	-	-
Smanjenje	(25)	(559)	-	(1.080)
Na dan 31. prosinca	1.755	1.097	-	-
Dani depoziti i novčana sredstva				
Na dan 1. siječnja	-	-	12.202	-
Povećanje	-	-	34.935	12.202
Smanjenje	-	-	(32.048)	-
Na dan 31. prosinca	-	-	15.089	12.202
Prihodi od kamata	417	155	304	-
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	2.239
Ostala imovina	-	-	-	2.205
Primljeni depoziti				
Na dan 1. siječnja	3.917	4.387	89.758	11.700
Povećanje	5.417	2.744	-	89.758
Smanjenje	(5.851)	(3.214)	(34.794)	(11.700)
Na dan 31. prosinca	3.483	3.917	54.964	89.758
Hibridni instrumenti				
Na dan 1. siječnja	500	500	75.838	-
Povećanje	-	-	981	79.838
Smanjenje	-	-	(10.191)	-
Na dan 31. prosinca	500	500	66.628	79.838
Rashodi od kamata	37	8	3.052	4.090

Smanjenja i povećanja transakcija s povezanim stranama uključuju kretanja s osnove tečajnih razlika.

Naknade upravi i nadzornog odbora

	31.12.2010.	31.12.2009.
	HRK 000	HRK 000
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja	4.152	3.866

30. Upravljanje financijskim rizicima

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama financijskih i operativnih rizika, a upravljanje navedenim rizicima uključuje analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Upravljanje i preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog 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.

Za upravljanje rizicima odgovorna je Uprava, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i Odbor za upravljanje kreditnim rizikom (RICO). Uprava 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, rizik likvidnosti, cjenovni rizik, operativni rizik te korištenje derivativnih i nederivativnih financijskih instrumenata. Nadalje, stožerni odjel Interne revizije odgovoran je za neovisni pregled upravljanja rizicima i kontrolnog okruženja.

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

31.1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjenja dužnikove novčane obveze prema Banci. 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 izloženošću kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predujmova, dužničkih i ostalih vrijednosnica. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite i druga izdana jamstva. Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola rizika centralizirani su u okviru stožernog odjela Upravljanja rizicima.

31.1.1. Mjerenje kreditnog rizika

(a) Krediti i predujmovi

Prilikom odobravanja kredita i predujmova klijentima i bankama na temelju ugovora, Banka procjenjuje i mjeri kreditni rizik na temelju:

1. procjene dužnikove kreditne sposobnosti,
2. procjene dužnikove urednosti u podmirenju ugovorenih obveza i
3. prema kvaliteti instrumenata osiguranja tražbina.

Banka procjenjuje kreditnu sposobnost tražitelja koristeći interne alate ocjenjivanja. Navedeni alati razvijeni su interno, kombiniraju statističke analize i prosudbe financijskog savjetnika, te se po potrebi vrednuju usporedbom s raspoloživim vanjskim podacima. Financijski analitičar za sve grupe izloženosti iznad 300 tisuća EUR na temelju prikupljenih podataka i izračunatih pokazatelja mora izraditi mišljenje o financijskom položaju klijenta, te dati svoje mišljenje vezano uz odobrenje. Plasmani Banke klijentima su podijeljeni u tri kategorije ocjenjivanja: potpuno nadoknadivi plasmani, djelomično nadoknadivi i nenadoknadivi plasmani.

Podmirenje obveza znači plaćanje svih obveza u ugovorenim rokovima dospjeća, a da se radi toga ne uspostavlja novo potraživanje.

Kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina utvrđuje se temeljem tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti prisilne naplate.

(b) Dužničke vrijednosnice i ostali zapisi

U pogledu dužničkih vrijednosnica i ostalih zapisa, u Sektoru riznice se koriste vanjske ocjene kao što su Standard & Poor's, Moody's, FitchIBCA i druge, ukoliko postoje. Ulaganja u navedene vrijednosnice i zapise smatra se načinom boljeg planiranja kreditne kvalitete i istovremeno održavanje raspoloživog izvora financiranja.

31.1.2. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

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

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koje preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca i s njime povezane osobe te industrijske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema industrijskim sektorima pregledavaju se jednom godišnje ili češće, ako je potrebno.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju svih obveza prema Banci 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. Tradicionalno se uzima zalog za određene vrste plasmana. Banka ima interni akt o prihvatljivosti specifičnih kategorija zaloga ili ublažavanja kreditnih rizika. Najznačajnije vrste zaloga su kako slijedi:

- hipoteka nad stambenim prostorom;
- hipoteka na poslovnoj imovini, kao što su poslovni prostor, zalihe i potraživanja, oprema;
- hipoteka na financijskim instrumentima, kao što su dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Dužničke vrijednosnice, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani.

(b) Preuzete obveze vezane za kredite

Prvenstvena svrha ovih instrumenata je osiguranje raspoloživosti sredstava kupcu po potrebi. Jamstva imaju isti kreditni rizik kao i krediti. Preuzete obveze za produženje kredita predstavljaju neiskorištene dijelove ovlaštenja za produženje kredita u obliku posudbi ili garancija. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze za produženje kredita, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara iznosu ukupno neiskorištenih preuzetih obveza. 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 kupaca. Banka prati preostalo razdoblje do dospijeca kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

31.1.3. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

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.

Rezerviranje za umanjenje vrijednosti iskazano u bilanci na kraju godine temelji se na tri interna stupnja ocjenjivanja. Međutim, većina rezerviranja za umanjenje vrijednosti temelji se na zadnje dvije ocjene. Tablica u nastavku prikazuje postotak bilančnih stavki Banke koje se odnose na kredite i predujmove klijentima, te povezano rezerviranje za umanjenje vrijednosti za svaku kategoriju internog ocjenjivanja Banke:

Ocjenjivanja Banke

	2010.		2009.	
	Kredit i predujmovi	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	Kredit i predujmovi	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	727.437	10.459	771.937	10.899
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	232.972	69.478	67.261	17.442
3. Nenadoknadivi plasmani	27.263	27.263	16.473	16.473
	987.672	107.200	855.671	44.814

Ocjenjivanja Banke

	2010.		2009.	
	Kredit i predujmovi (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)	Kredit i predujmovi (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	73,65	9,76	90,21	24,32
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	23,59	64,81	7,86	38,92
3. Nenadoknadivi plasmani	2,76	25,43	1,93	36,76
	100,00	100,00	100,00	100,00

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

31.1.3. Politike umanjena vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

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

- Kašnjenja u ugovornim rokovima plaćanja glavnice, kamata ili naknada;
- Teškoće korisnika plasmana s novčanim tokom (npr. omjer kapitala, postotak neto prihoda od prodaje);
- Kršenje odredbi i uvjeta odobrenog plasmana;
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Smanjenje vrijednosti zaloga.

Politika Banke zahtijeva barem jednom godišnje ili češće, ako to nalažu pojedine okolnosti, pregled pojedine financijske imovine koja prelazi razinu materijalnosti. Rezerviranja za umanjenje 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.

31.1.4. Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita

	31.12.2010. HRK'000	31.12.2009. HRK'000
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:		
Novac u blagajni i na računima banaka	165.941	81.966
Obvezna rezerva kod Hrvatske narodne banke	100.841	94.727
Plasmani bankama	43.364	91.130
Kredit i predujmovi klijentima	808.472	810.857
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	20.280	4.744
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	5.541	38.213
Ostala imovina	14.224	14.072
	1.158.663	1.135.709
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:		
Financijske garancije	17.703	7.782
Akreditivi	6.479	4.568
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	34.209	34.609
	1.217.054	1.182.668

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2010. i 2009. godine bez uzimanja u obzir zaloga ili ostalih instrumenata osiguranja kredita. U pogledu bilančne imovine, gore navedena izloženost temeljena je na neto knjigovodstvenoj vrijednosti koja je iznesena u bilanci. Kako je prikazano gore, 69,99% ukupne maksimalne izloženosti izvodi se na kreditima i predujmovima bankama i klijentima (2009. godine: 76,27%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

31.1.5. Krediti i predujmovi

Kredit i predujmovi sažeto se prikazuju kako slijedi:

	31.12.2010.		31.12.2009.	
	Kredit i predujmovi klijentima HRK'000	Kredit i predujmovi bankama HRK'000	Kredit i predujmovi klijentima HRK'000	Kredit i predujmovi bankama HRK'000
Nedospjeli i vrijednost nije umanjena	683.033	43.364	735.522	91.130
Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena	44.404	-	36.415	-
Vrijednost pojedinačno umanjena	260.235	-	83.734	849
Bruto	987.672	43.364	855.671	91.979
Umanjeno za: rezerviranje za umanjenje vrijednosti	(107.200)	-	(44.814)	(849)
Neto	880.472	43.364	810.857	91.130

Ukupno rezerviranje za umanjenje vrijednosti za kredite i predujmove iznosi 107.200 tisuća kuna (2009.: 45.663 tisuća kuna) od čega 96.398 tisuća kuna (2009. godine: 34.764 tisuća kuna) predstavlja kredite s pojedinačno umanjenim vrijednostima, te preostali iznos od 10.802 tisuća kuna (2009.: 10.899 tisuća kuna) predstavlja rezerviranje za portfelj. Daljnje informacije o rezerviranjima za umanjenje vrijednosti za kredite i predujmove bankama i klijentima nalazi se u bilješci 15 i 16.

Tijekom godine koja je završila 31. prosinca 2010. ukupni kredit i predujmovi dani klijentima Banke porasli su za 9% kao rezultat širenja poslova kreditiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

Pregled bruto iznosa kredita i predujmova prema kategorijama te fer vrijednost pripadajućeg zaloga je kako slijedi:

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno krediti i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
31. prosinca 2010.				
Nedospjeli i vrijednost nije umanjena				
Potpuno nadoknadiivi plasmani	387.635	295.398	683.033	43.364
Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena				
Dospijeće do 30 dana	5.012	24.650	29.662	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	191	14.551	14.742	-
Vrijednost pojedinačno umanjena				
Kredit i pojedinačno umanjene vrijednosti	44.159	216.076	260.235	-
Ukupno	436.997	550.675	987.672	43.364
Fer vrijednost zaloga	175.219	539.663	714.882	-
	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno krediti i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
31. prosinca 2009.				
Nedospjeli i vrijednost nije umanjena				
Potpuno nadoknadiivi plasmani	353.303	382.219	735.522	91.130
Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena				
Dospijeće do 30 dana	1.701	4.642	6.343	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	3.726	26.346	30.072	-
Vrijednost pojedinačno umanjena				
Kredit i pojedinačno umanjene vrijednosti	27.089	56.645	83.734	849
Ukupno	385.819	469.852	855.671	91.979
Fer vrijednost zaloga	203.994	574.320	778.314	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

31.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

Smatra se da vrijednost kredita i predujmova koji su dospjeli s dospelom manjim od 90 dana nije umanjena, osim ako su dostupne druge informacije koje ukazuju na suprotno. 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.

Ukupni bruto iznos kredita i predujmova bankama pojedinačno umanjene vrijednosti na dan 31. prosinca 2010. godine bio je 0 tisuća kuna (2009.: 849 tisuća kuna). Banka nema nikakvo osiguranje za navedene kredite, a na cjelokupni bruto iznos napravljeno je rezerviranje.

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. Unutar tih kredita nije bilo kredita s promijenjenim bankovnim uvjetima čije bi dospelom bilo premašeno ili čija bi vrijednost bila umanjena na dan 31. prosinca 2010. i 2009. godine.

31.1.6. Preuzeta imovina

Preuzeta imovina prodaje se čim prije moguće, a primici se koriste u svrhu smanjenja neplaćenih dugova.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

31.1.7. Koncentracija rizika financijske imovine uz izloženost kreditnom riziku*(a) Zemljopisni sektori*

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditnom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema zemljopisnoj regiji na dan 31. prosinca 2010. godine. Za potrebe ove tablice, Banka je alocirala izloženosti na regije prema zemljama sjedišta klijenata.

	Hrvatska	Europska unija	Ostale zemlje	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Novac u blagajni i na računima banaka	40.323	123.179	2.439	165.941
Obveza pričuva kod Hrvatske narodne banke	100.841	-	-	100.841
Plasmani bankama	13.824	14.770	14.770	43.364
Kredit i predujmovi klijentima	880.472	-	-	880.472
Imovina raspoloživa za prodaju	20.280	-	-	20.280
Imovina koja se drži do dospeljeća	5.541	-	-	5.541
Ostala imovina	14.199	25	-	14.224
Na dan 31. prosinca 2010.	1.075.480	137.974	17.209	1.230.663
Na dan 31. prosinca 2009.	999.495	121.806	14.408	1.135.709

(b) Sektori poslovanja

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

	Financijske institucije	Proiz- vodnja	Nekret- nine	Vele i malo prodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Građani	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Plasmani bankama	43.364	-	-	-	-	-	-	43.364
Kredit i predujmovi klijentima	2.275	120.198	90.729	126.201	781	122.044	418.244	880.472
Imovina raspoloživa za prodaju	18.114	1.263	401	91	-	411	-	20.280
Imovina koja se drže do dospeljeća	-	478	628	-	-	2.274	2.161	5.541
Ostala imovina	-	14	13	87	98	13.904	108	14.224
Na dan 31. prosinca 2010.	63.753	121.953	91.771	126.379	879	138.633	420.513	963.881
Na dan 31. prosinca 2009.	91.830	109.585	71.856	154.308	599	145.130	385.708	959.016

32. Tržišni rizik

Banka je izložena tržišnim rizicima, a to je rizik da će fer vrijednost ili budući novčani tijekovi 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 netrgovanja.

Tržišni rizici koji nastaju na temelju aktivnosti trgovanja i netrgovanja spadaju u područje djelatnosti sektora Riznice Banke. Upravi i direktorima/voditeljima svake poslovne jedinice redovito se predaju izvještaji.

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

Portfelji netrgovanja prije svega nastaju na temelju upravljanja kamatnim stopama maloprodajnom te komercijalnom bankarskom imovinom i obvezama društva. Portfelji netrgovanja također se sastoje od valutnog rizika i rizika kapitala nastalih na temelju ulaganja Banke koja se drže do dospijeća i koja su raspoloživa za prodaju.

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospijeća i kamatnih stopa sredstava i obveza značajni su podaci za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospijeće sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospijeću važni su činitelji u procjeni likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv značajno je manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća stranka povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tijekove jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

32.1. 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 praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimalizirati 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 vanbilančni financijski instrumenti

	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Stanje 31. prosinca 2010.					
Imovina					
Novac u blagajni i na računima banaka	34.153	128.628	2.587	573	165.941
Obvezna rezerva kod HNB	83.751	12.791	4.299	-	100.841
Plasmani bankama	13.016	30.348	-	-	43.364
Kredit i predujmovi klijentima	135.088	728.593	9.919	6.872	880.472
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	18.190	2.090	-	-	20.280
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	5.541	-	-	-	5.541
Ostala imovina	14.199	25	-	-	14.224
Ukupna financijska imovina	303.938	902.475	16.805	7.445	1.230.663
Obveze					
Depoziti komitenata	279.787	694.099	17.193	4.313	995.392
Obveze prema bankama	25.978	113.599	-	-	139.577
Hibridni instrumenti	6.503	76.049	-	-	82.552
Ostale obveze	14.452	10	-	-	14.462
Ukupne financijske obveze	326.720	883.757	17.193	4.313	1.231.983
Neto bilančna neusklađenost	(22.782)	18.718	(388)	3.132	(1.320)
Preuzete kreditne obveze	31.807	2.402	-	-	34.209
Stanje 31. prosinca 2009.					
Ukupna financijska imovina	314.166	799.348	14.720	7.475	1.135.709
Ukupne financijske obveze	295.741	775.792	14.903	3.398	1.089.834
Neto bilančna neusklađenost	18.425	23.556	(183)	4.077	45.875
Preuzete kreditne obveze	17.411	17.198	-	-	34.609

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

32.2. 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, što se svakodnevno prati u Sektoru riznica i financijska tržišta Banke.

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 dospijanju, ovisno o dospijanju.

	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1- 3 mjeseca HRK'000	Od 3 - 12 mjeseci HRK'000	Od 1- 3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	Beska- matno HRK'000	Ukupno HRK'000
Stanje 31. prosinca 2010.							
Imovina							
Novac u blagajni i na računima banaka	165.941	-	-	-	-	-	165.941
Obvezna rezerva kod HNB	51	36.737	36.938	12.471	14.644	-	100.841
Plasmani bankama	37.562	5.802	-	-	-	-	43.364
Kredit i predujmovi klijentima	160.757	66.164	155.566	197.172	300.813	-	880.472
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	20.280	20.280
Financijska imovina koja se drži do dospijanja	2.315	1.342	1.884	-	-	-	5.541
Ostala imovina	-	-	-	-	-	14.224	14.224
Ukupna financijska imovina	366.626	110.045	194.388	209.643	315.457	34.504	1.230.663
Obveze							
Depoziti komitenata	179.295	176.566	512.615	81.184	45.732	-	995.392
Obveze prema bankama	65.413	33.216	-	223	40.725	-	139.577
Hibridni instrumenti	2.924	468	2.002	10.573	66.585	-	82.552
Ostale obveze	-	-	-	-	-	14.462	14.462
Ukupne financijske obveze	247.632	210.250	514.617	91.980	153.042	14.462	1.231.983
Neto bilančna neusklađenost	118.994	(100.205)	(320.229)	117.663	162.415	20.042	(1,320)
Stanje 31. prosinca 2009.							
Ukupna financijska imovina	241.803	144.678	254.681	230.397	245.334	18.816	1.135.709
Ukupne financijske obveze	271.274	185.186	346.932	128.492	135.041	22.909	1.089.834
Neto bilančna neusklađenost	(29.471)	(40.508)	(92.251)	101.905	110.293	(4.093)	45.875

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

32.3. 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.

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospijevaju, povlačenja sredstava kredita 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. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

32.3.1. Pristup financiranju

Izvore likvidnosti redovno pregledava zaseban tim u Riznici Banke kako bi se održala raznolikost prema valuti, zemljopisnom području, davatelju sredstava, proizvodu i vremenskom razdoblju.

32.3.2. Nederivativni novčani tokovi

Tablica u nastavku prikazuje novčane tokove koje Banka mora platiti na ime financijskih obveza prema preostalim ugovornim dospeljima na dan bilance.

31. prosinca 2010.	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1-3 mjeseca HRK'000	Od 3-12 mjeseci HRK'000	Od 1-3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	Ukupno HRK'000
Depoziti komitenata	179.295	176.566	512.615	81.184	45.732	995.392
Obveze prema bankama	65.413	33.216	-	223	40.725	139.577
Hibridni instrumenti	2.924	468	2.002	10.573	66.585	82.552
Ostale obveze	11.271	210	2.981	-	-	14.462
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospeljeća)	258.903	210.460	517.598	91.980	153.042	1.231.983
Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima (očekivani datumi dospeljeća)	1.607	3.692	22.276	5.043	1.591	34.209

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

32.3.2. Nederivativni novčani tokovi (nastavak)

31. prosinca 2009.	Do 1 mjeseca	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Od 1-3 godine	Iznad 3 godine	Ukupno
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Depoziti komitenata	147.742	167.097	339.168	105.985	49.355	809.347
Obveze prema bankama	134.189	17.955	-	-	14.473	166.617
Hibridni instrumenti	375	134	7.764	22.507	71.213	101.993
Ostale obveze	9.668	1.145	1.064	-	-	11.877
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijea)	291.974	186.331	347.996	128.492	135.041	1.089.834
Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima (očekivani datumi dospijea)	5.739	-	20.710	7.955	205	34.609

U imovinu koja je raspoloživa za podmirivanje svih obveza i za pokriće neplaćenih obveza po kreditima spadaju novac, računi kod središnje banke, stavke u tijeku naplate, te trezorski i komercijalni zapisi i mjenice, krediti i predujmovi bankama, te krediti i predujmovi klijentima. U redovnom poslovanju određeni broj kredita klijenata s ugovornim rokom otplate od godine dana bit će produžen. Banka bi također bila u mogućnosti podmiriti nepredviđene novčane odljeve prodajom vrijednosnica i pristupanjem dodatnim izvorima financiranja.

32.3.3. Izvanbilančne stavke**(a) Preuzete kreditne obveze**

Datumi ugovornih iznosa izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke koji ju obvezuju na kreditiranje klijenata i drugih financijskih instrumenata (bilješka 28), prikazani su u tablici u nastavku.

(b) Ostali financijski instrumenti

Ostali financijski instrumenti (bilješka 28), također su prikazani u nastavku na temelju najranijeg ugovornog datuma dospijea.

31. prosinca 2010.	Manje od godine dana	Od 1 do 3 godine	Više od 3 godine	Ukupno
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Preuzete kreditne obveze	27.575	5.043	1.591	34.209
Garancije, akreditivi i ostalo	22.571	1.611	-	24.182
Ukupno	50.146	6.654	1.591	58.391
31. prosinca 2009.				
Preuzete kreditne obveze	17.916	16.693	-	34.609
Garancije, akreditivi i ostalo	8.119	4.231	-	12.350
Ukupno	26.035	20.924	-	46.959

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

32.3.3. Izvanbilančne stavke (nastavak)

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospijeca i kamatnih stopa sredstava i obveza predstavljaju značajne podatke za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost, jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospijeca sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospijecu predstavljaju važne čimbenike u procjeni likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv značajno je manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća stranka povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tokove jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

32.4. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos po kojem se sredstvo može razmijeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama ako su dostupne. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog tijeka ili drugih odgovarajućih tehnika za utvrđivanje cijena. Promjene u pretpostavkama na kojima se temelje procjene, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove, značajno utječu na procjene. Iz tog razloga, procijenjene fer tržišne vrijednosti ne moraju se nužno realizirati prodajom financijskog instrumenta u sadašnjem trenutku.

Banka koristi sljedeću strukturu za utvrđivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata tehnikom procjene:

- razina 1: kotirajuće (nekorigirane) cijene na aktivnom tržištima za imovinu i obveze
- razina 2: ostale tehnike kod kojih su svi podaci koji imaju značajan utjecaj na fer vrijednost vidljivi na tržištu, direktno ili indirektno
- razina 3: tehnike kod kojih su svi podaci koji značajno utječu na utvrđenu fer vrijednost, nisu nazirani na vidljivim tržišnim podacima

	31.12.2010.			31.12.2009.		
	Razina 1 HRK'000	Razina 2 HRK'000	Ukupno HRK'000	Razina 1 HRK'000	Razina 2 HRK'000	Ukupno HRK'000
Mjenice	-	12.447	12.447	-	8.922	8.922
Trezorski zapisi	-	-	-	36.510	-	36.510
Investicijski fondovi	17.829	-	17.829	2.400	-	2.400
Dionice	2.310	141	2.451	2.203	141	2.344
	20.139	12.588	32.727	41.113	9.063	50.176

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

32.4. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

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

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2010. HRK'000	2009. HRK'000	2010. HRK'000	2009. HRK'000
Financijska imovina				
Plasmani bankama	43.364	91.130	43.364	91.130
Kredit i predujmovi klijentima	880.472	810.857	880.472	810.857
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	5.541	38.213	5.541	38.213
Ostala imovina	14.224	14.072	14.224	14.072
Ukupno financijska imovina	943.601	954.272	943.601	954.272
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	995.392	809.347	995.392	809.347
Obveze prema bankama	139.577	166.617	139.577	166.617
Hibridni instrumenti	82.552	101.993	82.552	101.993
Ostale obveze	14.462	11.877	14.462	11.877
Ukupno financijske obveze	1.231.983	1.089.834	1.231.983	1.089.834

U procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata Banke korištene su sljedeće metode i pretpostavke:

(a) Novac i sredstva kod središnje banke

Zbog kratkih dospeljeća novca i računa kod banaka, obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke, plasmana i zajmova drugim bankama, depozita banaka depozita društava i sličnih subjekata Uprava procjenjuje da se knjigovodstvena vrijednost navedenih financijskih instrumenata značajno ne razlikuje od njihove fer vrijednosti.

(b) Financijska imovina koja se drži do dospeljeća

Fer vrijednosti vrijednosnica koje se drže do dospeljeća izračunavaju se na temelju cijena koje kotiraju na tržištu.

(c) Potraživanja od banaka

Procijenjena fer vrijednost potraživanja od banaka koja dospjevaju u roku od najviše 180 dana približne su njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost drugih potraživanja od banaka procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom kamatnih stopa koje se trenutno nude za ulaganja pod sličnim uvjetima (tržišne stope usklađene za kreditni rizik). Fer vrijednost potraživanja koja nije moguće naplatiti redovnim putem procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka za predmetni instrument osiguranja. Prilikom izračunavanja fer vrijednosti, ne uzima se u obzir ispravak vrijednosti.

32.4. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

(d) Krediti i potraživanja od klijenata

Fer vrijednost kredita s varijabilnim prinosom, a čija cijena se redovito preispituje i kod kojih nisu zapažene nikakve značajne promjene u kreditnom riziku uglavnom su približne njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost kredita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Fer vrijednost kredita klijentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Krediti s fiksnom kamatnom stopom predstavljaju samo dio ukupnog knjigovodstvenog iznosa, te je stoga fer vrijednost ukupnih kredita i potraživanja od klijenata približna knjigovodstvenim iznosima na dan bilance. Ispravci vrijednosti se ne uzimaju obzir u izračunavanju fer vrijednosti.

(e) Obveze prema drugim bankama i komitentima

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plative na dan bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na dan bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do dospijeća.

32.5. Upravljanje kapitalom

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji predstavlja širi pojam od 'kapitala' prikazanog u bilanci, su kako slijedi:

- usklađivanje sa kapitalnim zahtjevima koje određuje centralna banka;
- održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja kako bi i dalje mogla osigurati povrate dioničarima i koristi drugim vlasnicima udjela; te
- održavanje jakog temelja kapitala koji bi mogao podržati razvoj poslovanja,

Banka prati adekvatnost kapitala i korištenje zakonskog kapitala primjenom tehnika koje se temelje na smjernicama Baselskog odbora i Direktiva Europske zajednice i koje je u svrhu nadzora implementirala centralna banka, koja dobiva potrebne informacije u tromjesečnim razmacima.

Centralna banka od svake banke ili bankarske grupacije za 2010. godinu je zahtijevala sljedeće: (a) održavanje minimalne razine zakonskog kapitala u iznosu od 40 milijuna kuna i (b) održavanje pokazatelja zakonskog kapitala i ponderirane rizične aktive ('Baselski pokazatelji') na minimalno 12%, što je iznad međunarodno dogovorenog minimuma od 8%.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

32.5. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Jamstveni kapital Banke dijeli se na dvije vrste:

- Temeljni kapital banke: dionički kapital (umanjen za knjigovodstvene iznose vlastitih dionica), rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja, kapitalne dobiti i rezervi za vlastite dionice.
- Dopunski kapital banke: kvalificirani kapital i rezerviranje za skupno umanjenje vrijednosti

Ponderirana rizična aktiva mjeri se na temelju hijerarhije šest rizičnih pondera, koji se klasificiraju u skladu s prirodom pojedine imovine i klijenta, te odražavaju pripadajuću procjenu kredita, tržišta 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.

	31.12.2010. HRK'000	31.12.2009. HRK'000
Temeljni kapital banke		
Dionički kapital (umanjen za vlastite dionice)	218.608	188.042
Rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja	1.489	1.013
Kapitalna dobit	772	772
Rezerve za vlastite dionice	476	476
Umanjeno za: Akumulirani gubitak i ostala umanjenja	(168.409)	(89.913)
Ukupno kvalificirani temeljni kapital banke	52.936	100.390
Dopunski kapital banke		
Rezerviranje za skupno umanjenje vrijednosti	-	11.440
Hibridni instrumenti	52.936	89.301
Ukupno kvalificirani dopunski kapital banke	52.936	100.741
Umanjeno za:	-	11.440
Ukupni jamstveni kapital	105.872	189.690
Ponderirana rizična aktiva:		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	1.088.717	1.207.179
Izloženost operativnom riziku	64.531	-
Izloženost valutnom riziku	29.753	22.501
Ukupna ponderirana rizična aktiva	1.183.001	1.229.680
Baselski pokazatelj	8,95	15,43

Uslijed promjene zakonske regulative koja je u primjeni od 31. ožujka 2010. godine došlo je do promjene metodologije izračuna stope adekvatnosti kapitala. Gore navedeni podaci za 2010. godinu su u skladu s novom metodologijom, dok su podaci navedeni za 2009. godinu prikazani u skladu sa starom metodologijom izračuna stope adekvatnosti kapitala.

Odobrenje financijskih izvještaja

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

33. Događaji nakon datuma bilance

Gospođa Radojka Olić je bila predsjednik Uprave Banke do 28. veljače 2011. godine. Nadzorni odbor je na sjednici održanoj dana 11. veljače 2011. godine, donio Odluku o uvjetnom imenovanju gospodina Gian Luigi Bonfe-a predsjednikom Uprave. Nadzorni odbor je podnio zahtjev HNB-u za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije predsjednika Uprave gospodina Gian Luigi Bonfe-a. Do dana izdavanja mišljenja revizora, Banka nije zaprimila rješenje HNB-a.

34. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijske izvještaje prikazane na stranicama 4 do 56 odobrila je Uprava Banke 20. travnja 2011. godine.

Gian Luigi Bonfe
Član Uprave



Darko Kosovec
Član Uprave

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka („Narodne novine“, br. 62/2008.) u nastavku su prezentirani obrasci zahtijevani od strane Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2010. i za godinu koja je tada završila.

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

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2010. do 31.12.2010.

Obrazac
BAN-RDG

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA DD VARAŽDIN				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	048		78.678.035	87.782.123
2. Kamatni troškovi	049		48.417.229	58.700.964
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050		30.260.806	29.081.159
4. Prihodi od provizija i naknada	051		5.007.649	6.387.218
5. Troškovi provizija i naknada	052		1.217.104	1.687.432
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053		3.790.545	4.699.786
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		0	
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055		3.044.760	1.821.051
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056		297	2
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057		0	
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058		151.653	-9.475
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	059		0	
13. Dobit / gubitak proizlazi iz transakcija zaštite	060		0	
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061		0	
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062		23.481	16.565
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063		11.879.167	-3.548.607
17. Ostali prihodi	064		5.214.411	5.971.056
18. Ostali troškovi	065		2.519.164	5.709.209
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066		52.797.725	57.483.383
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067		-951.769	-25.161.055
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068		20.548.761	52.706.421
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069		-21.500.530	-77.867.476
23. POREZ NA DOBIT	070		0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071		-21.500.530	-77.867.476
25. Zarada po dionici	072		0	0
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavu banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		0	
3. Manjinski udjel (073-074)	075		0	0

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

BILANCA

stanje na dan 31.12.2010.

Obrazac
BAN-BIL

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA DD VARAŽDIN

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
IMOVINA				
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001		141.401.545	140.553.680
1.1. Gotovina	002		11.827.953	14.063.104
1.2. Depoziti kod HNB-a	003		129.573.592	126.490.576
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004		101.363.755	156.519.094
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		0	
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		0	
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007		4.602.776	20.138.330
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008		40.498.555	9.663.479
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		0	
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010		0	
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011		25.000.000	14.000.000
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012		812.451.561	880.720.373
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		141.000	141.000
12. PREUZETA IMOVINA	014		11.716.885	12.260.705
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015		31.277.941	29.136.338
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016		32.801.753	33.556.589
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017		1.201.255.771	1.296.689.588
OBVEZE				
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018		52.927.258	64.948.300
1.1. Kratkoročni krediti	019		38.455.000	24.000.000
1.2. Dugoročni krediti	020		14.472.258	40.948.300
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021		907.752.263	1.053.087.004
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022		26.896.973	17.788.992
2.2. Štedni depoziti	023		31.113.658	35.225.119
2.3. Oročeni depoziti	024		849.741.632	1.000.072.893
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025		0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026		0	0
3.2. Dugoročni krediti	027		0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE 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		97.573.515	80.005.451
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034		42.612.986	45.002.932
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035		1.100.866.022	1.243.043.687
KAPITAL				
1. DIONIČKI KAPITAL	036		188.003.735	218.607.936
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037		-21.500.530	-77.867.476
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038		-67.918.370	-89.418.901
4. ZAKONSKE REZERVE	039		0	
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040		2.261.050	2.261.050
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041		-456.136	63.292
7. REZERVE PROIZASLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042			
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043		100.389.749	53.645.901
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044		1.201.255.771	1.296.689.588
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaji)				
1. UKUPNO KAPITAL	045		0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		0	0
3. Banka Kovanica dd.d.o.o.	047		0	0

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda
u razdoblju 01.01.2010. do 31.12.2010.

Obrazac
BAN-NTI

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA DD VARAŽDIN				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
POSLOVNE AKTIVNOSTI				
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001		-5.395.059	-61.357.962
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002		-21.500.530	-77.867.476
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003		10.899.152	10.459.476
1.3. Amortizacija	004		5.206.319	6.050.038
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005			
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006			
1.6. Ostali dobici / gubici	007			
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008		-232.891.210	-136.091.003
2.1. Depoziti kod HNB-a	009		-20.833.230	3.083.016
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010			
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011		73.182.043	-44.155.339
2.4. Krediti ostalim komitentima	012		-277.056.673	-78.728.290
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013			
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014		13.642.356	-15.535.554
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015			
2.8. Ostala poslovna imovina	016		-21.825.706	-754.836
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017		64.149.499	147.724.687
3.1. Depoziti po viđenju	018		-6.067.381	-9.107.981
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019		67.579.680	154.442.722
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020			
3.4. Ostale obveze	021		2.637.200	2.389.946
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022		-174.136.770	-49.724.278
5. Plaćeni porez na dobit	023			
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024		-174.136.770	-49.724.278
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025		59.181.304	26.382.820
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026		-23.837.796	-4.452.256
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027			
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	028		83.019.100	30.835.076
7.4. Priljene dividende	029			
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030			
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031		115.074.887	25.576.607
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032		50.055.865	12.021.042
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033			
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		64.488.127	-17.568.064
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035			30.604.201
8.5. Isplaćena dividenda	036			
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		530.895	519.428
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038		119.421	2.235.149
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039			
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040		119.421	2.235.149
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041		11.708.533	11.827.954
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042		11.827.954	14.063.103

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
od 01.01.2010. do 31.12.2010.

Obrazac
BAN-PK

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA DD VARAŽDIN

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
			Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed- nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001		188.813.710	-38.304	1.483.379	-67.918.370	-21.500.530	-456.135	0	100.389.749
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003		188.813.710	-38.304	1.483.379	-67.918.370	-21.500.530	-456.135	0	100.389.749
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004									
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005							519.427		519.427
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006									
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007									
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008		0	0	0	0	0	519.427	0	519.427
Dobit / gubitak tekuće godine	009						-77.867.476			-77.867.476
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	0	0	0	-77.867.476	519.427	0	-77.348.049
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011		30.604.200							30.604.200
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013									
Prijenos u rezerve	014					-21.500.530	21.500.530			
Isplata dividende	015									
Raspodjela dobiti (014+015)	016		0	0	0	-21.500.530	21.500.530	0	0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017		219.417.910	-38.304	1.483.379	-89.418.900	-77.867.476	63.292	0	53.645.900

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

Banka Kovanica d.d.

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

	GFI-BAN	Godišnje izvješće	Razlike
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Kamatni prihodi	87.782	87.909	127
Kamatni troškovi	(58.701)	(56.358)	2.343
Neto kamatni prihod	29.081	31.551	2.470
Prihodi od provizija i naknada	6.387	6.387	-
Troškovi provizija i naknada	(1.688)	(1.688)	-
Neto prihod od provizija i naknada	4.699	4.699	-
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	1.821	-	(1.821)
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(9)	(9)	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	17	-	(17)
Dobit/ gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(3.549)	(1.943)	1.606
Ostali prihodi	5.971	5.783	(188)
Ostali troškovi	(5.709)	(10.622)	(4.913)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(57.483)	(54.746)	2.737
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(58.941)	(61.537)	(2.596)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(52.706)	(52.580)	126
Dobit/gubitak prije oporezivanja	(77.867)	(77.867)	-
Porez na dobit	-	-	-
Dobit/gubitak tekuće godine	(77.867)	(77.867)	-

Usklađenje računa dobiti i gubitka

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

- razlika od 127 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana tečajnih razlika na osnovi kamatnih prihoda koje su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji tečajnih razlika neto, a po HNB standardu su sastavni dio prihoda od kamata (78 tisuća kuna), te zbog različitog tretmana prihoda po razročenju depozita koji se po HNB standardu iskazuju u poziciji ostalih prihoda, a u godišnjem izvješću čine prihode od kamata (205 tisuća kuna)
- razlika od 2.343 tisuće kuna proizlazi iz različitog tretmana premija za osiguranje štednih uloga (2.177 tisuća kuna) koje su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji ostalih rashoda poslovanja dok su po HNB standardu premije za osiguranje štednih uloga sastavni dio kamatnih troškova, kao i zbog različitog tretmana tečajnih razlika na osnovi kamatnih troškova (166 tisuća kuna) koje su u HNB standardu sastavni dio kamatnih troškova dok u godišnjem izvješću su prikazane u poziciji tečajne razlike - neto

Usklađenje računa dobiti i gubitka (nastavak)

- u godišnjem izvješću dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja devizama iskazuje se u poziciji tečajnih razlika neto (1.821 tisuća kuna), a po HNB standardu u poziciji dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja devizama
- prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja (17 tisuća kuna) zasebna je pozicija HNB standarda dok se u godišnjem izvješću ti prihodi iskazuju u ostalim poslovnim prihodima
- razlika od 1.606 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana tečajnih razlika na osnovi kamatnih prihoda (77 tisuća kuna) i kamatnih troškova (166 tisuća kuna) koje su po HNB standardu sastavni dio kamatnih prihoda i kamatnih troškova te tečajnih razlika po ispravcima vrijednosti plasmana (126 tisuća kuna) koje su po HNB standardu prikazane u poziciji troškova rezerviranja za gubitke. Također po HNB standardu dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja devizama (1.821 tisuća kuna) iskazuju se u poziciji dobiti/gubitka od aktivnosti trgovanja dok se u godišnjem izvješću prikazuju u poziciji tečajne razlike neto
- razlika od 205 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana prihoda od ostalih vlasničkih ulaganja (17 tisuća kuna) koji su zasebna pozicija HNB standarda dok se u godišnjem izvješću ti prihodi iskazuju u ostalim poslovnim prihodima. Prihodi od razročenja depozita (205 tisuća kuna) koji se po HNB standardu iskazuju u ostalim prihodima u godišnjem izvješću prikazuju se u poziciji prihoda od kamata
- po HNB standardu ostale rashode poslovanja čine troškovi reprezentacije, reklame i propagande, izvanredni rashodi te rezerviranja za nepredviđene obveze (rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv banke, porezi i doprinosi članarine i druga davanja iz prihoda). U godišnjem izvješću ostale rashode čine troškovi službenog putovanja koji se po HNB standardu iskazuju u poziciji općih administrativnih troškova i amortizacije, premije osiguranja štednih uloga koje se po HNB standardu prikazuju u ukupnim kamatnim troškovima te najamnina i amortizacija dugoročnog najma koji se po HNB standardu iskazuju u općim administrativnim troškovima i amortizaciji
- u godišnje izvješće u administrativne troškove uključeni su izvanredni rashodi, porezi, doprinosi članarine i druga davanja iz prihoda koja se po HNB standardu iskazuju u poziciji ukupnih ostalih nekamatnih troškova, a troškovi službenog putovanja, troškovi najamnina i amortizacija dugoročnog najma koji se po HNB standardu iskazuju u općim administrativnim troškovima i amortizaciji u godišnjem izvješću se iskazuju u poziciji ostalih rashoda poslovanja
- tečajne razlike po ispravcima vrijednosti plasmana (126 tisuća kuna) po HNB standardu prikazane su u poziciji troškova rezerviranja za gubitke dok su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji tečajne razlike neto

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2010. godine

	GFI-BAN	Godišnje izvješće	Razlike
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
IMOVINA			
Gotovina i depoziti kod HNB-a			
- gotovina	14.063	165.941	(151.878)
- depoziti kod HNB-a	126.491	100.841	25.650
Depoziti kod bankarskih institucija	156.519	43.364	113.155
<i>Gotovinske rezerve</i>			
Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti raspoloživi za prodaju	20.138	20.280	(141)
Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti koji se drže do dospelja	9.663	5.541	4.122
<i>Ukupno vrijednosni papiri</i>			
Kreditni financijskim institucijama	14.000	-	14.000
Kreditni ostalim komitentima	880.720	880.472	248
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	141	-	141
Preuzeta imovina	12.261	12.261	-
Materijalna i nematerijalna imovina	29.136	42.705	(13.569)
Kamate, naknade i ostala imovina	33.557	14.224	19.333
UKUPNA IMOVINA	1.296.689	1.285.629	11.060
OBVEZE I KAPITAL			
Kreditni kod financijskih institucija			
-kratkoročni	24.000	-	(24.000)
-dugoročni	40.948	-	(40.948)
Obveze prema bankama	-	139.577	139.577
Depoziti	-	995.392	995.392
-Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	17.789	-	(17.789)
-Štedni depoziti	35.225	-	(35.225)
-Oročeni depoziti	1.000.073	-	(1.000.073)
Izdani hibridni instrumenti	80.005	82.552	2.547
Kamate, naknade i ostale obveze	45.003	14.462	(30.541)
UKUPNO OBVEZE	1.243.043	1.231.983	(11.060)
KAPITAL			
Dionički kapital	218.608	219.379	771
Dobit/(gubitak) tekuće godine	(77.867)	-	(77.867)
Zadržana dobit/(gubitak)	(89.419)	-	(89.419)
Akumulirani gubitak	-	(167.286)	167.286
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	2.261	1.553	(708)
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	63	-	(63)
UKUPNI KAPITAL	53.646	53.646	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.296.689	1.285.629	(11.060)

Usklađenje bilance

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

- kod HNB standarda gotovina u blagajni u iznosu od 14.063 tisuća kuna i depoziti kod bankarskih institucija u iznosu od 156.519 tisuća kuna iskazuju se kao zasebna stavka dok su kod godišnjeg izvješća oročeni depoziti kod bankarskih institucija u iznosu od 33.043 tisuća kuna uvećani za nedospjelu kamatu u iznosu od 5 tisuća kuna prikazani kao plasmani bankama, a sredstva na računima stranih banaka u iznosu od 126.176 tisuća kuna kao gotovina;
- u plasmanima bankama po godišnjem izvješću iskazani su i krediti bankama u iznosu od 14.000 tisuća kuna, a koji se po standardu HNB-a iskazuju u okviru kredita financijskim institucijama dok se kamate iskazuju u ostaloj imovini.
- po HNB standardu iznos faktoringa 4.122 tisuća kuna se iskazuje kao vrijednosni papir koji se drži do dospijeca dok se u godišnjem izvješću faktoring uvećan za kamate 797 tisuća kuna i umanjen za ispravak vrijednosti kamata 717 tisuća kuna iskazuje u okviru danih kredita.
- u okviru vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju u godišnjem izvješću iskazano je ulaganje u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate u iznosu od 141 tisuća kuna koje je po HNB standardu zasebna stavka bilance.
- razlika godišnjeg izvješća i standarda HNB-a je u tretmanu nematerijalne imovine u iznosu od 16.158 tisuća kuna koja je u HNB izvještaju prikazana u okviru ostale imovine; dodatno ulaganja u višegodišnji poslovni najam nekretnina i oprema u iznosu od 2.588 tisuća kuna su u godišnjem izvještaju iskazana u okviru materijalne imovine, a u HNB izvještaju u poziciji ostale imovine.
- na stanjima plasmana bankama i komitentima i stanju vrijednosnih papira postoje razlike u iskazivanju nedospjelih kamata u iznosu od 7.332 tisuća kuna koje su po HNB standardu iskazane u poziciji ostale imovine dok u godišnjem izvješću dospjele i nedospjele kamate uvećavaju izloženost po danim plasmanima.
- razlika godišnjeg izvješća i standarda HNB-a je u tretmanu naknade za odobravanje kredita u iznosu od 11.062 tisuća kuna koja u godišnjem izvješću umanjuje stanje kredita i predujmova klijentima dok se po HNB standardu prikazuje kao ostale obveze.
- obveze prema bankama po godišnjem izvješću sadrže oročene i štedne depozite banaka te primljene kredite banaka, dok se štedni depoziti od banaka po standardu HNB-a prikazuju u štednim depozitima, a oročeni depoziti banka u okviru oročenih depozita.
- u godišnjem izvješću primljeni depoziti prikazani su po kriteriju sektorske pripadnosti davatelja depozita, dok se po HNB standardu isti iskazuju po kriteriju ročnosti. U godišnjem izvješću pozicija Depoziti klijenata uključuje ograničene depozite koji po HNB standardu ulaze u poziciju Kamate, naknade i ostale obveze. U godišnjem izvješću primljeni depoziti uvećani su za pripadajuće obveze s osnova kamata, dok se po HNB standardu iste prikazuju u poziciji Kamate, naknade i ostale obveze

Usklađenje bilance (nastavak)

- razlika u hibridnim instrumentima proizlazi iz povećanja obaveze za dospjele i nedospjele kamate u iznosu od 2.597 tisuća kuna koje se po godišnjem izvješću iskazuju uz hibridne instrumente a po HNB standardu u okviru ostalih obveza
- kod iskazivanja dioničkog kapitala za iznos kapitalnih dobitaka od izdavanja vlastitih dionica u iznosu od 772 tisuća kuna postoji razlika između godišnjeg izvješća i standarda HNB-a. Kapitalni dobitci po HNB standardu čine ostale kapitalne rezerve i zasebna su stavka u iskazivanju; također iznos nerealiziranog dobitka s osnove vrednovanja imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 63 tisuća kuna u godišnjem izvješću iskazane su kao rezerve dok su po HNB standardu zasebna stavka
- u kapitalu i rezervama kod godišnjeg izvješća, gubitak tekuće godine uključen je u akumulirani gubitak dok kod HNB standarda gubitak tekuće godine u iznosu od 77.867 tisuća kuna i gubici prethodnih godina u iznosu od 89.419 tisuća kuna su zasebne stavke.

Usklađenje izvještaja o novčanim tokovima

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku objavljenom u godišnjem izvješću od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a nisu značajne, a proizlaze iz različitog tretmana i prikazivanja pojedinih pozicija bilance i računa dobiti i gubitka; razlike bilance opisane su prilikom komparacije bilance između dva načina izvješćivanja.

Usklađenje izvještaja o promjenama kapitala

U izvještaju o promjenama kapitala objavljenom u godišnjem izvješću u odnosu na HNB standard razlike su opisane prilikom komparacije kapitala u bilanci.