

**KVARNER BANKA d.d.**

**Financijski izvještaji za godinu koja je završila**

**31. prosinca 2007.**

## SADRŽAJ

	<i>Stranica</i>
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja	1
Izvešće neovisnog revizora dioničarima Kvarner banke d.d.	2
Račun dobiti i gubitka	3
Bilanca	4
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	5
Izveštaj o novčanom toku	6
Bilješke uz financijske izvještaje	7 – 57

## Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke, te rezultata njezina poslovanja i gotovinskog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te spriječavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.


Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Banke, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s financijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 3 do 57 odobreni su od strane Uprave 15. travnja 2008. za podnošenje Nadzornom odboru, i u skladu s tim potpisani u nastavku.

U ime i za račun Kvarner banke d.d.:

Goran Rameša

*Predsjednik Uprave*



---

Milivoj Debelić

*Član Uprave*



---

## **Izvešće neovisnog revizora dioničarima Kvarner banke d.d.**

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Kvarner banke d.d. ("Banka"), koji se sastoje od bilance na dan 31. prosinca 2007. godine, računa dobiti i gubitka, izvješća o promjenama u kapitalu i rezervama i izvješća o gotovinskom toku za 2007. godinu te sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje.

### *Odgovornost Uprave za financijske izvještaje*

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. Odgovornost Uprave uključuje: osmišljavanje, uvođenje i primjenu te održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i donošenje računovodstvenih procjena primjerenih postojećim okolnostima.

### *Odgovornost revizora*

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

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u financijskim izvještajima, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja koje sastavlja Banka u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenosti računovodstvenih procjena koje je donijela Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

### *Mišljenje*

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji realno i objektivno prikazuju financijski položaj Kvarner banke d.d. na dan 31. prosinca 2007. godine, rezultate njezinog poslovanja i gotovinske tokove za 2007. godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj.

Zagreb, 15. travnja 2008.

### **KPMG Croatia d.o.o. za reviziju**

Hrvatski ovlaštteni revizori  
Eurotower, 17. kat  
Ivana Lučića 2a  
10000 Zagreb  
Hrvatska

U ime i za KPMG Croatia d.o.o. za reviziju:

Joško Džida  
*Direktor i Hrvatski ovlaštteni revizor*

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

<i>(u tisućama kuna)</i>	Bilješka	2007.	2006.
Prihod od kamata i slični prihodi	1a	21.464	20.860
Rashod od kamata i slični rashodi	1c	(7.534)	(7.610)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>13.930</b>	<b>13.250</b>
Prihod od naknada i provizija	2a	6.097	6.542
Rashod od naknada i provizija	2b	(2.529)	(2.914)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>3.568</b>	<b>3.628</b>
Dobit od trgovanja	3a	2.498	2.396
Prihod od vrijednosnica namijenjenih ulaganju	3b	2.319	1.533
Ostali poslovni prihodi		66	109
Troškovi poslovanja	4	(17.829)	(15.783)
<b>Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja</b>		<b>4.552</b>	<b>5.133</b>
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	10b	(332)	(38)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	5	(30)	(412)
<b>Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</b>		<b>(362)</b>	<b>(450)</b>
<b>Dobit prije poreza</b>		<b>4.190</b>	<b>4.683</b>
Porez na dobit	6a	(766)	(930)
<b>Dobit razdoblja</b>		<b>3.424</b>	<b>3.753</b>
		<b>HRK</b>	<b>HRK</b>
<b>Osnovna i smanjena zarada po dionici</b>	28	<b>5,71</b>	<b>6,26</b>

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 7 do 57 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## BILANCA

NA DAN 31. PROSINCA 2007.

(u tisućama kuna)

	Bilješka	31. prosinca 2007.	31. prosinca 2006.
<b>IMOVINA</b>			
Gotovinske rezerve	7	27.686	19.572
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	36.697	33.780
Zajmovi i potraživanja od banaka	9	86.687	51.253
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10a	191.587	190.466
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	11	5.399	31.477
Ulaganja koja se drže do dospelosti	12	49.326	36.724
Odgođena porezna imovina	6b	209	-
Unaprijed plaćeni porez na dobit		52	498
Nekretnine i oprema	13	24.617	24.823
Nematerijalna imovina	14	3.940	2.042
Ostala imovina	15	2.734	2.730
<b>Ukupna imovina</b>		<b>428.934</b>	<b>393.365</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>			
<b>OBVEZE</b>			
Tekući računi i depoziti komitenata	16	306.345	256.471
Uzeti zajmovi	17	38.502	54.122
Rezervacije za obveze i troškove	18	1.103	1.155
Ostale obveze	19	8.216	7.957
Odgođena porezna obveza	6b	5	168
<b>Ukupne obveze</b>		<b>354.171</b>	<b>319.873</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Izdani dionički kapital	20	60.000	60.000
Zakonska rezerva	21a	2.553	2.366
Rezerva za opće bankovne rizike	21b	1.842	1.842
Rezerva fer vrijednosti	21c	19	672
Zadržana dobit	21d	10.349	8.612
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b>74.763</b>	<b>73.492</b>
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>		<b>428.934</b>	<b>393.365</b>

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 7 do 57 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

<i>(u tisućama kuna)</i>	Izdani dionički kapital	Zakonske rezerve	Rezerva za opće bankovne rizike	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2007.</b>	<b>60.000</b>	<b>2.366</b>	<b>1.842</b>	<b>672</b>	<b>8.612</b>	<b>73.492</b>
Neto dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza	-	-	-	1.035	-	1.035
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza	-	-	-	(1.688)	-	(1.688)
<i>Neto rashodi priznati direktno u kapitalu i rezervama</i>	-	-	-	(653)	-	(653)
Dobit razdoblja	-	-	-	-	3.424	3.424
<i>Ukupno priznati (rashodi)/prihodi za 2007.</i>	-	-	-	<b>(653)</b>	<b>3.424</b>	<b>2.771</b>
Dividenda za 2006.	-	-	-	-	(1.500)	(1.500)
Prijenos u zakonske rezerve	-	187	-	-	(187)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2007.</b>	<b>60.000</b>	<b>2.553</b>	<b>1.842</b>	<b>19</b>	<b>10.349</b>	<b>74.763</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2006.</b>	<b>60.000</b>	<b>2.091</b>	-	<b>51</b>	<b>9.976</b>	<b>72.118</b>
Neto dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza	-	-	-	1.847	-	1.847
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza	-	-	-	(1.226)	-	(1.226)
<i>Neto prihodi priznati direktno u kapitalu i rezervama</i>	-	-	-	621	-	621
Dobit razdoblja	-	-	-	-	3.753	3.753
<i>Ukupno priznati prihodi za 2006.</i>	-	-	-	<b>621</b>	<b>3.753</b>	<b>4.374</b>
Dividenda za 2005.	-	-	-	-	(3.000)	(3.000)
Prijenos u zakonske rezerve	-	275	-	-	(275)	-
Prijenos u rezervu za opće bankovne rizike	-	-	1.842	-	(1.842)	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2006.</b>	<b>60.000</b>	<b>2.366</b>	<b>1.842</b>	<b>672</b>	<b>8.612</b>	<b>73.492</b>

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>Bilješka</b>	<b>2007.</b>	<b>2006.</b>
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>			
Dobit prije oporezivanja		<b>4.190</b>	<b>4.683</b>
<i>Usklađenja:</i>			
Amortizacija		2.156	1.693
Gubitak od tečajnih razlika		77	84
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata		332	38
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		30	412
<b>Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama</b>		<b>6.785</b>	<b>6.910</b>
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>			
Neto povećanje obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke		(2.917)	(1.847)
Neto povećanje zajmova i potraživanja od banaka		(35.434)	(34.237)
Neto povećanje zajmova i potraživanja od komitenata		(1.386)	(12.164)
Neto povećanje ostale imovine		(584)	(94)
Neto povećanje depozita od komitenata		49.874	32.671
Neto povećanje ostalih obveza		259	1.176
<b>Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja</b>		<b>16.597</b>	<b>(7.585)</b>
Plaćeni porez na dobit		(529)	(1.890)
<b>Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>16.068</b>	<b>(9.475)</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>			
Kupovina nekretnina i opreme		(1.116)	(228)
Kupovina nematerijalne imovine		(2.732)	(1.036)
Neto smanjenje/(povećanje) financijske imovine raspoložive za prodaju		26.078	(19.537)
Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine koja se drži do dospelja		(12.602)	8.623
<b>Neto priljev/(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>9.628</b>	<b>(12.178)</b>
<b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>			
Isplata dividende		(1.500)	(3.000)
Neto (smanjenje)/povećanje uzetih zajmova		(15.620)	21.318
<b>Neto (odljev)/priljev novca iz financijskih aktivnosti</b>		<b>(17.120)</b>	<b>18.318</b>
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		(462)	(289)
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenata novca</b>		<b>8.114</b>	<b>(3.624)</b>
<b>Novac i ekvivalenti novca na početku godine</b>	7	19.572	23.196
<b>Novac i ekvivalenti novca na kraju godine</b>	7	<b>27.686</b>	<b>19.572</b>

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 7 do 57 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## **BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

---

### **Opći podaci**

Kvarner banka d.d., Rijeka (u daljnjem tekstu: Banka) dioničko je društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Banka je započela s radom u travnju 1993. godine i njeno poslovanje uključuje primanje gotovinskih depozita, odobravnje kredita i drugih plasmana. Banka je regionalno orijentirana i u svom poslovanju usmjerena je na srednje velika poduzeća i obrtnike. Registrirana je kod Trgovačkog suda u Rijeci s upisanim dioničkim kapitalom od 60.000 tisuća kuna.

Sjedište Banke je u Rijeci, Mljekarski trg 3.

Ovi financijsku izvještaji odobreni su od strane Uprave Banke dana 15. travnja 2008. godine za podnošene Nadzornom odboru.

### **I. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE**

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, u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2007. godine.

#### **A) Izjava o usklađenosti**

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj. Poslovanje banke provodi se u skladu sa Zakonom o bankama prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su sukladno navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a zasnivaju se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") su sljedeće:

- HNB zahtjeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za imovinu za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti (uključujući rizik središnje države) po propisanim stopama (isključujući financijsku imovinu koja se vodi po fer vrijednosti). U skladu s navedenim zahtjevima, Banka je imala rezervacije na portfeljnoj osnovi u iznosu 5.257 tisuća kuna (2006.: 4.930 tisuća kuna) evidentirane u bilanci u skladu s propisima, te je priznala rashod u iznosu od 327 tisuća kuna koji se odnose na ova rezerviranja u okviru gubitaka od umanjenja vrijednosti za 2007. godinu (2006.: rashod u iznosu od 708 tisuća kuna). Iako je, prema MSFI, ova rezerviranja prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, sukladno opreznosti, Banka ih nastavlja priznavati, u skladu s pravilima HNB-a, kao zamjenu za postojeće, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti koji se izračunavaju u skladu sa zahtjevima MSFI.

## **BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

---

### **ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

#### **Izjava o usklađenosti (nastavak)**

- Razlika između MSFI te računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se i na određivanje gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem očekivanih gotovinskih tokova originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta za imovinu s umanjnom vrijednošću. Suprotno MSFI, lokalni propisi zahtijevaju da se amortizacija takvog diskonta priznaje kao otpuštanje gubitaka od umanjenja vrijednosti imovine, a ne kao prihod od kamata. Banka izračunava gubitke od umanjenja vrijednosti za pojedinačno značajne stavke procjenjujući buduće gotovinske tokove te njihovim diskontiranjem originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Banka priznaje prihod od imovine s umanjnom vrijednošću isključivo po naplati.
- Dodatno, 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 s MSFI.

#### **B) Osnove za izradu izvještaja**

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

Financijski izvještaji izrađeni su u formatu koji je općeprihvaćen i međunarodno priznat od strane banaka.

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum bilance, kao i iznose prihoda i rashoda razdoblja. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koju nije lako utvrditi iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu odgovarajućih standarda koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 27.

Računovodstvene politike su dosljedno primijenjene na sva razdoblja iskazana u ovim financijskim izvještajima.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

---

### ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

#### C) Standardi, Tumačenja i izmjene objavljenih standarda koji još nisu u primjeni

Određeni propisi doneseni su od strane HNB-a u trenutku kad su ovi izvještaji odobreni za izdavanje, ali još nisu stupili na snagu s datumom bilance, no bit će obvezni za računovodstvena razdoblja koja počinju 1. siječnja 2008. ili kasnije. Banka ocjenjuje da bi sljedeći propisi mogli imati značajan utjecaj na financijske izvještaje ili značajan financijski utjecaj na njezino poslovanje:

- S ciljem reguliranja rasta aktive banaka, HNB je izdala odluku kojom bankama propisuje ulaganje u obvezne blagajničke zapise HNB-a ukoliko u 2008. zabilježe porast kreditne izloženosti prema komitentima (bilančne i izvanbilančne) veći od 1% mjesečno, u odnosu na stanje 31. prosinca 2007. Zahtjevano ulaganje u blagajničke zapise HNB-a iznosi 75% od iznosa koji prelazi dozvoljeni rast. Zapisi imaju ročnost 360 dana te godišnju kamatnu stopu 0,25%. Odluka je stupila na snagu 1. siječnja 2008. Iako je slično ograničenje od strane HNB-a bilo propisano i tijekom 2007., ono je ukinuto 24. prosinca 2007. te stoga nije bilo na snazi na datum bilance.
- 1. siječnja 2008. stupa na snagu nova regulativa za adekvatnost kapitala sukladno kojoj se prekomjerni rast plasmana i udio sekundarnih izvora uključuje u izračun stope adekvatnosti kapitala.

Banka također očekuje da će, u sklopu redovitog usklađivanja računovodstvenih propisa, HNB uzeti u obzir sljedeće Standarde i Tumačenja izdane od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i njegova Međunarodnog komiteta za tumačenja u financijskom izvještavanju, koji su izdani na datum kad su ovi financijski izvještaji odobreni za izdavanje, ali koji se primjenjuju na subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI u razdobljima koja počinju nakon 1. siječnja 2008. godine, a koji bi mogli imati utjecaj na Banku, ukoliko se usvoje:

- MSFI 8 "Poslovni segmenti" uvodi "upravljački pristup" u izvještavanju po segmentima. MSFI 8, koji postaje obvezan za sve subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI u 2009. godini, zahtjevat će prikazivanje informacija po segmentu na temelju internih izvještaja, koje redovno pregledava glavni donositelj operativnih odluka za Banku kako bi procijenio rezultat poslovanja svakog segmenta i kako bi se svakom od njih alocirala odgovarajuća imovina.
- Revidirani MRS 23 "Troškovi posudbe" ukida mogućnost priznavanja troškova posudbe kao rashod razdoblja i zahtijeva da subjekt kapitalizira troškove posudbe koji se mogu izravno pripisati stjecanju, izgradnji i proizvodnji kvalificirane imovine kao dio troška nabave te imovine. Revidirani MRS 23 postaje obvezan za sve subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI u 2009. godini.
- Tumačenje 12 "Ugovori o koncesiji za pružanje usluga" pruža objašnjenje o određenim pitanjima priznavanja i mjerenja koja proizlaze iz računovodstvenog tretmana javno-privatnih ugovora o koncesiji za pružanje usluga. Tumačenje 12 postaje obvezno za sve subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI u 2009. godini.
- Tumačenje 13 "Programi lojalnosti kupaca" pojašnjava računovodstveni pristup subjekata koji provode ili na neki drugi način sudjeluju u programima lojalnosti svojih kupaca. Odnosi se na programe lojalnosti kupaca u kojima kupac može iskoristiti bodove za nagrade kao što su besplatne ili snižene usluge i dobra. Tumačenje 13 postaje obvezno za sve subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI u 2009. godini.
- Tumačenje 14 "Ograničenja na imovinu od definiranih primanja", "Minimalni zahtjevi financiranja i njihova interakcija" i izmjena na MRS 19 "Nagrađivanje zaposlenika", pojašnjava kada se povrti ili smanjenje budućih doprinosa u svezi imovine od definiranih primanja mogu iskoristiti te utjecaj minimalnih zahtjeva financiranja na takvu imovinu. Također se pojašnjava kada minimalni zahtjev financiranja može stvoriti obvezu. Tumačenje 14 će postati obvezno za sve subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI u 2008. godini i zahtjevat će retrospektivnu primjenu.

## **BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

---

### **ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

#### **D) Funkcionalna i prezentacijska valuta**

Financijski izvještaji Banke prikazani su u hrvatskim kunama (kn), što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Banke. Tečaj kune na dan 31. prosinca 2007. godine bio je u odnosu na 1 USD - 4,985 kuna i 1 EUR - 7,325 kuna (31. prosinca 2006. godine 1 USD - 5,578 kuna i 1 EUR - 7,345 kuna). Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (ukoliko nije drugačije navedeno).

#### **E) Preračunavanje u stranoj valuti**

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan bilance preračunavaju se u kune po tečaju koji se primjenjuje na dan bilance. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u kune po tečaju na dan kada je njihova fer vrijednost utvrđena. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju analizirane su između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od svođenja monetarne imovine i obveza prikazanih unutar općih i administrativnih troškova u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine, poput vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao raspoložive za prodaju, uključene su u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama.

#### **F) Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavaka u financijskim izvještajima**

U slučajevima gdje je to bilo potrebno, usporedne informacije su reklasificirane kako bi se postigla konzistentnost s iznosima u tekućoj financijskoj godini i ostalim objavama.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

---

### II. SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

#### 1. Prihod i rashod od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka kako nastaju za sve kamatonosne financijske instrumente koji se mjere po amortizacijskom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope, tj stope koja diskontira očekivane buduće gotovinske tokove na neto sadašnju vrijednost kroz vrijeme trajanja predmetnog ugovora ili trenutno važeće varijabilne kamatne stope. Na datum bilance, Banka nije imala kamatonosne imovine iskazane po fer vrijednosti.

Prihodi i rashodi od kamata također uključuju prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na odobrene zajmove i potraživanja od komitenata ili primljene zajmove od drugih banaka, amortizaciju svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, uz primjenu efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze te metoda alokacije prihoda od kamata ili rashoda od kamata tijekom odgovarajućeg razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući gotovinski izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili kada je to prikladno kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope Banka ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

#### 2. Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija čine naknade i provizije za usluge obavljanja domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, te se priznaju u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge, osim ako su uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

Naknade za čuvanje raspoloživih sredstava po zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni razgraničavaju se i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na zajam. Naknade za čuvanje raspoloživih sredstava po zajmovima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka u kojem se sredstva drže raspoloživim za povlačenje. Naknade za ostale usluge priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge.

#### 3. Neto dobiti i gubici od kupoprodaje valuta i trgovanja investicijskim vrijednosnicama

Navedena kategorija uključuje zaradu od kupoprodaje valuta i dobitke i gubitke od prodaje ulaganja u investicijske fondove klasificirane kao financijska imovina raspoloživa za prodaju.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

---

### SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

#### 4. Primanja zaposlenih

##### *Doprinosi za mirovinsko osiguranje*

Banka uplaćuje doprinose u obvezne mirovinske fondove prema obvezanoj ugovornoj osnovi. Banka nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih u razdoblju u kojem nastaju.

##### *Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade*

Prilikom obračuna rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade, Banka diskontira očekivane buduće novčane tokove koji se odnose na obveze, koristeći diskontne stope koje, prema mišljenju posloводства, najbolje predstavljaju vrijednost novca.

#### 5. Prihod od dividendi

Prihod od dividendi po osnovi vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitka dividende.

#### 6. Financijski instrumenti

##### **Klasifikacija**

Banka klasificira svoju financijsku imovinu u sljedeće kategorije: zajmovi i potraživanja, financijska imovina raspoloživa za prodaju, ulaganja koja se drže do dospjeća i druge financijske obaveze. Klasifikacija ovisi o namjeni za koju su financijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja i, ukoliko je prikladno, ponovno je procjenjuje na svaki datum bilance.

##### *A) Zajmovi i potraživanja*

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Banka odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju zajmove i potraživanja od banaka, zajmove i potraživanja od komitenata i obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke.

##### *B) Ulaganja koja se drže do dospjeća*

Ulaganja koja se drže do dospjeća su nederivativna financijska imovina koja ima fiksna ili određiva plaćanja i fiksno dospjeće, za koju Banka ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospjeća. Navedena kategorija uključuje trezorske zapise Ministarstva Financija i mjenice izdane od poslovnih subjekata.

## **BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**

---

### **SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

#### *C) Financijska imovina raspoloživa za prodaju*

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna financijska imovina koja je raspoređena u ovu kategoriju ili nije raspoređena niti u jednu drugu kategoriju. Financijska imovina raspoređena kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali se može prodati u svrhu održavanja likvidnosti ili u slučaju promjena kamatnih stopa, tečajeva ili cijena vlasničkih instrumenata. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje vlasničke vrijednosnice i udjele u investicijskim fondovima.

#### *D) Ostale financijske obveze*

Ostale financijske obveze čine sve financijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

### **Priznavanje i prestanak priznavanja**

Kupnje i prodaje financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju i ulaganja koja se drže do dospjeća priznaju se na datum namire, odnosno datum kada je financijski instrument isporučen u ili prenesen iz Banke. Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

Banka prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada prava na primitke gotovinskih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom financijskom imovinom. Navedeno se događa kada Banka suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, dospjela ili predana. Banka prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Banka će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata računaju se metodom prosječnog ponderiranog troška.

### **Početno i naknadno mjerenje**

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente raspoložive za prodaju po njihovim fer vrijednostima bez umanjenja za troškove prodaje. Vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju koje nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi vrednuju se po trošku stjecanja smanjenom za umanjenje vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospjeća te ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope.

---

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

---

### **SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

#### **Dobici i gubici**

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama i objavljuju u izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, kamatni prihod, amortizacija premije ili diskonta monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od vlasničkih instrumenata predstavljaju dio fer vrijednosti tih instrumenata i priznaju se u kapitalu i rezervama.

Prihod od dividendi priznaje se u računu dobiti i gubitka. U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici prenose se u račun dobiti i gubitka.

Dobici i gubici od financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku mogu također nastati prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta i priznaju se u računu dobiti i gubitka.

#### **Principi mjerenja fer vrijednosti**

Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju, koja kotira, temelji se na tekućim završnim prodajnim cijenama. Ukoliko tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje ne kotiraju) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između informiranih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih gotovinskih tokova i druge tehnike procjene vrijednosti kojima se uobičajeno koriste sudionici na tržištu.

Kod primjene metode diskontiranog gotovinskog toka, procijenjeni budući gotovinski tokovi se temelje na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa.

#### **Umanjenje vrijednosti financijske imovine**

##### ***Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjeње vrijednosti***

###### ***A) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku***

Banka provjerava na svaki datum bilance postoje li objektivni dokazi za umanjeње vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine. Umanjenje vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine provodi se te nastaje gubitak od umanjenja vrijednosti, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultatu jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine ("događaj koji uzrokuje umanjeње vrijednosti") te navedeni događaj (ili događaji) ima utjecaj na procijenjene buduće gotovinske tokove od financijske imovine ili grupe financijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

---

### SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

#### ***Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti (nastavak)***

##### *A) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)*

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuje dostupne podatke, koji su uočeni od strane Banke, a odnose se na sljedeće događaje koji uzrokuju umanjenje vrijednosti:

- I) značajne financijske poteškoće dužnika;
- II) nepoštivanje ugovora, kao što je nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice;
- III) odobravanje određenih olakšica dužniku, od strane Banke, zbog ekonomskih ili pravnih razloga koji se odnose na financijske teškoće dužnika, a koje se inače ne bi razmatrale;
- IV) vjerojatnost da će dužnik ući u stečajni postupak ili drugu financijsku reorganizaciju;
- V) nestanak aktivnog tržišta za financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća;
- VI) dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih gotovinskih tokova od grupe financijske imovine nakon njezinog početnog priznavanja, iako smanjenje još nije identificirano za pojedinu financijsku imovinu unutar grupe.

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospelja vrednovanih po amortiziranom trošku, gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih gotovinskih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom financijske imovine. Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem računa rezervacije za umanjenje vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko zajam i potraživanje ili ulaganje koje se drži do dospelja ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za utvrđivanje gubitka od umanjenja vrijednosti je tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom.

Pojedinačno značajna financijska imovina provjerava se zbog umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala financijska imovina provjerava se na skupnoj osnovi. Pojedinačno značajna financijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi.

U svrhu skupne procjene umanjenja vrijednosti, financijska imovina grupira se na osnovi sličnih obilježja kreditnog rizika (tj. na temelju procesa rangiranja Banke koji uzima u obzir vrstu imovine, industriju, zemljopisnu lokaciju, vrstu zalogu, status dospjelog nenaplaćenog potraživanja i druge relevantne čimbenike). Navedena obilježja značajna su za procjenu budućih gotovinskih tokova od grupe takve imovine jer ukazuju na dužnikovu mogućnost plaćanja svih dospjelih obveza sukladno ugovorenim uvjetima za imovinu koja se procjenjuje.

Ukoliko se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to smanjenje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je priznato umanjenje vrijednosti (kao što je poboljšanje kreditnog rating-a dužnika), prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se otpušta terećenjem računa rezervacije za umanjenje vrijednosti. Iznos otpuštanja priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Kada je zajam nenaplativ, otpisuje se na teret povezanog računa rezervacije za umanjenje vrijednosti. Takvi zajmovi otpisuju se nakon što su poduzete sve neophodne aktivnosti i utvrđen iznos gubitka. Naknadno naplaćeni otpisani iznosi priznaju se kao ukidanja gubitaka od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

---

### **SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

#### ***Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjeње vrijednosti (nastavak)***

##### *B) Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti*

Banka na svaki datum bilance provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjeње vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživa za prodaju, značajno ili produljeno smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja je li vrijednost imovine umanjena. Ukoliko postoji takav dokaz za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjeno za gubitak od umanjeња vrijednosti po toj financijskoj imovini prethodno priznat u računu dobiti i gubitka, prenosi se iz kapitala i rezervi i priznaje u računu dobiti i gubitka. Gubici od umanjeња vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka po vlasničkim vrijednosnicama ne ukidaju se kroz račun dobiti i gubitka.

##### *C) Financijska imovina koja se vodi po trošku*

Imovina koja se vodi po trošku obuhvaća vlasničke vrijednosnice raspoređene kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana fer vrijednost. Banka na svaki datum bilance procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjeњу vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine.

#### ***Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju nije prepoznato umanjeње vrijednosti***

Uz gore navedene gubitke od umanjeња vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjeње vrijednosti, Banka priznaje gubitke od umanjeња vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjeње vrijednosti, po stopama od 0,85% do 1,20% u skladu s računovodstvenim propisima Hrvatske narodne banke.

### **Specifični instrumenti**

#### *A) Dužničke vrijednosnice*

Dužničke vrijednosnice klasificirane su kao ulaganja koja se drže do dospelja ili zajmovi i potraživanja, ovisno o svrsi za koju je dužnička vrijednosnica stečena.

#### *B) Zajmovi i potraživanja od banaka*

Plasmani bankama klasificirani su kao zajmovi i potraživanja i vrednuju se po amortiziranom trošku smanjenom za gubitke od umanjeња vrijednosti.

#### *C) Zajmovi i potraživanja od komitenata*

Zajmovi i potraživanja od komitenata iskazuju se u neto iznosu umanjeno za gubitke od umanjeња vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadivi iznosi.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

---

### SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

#### *Specifični instrumenti (nastavak)*

##### *D) Vlasničke vrijednosnice*

Vlasničke vrijednosnice klasificirane su kao imovina raspoloživa za prodaju i vrednuje se po fer vrijednosti, osim ukoliko ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti, pri čemu se one vrednuju po trošku stjecanja, smanjenom za umanj enje vrijednosti.

##### *E) Ulaganja u fondove*

Ulaganja u fondove klasificirana su kao financijska imovina raspoloživa za prodaju.

##### *F) Novac i ekvivalenti novca*

Za potrebe izvješća o gotovinskom toku, novac i ekvivalenti novca obuhvaćaju gotovinske rezerve, instrumente u postupku naplate i tekuće račune kod banaka.

##### *G) Uzeti zajmovi na koje se plaća kamata*

Uzeti zajmovi na koje se plaća kamata inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanj enoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanj enih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

##### *H) Tekući računi i depoziti banaka i komitenata*

Tekući računi i depoziti klasificirani su kao ostale financijske obveze i početno se vrednuju po fer vrijednosti umanj enoj za transakcijske troškove, a naknadno se iskazuju po njihovom amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

##### *I) Financijske garancije*

Financijske garancije su ugovori koji Banku obvezuju na specifična plaćanja vezana uz nadoknadu sredstava imatelju garancije za gubitak koji nastaje zbog nemogućnosti određenog dužnika da izvrši dospjelo plaćanje u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta.

Obveze po financijskim garancijama se početno priznaju po njihovoj fer vrijednosti, a početna fer vrijednost se amortizira tijekom vijeka financijske garancije. Obveza po garancijama se naknadno priznaje po amortiziranom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti očekivanih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji vjerojatno), ovisno o tome koji je iznos veći. Financijske garancije uključene su u ostale obveze.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

### SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

#### 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 prijebaj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se stjecanje imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno.

#### 7. Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži s namjerom upotrebe u svrhu pružanja usluga ili druge administrativne svrhe. Nekretnine i oprema iskazuju se po povijesnom trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Povijesni trošak ulaganja uključuje troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem imovine.

Naknadni troškovi priznaju se u knjigovodstveni iznos imovine ili kao zasebna stavka imovine, kako je prikladno, samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s imovinom pritićati u Banku i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti. Svi ostali popravci i održavanje predstavljaju trošak u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Zemljište i imovina u pripremi se ne amortiziraju. Amortizacija ostale imovine obračunava se primjenom linearne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

	<b>2007.</b>	<b>2006.</b>
Zgrade	40 godina	40 godina
Informatička oprema	4 godine	4 godine
Namještaj, oprema i stalo	5-10 godina	5-10 godina

Korisni vijek uporabe imovine pregledava se na svaki datum bilance i po potrebi usklađuje. Rezidualna vrijednost se ne uzima u obzir. U slučaju da je knjigovodstveni iznos imovine veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa, razlika se otpisuje do nadoknadivog iznosa.

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

#### 8. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina stečena od strane Banke vrednuje se po trošku nabave smanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti.

Troškovi razvoja kapitaliziraju se ako zadovoljavaju sve uvjete navedene u MRS-u 38 „*Nematerijalna imovina*“. Nematerijalna imovina amortizira se lineranom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe, kako slijedi:

	<b>2007.</b>	<b>2006.</b>
Računalni programi	4 godine	4 godine

Korisni vijek upotrebe provjerava se i korigira, ukoliko je potrebno, na svaki datum bilance. Rezidualna vrijednost se ne uzima u obzir.

## **BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

---

### **SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

#### **9. Porez na dobit**

Porez na dobit bazira se na oporezivoj dobiti za godinu i sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit iskazuje se u računu dobiti i gubitka s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, kada se porez na dobit priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu, koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum bilance i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja.

Odgođeni porezi izračunavaju se metodom bilančne obveze. Odgođeni porez na dobit odražava neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza na dobit. Mjerenje odgođene porezne imovine i obveza prikazuje porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koji društvo na datum bilance očekuje naplatiti odnosno podmiriti knjigovodstvenu vrijednost imovine odnosno obveza, na osnovi poreznih stopa koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum bilance.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, a u bilanci se iskazuju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum bilance, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

#### **10. Umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme i nematerijalne imovine**

Imovina koja ima nedefinirani korisni vijek upotrebe ne podliježe obračunu amortizacije, a za navedenu imovinu provodi se provjera umanjenja vrijednosti najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjenja vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost možda neće biti nadoknadiva. Nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum bilance. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadivog iznosa.

Nadoknadivi iznos nekretnina, opreme i nematerijalne imovine je neto prodajna vrijednost ili vrijednost u upotrebi, ovisno o tome koji je iznos viši. U svrhu procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno odredive gotovinske tokove (jedinice koje generiraju gotovinu). Vrijednost u upotrebi se procjenjuje diskontiranjem očekivanih budućih gotovinskih tokova na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira gotovinu.

Ostala nefinancijska imovina, osim goodwill-a, nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum bilance radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida samo do knjigovodstvene vrijednosti imovine, umanjene za akumuliranu amortizaciju, kakva bi bila izračunata da nije priznat gubitak od umanjenja vrijednosti

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

---

### SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

#### 11. Rezervacije

Rezervacije se priznaju kad Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti, ili kao što je propisano zakonom, u slučaju rezervacija za neidentificirane gubitke po izvanbilančnim izloženostima kreditnom riziku, kao što je ranije navedeno u poglavlju II. *Specifične računovodstvene politike*.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini koju rukovodstvo Banke smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Rukovodstvo određuje adekvatnost rezervacija na osnovi uvida u pojedine stavke, tekuće ekonomske uvjete, karakteristike rizika određenih kategorija transakcija kao i u ostale relevantne čimbenike.

Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

#### 12. Izdani dionički kapital

Izdani dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica klasificiranih u poziciju kapitala i rezervi i denominiran je u kunama.

Dividende se priznaju kao obveza u razdoblju u kojem su izglasane.

#### 13. Zadržana dobit

Sva dobit za godinu, zadržana nakon raspoređivanja, prenosi se u rezerve.

#### 14. Rezerve za opće bankovne rizike

Banka priznaje rezerve za opće bankovne rizike koja predstavlja rezervu za potencijalne gubitke povrh onih koji se očekuju i priznaju kao priznati gubici od umanjenja vrijednosti. Rezerva je izračunata u skladu s određenim odredbama koje zahtijevaju da se određeni postotak od godišnje neto dobiti izdvoji kao rezerva unutar kapitala i rezervi u slučaju kada rast rizične imovine na godišnjoj razini premaši određeni iznos. Rezerve za opće bankovne rizike ne mogu se prenositi u zadržanu dobit, niti se mogu distribuirati na drugi način, po proteku razdoblja od tri uzastopne godine u kojem godišnji rast Banke nije veći od 15%.

#### 15. Izvanbilanca i preuzete i potencijalne obveze

Tijekom redovnog poslovanja, Banka preuzima potencijalne obveze vezane uz aktivnosti kreditiranja koje se evidentiraju u izvanbilančnoj evidenciji i primarno sadrže garancije, akreditive i ugovorene neiskorištene zajmove. Takve financijske potencijalne obveze evidentiraju se u bilanci Banke ako i kada postanu plative (vidjeti također računovodstvenu politiku 6. Specifični instrumenti (i)).

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

---

### SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

#### **16. Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba**

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i građana. Navedena sredstva ne čine dio imovine Banke te su stoga isključena iz njezine bilance. Za pružene usluge, Banka ostvaruje naknadu.

#### **17. Zarada po dionici**

Banka iskazuje osnovnu i smanjenu zaradu po dionici za redovne dionice. Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem dobiti tekućeg razdoblja namijenjene redovnim dioničarima Banke ponderiranim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tijekom godine. Smanjena zarada po dionici računa se usklađenjem dobiti namijenjene redovnim dioničarima Banke i ponderiranog prosječnog broja redovnih dionica za efekte opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih obveznica koje mogu postati redovne dionice.

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

## BILJEŠKA 1 – NETO PRIHOD OD KAMATA

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>a) Prihod od kamata i slični prihodi – analiza po izvoru</b>		
Pravne osobe	14.782	16.021
Stanovništvo	2.417	2.489
Država i javni sektor	622	944
Banke i druge financijske institucije	3.639	1.404
Ostale organizacije	4	2
	<u>21.464</u>	<u>20.860</u>
<b>b) Prihod od kamata i slični prihodi – analiza po proizvodu</b>		
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14.640	16.962
Dužničke vrijednosnice	3.185	2.494
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	277	273
Zajmovi i potraživanja od banaka	3.362	1.131
	<u>21.464</u>	<u>20.860</u>
	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>c) Rashod od kamata i slični rashodi – analiza po izvoru</b>		
Pravne osobe	4.129	4.688
Stanovništvo	2.020	1.915
Banke	1.373	998
Ostale organizacije	12	9
	<u>7.534</u>	<u>7.610</u>
<b>d) Rashod od kamata i slični rashodi – analiza po proizvodu</b>		
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i drugih organizacija	4.141	4.697
Tekući računi i depoziti stanovništva	2.020	1.915
Uzeti zajmovi	1.373	998
	<u>7.534</u>	<u>7.610</u>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

### BILJEŠKA 2 – NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>a) Prihod od naknada i provizija</b>		
Domaći platni promet	3.476	3.529
Platni promet s inozemstvom	816	949
Dane garancije i akreditivi	1.584	1.842
Ostalo	221	222
	<u>6.097</u>	<u>6.542</u>
<b>b) Rashod od naknada i provizija</b>		
Domaći platni promet	2.364	2.707
Platni promet s inozemstvom	55	45
Ostalo	110	162
	<u>2.529</u>	<u>2.914</u>

### BILJEŠKA 3 – DOBIT OD TRGOVANJA I PRIHOD OD VRIJEDNOSNICA NAMIJENJENIH ULAGANJU

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>a) Dobit od trgovanja</b>		
Dobici od kupoprodaje stranih valuta	<u>2.498</u>	<u>2.396</u>
<b>b) Prihod od vrijednosnica namijenjenih ulaganju</b>		
Realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju	2,110	1,533
Prihodi od dividendi	209	-
	<u>2.319</u>	<u>1.533</u>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

### BILJEŠKA 4 – TROŠKOVI POSLOVANJA

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Troškovi osoblja	9.064	8.519
Profesionalne usluge i materijalni troškovi	2.966	2.682
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	926	870
Naknade Nadzornom odboru	685	699
Amortizacija	2.156	1.693
Troškovi razvoja računalnih programa	1.317	995
Troškovi osiguranja štednih uloga	71	68
Neto gubitak od tečajnih razlika nastalih revalorizacijom monetarne imovine i obveza	77	84
Ostali troškovi	567	173
	<u>17.829</u>	<u>15.783</u>

Troškovi osoblja uključuju 1.419 tisuća kuna (2006.: 1.433 tisuće kuna) doprinosa s propisanim iznosom za mirovinsko osiguranje koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

Tijekom 2007, Banka je u prosjeku imala 36 zaposlenih (2006.: 35).

### BILJEŠKA 5 – OSTALI GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
(Oslobađanje)/povećanje rezervacija za izvanbilančne stavke	(52)	353
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	82	59
	<u>30</u>	<u>412</u>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

## BILJEŠKA 6 – POREZ NA DOBIT

## a) Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Trošak poreza na dobit tekuće godine	<b>(975)</b>	(930)
Odgođeni porezni prihod koji se odnosi na kreiranje privremenih vremenskih razlika	<b>209</b>	-
Ukupan trošak poreza na dobit u računu dobiti i gubitka	<b><u>(766)</u></b>	<u>(930)</u>

## b) Kretanje odgođene porezne imovine i obveza

	<u>2007.</u>	Prihod u računu dobiti i gubitka	Smanjenje u kapitalu i rezervama	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>			
<b>Odgođena porezna imovina</b>				
Dugoročne obveze prema zaposlenicima	<b>209</b>	<b>209</b>	-	-
<b>Odgođena porezna obveza</b>				
Rezerva fer vrijednosti	<b>5</b>	-	<b>(163)</b>	<b>168</b>

## c) Usklađenje dobiti za razdoblje i troška poreza na dobit

Usklađenje troška poreza na dobit i dobiti za razdoblje prikazano je u nastavku:

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobit prije oporezivanja	4.190	4.683
Porez obračunat po stopi od 20% (2006.: 20%)	838	937
Porezno nepriznati troškovi	162	267
Neoporezivi prihod	(234)	(274)
	<b><u>766</u></b>	<b><u>930</u></b>
Efektivna stopa poreza na dobit	18,28%	19,9%

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

### BILJEŠKA 7 – GOTOVINSKE REZERVE

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Gotovina u blagajni	2.124	3.466
Tekući računi kod drugih banaka	11.517	7.407
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	14.045	8.699
	<u>27.686</u>	<u>19.572</u>

### BILJEŠKA 8 – OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obvezna pričuva		
- u kunama	27.647	26.026
- u stranoj valuti	4.293	4.214
Obvezni blagajnički zapisi HNB-a	2.003	-
Granična obvezna pričuva	2.754	3.540
	<u>36.697</u>	<u>33.780</u>

HNB za banke propisuje obvezu održavanja obvezne pričuve, u obliku depozita kod Hrvatske narodne banke te kroz stanja likvidnih potraživanja. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke predstavlja iznose koji se održavaju kod HNB-a.

Stopa obvezne pričuve je na dan 31. prosinca 2007. iznosila 17% (2006.: 17%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2007. postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (2006.: 70%), dok se preostalih 30% (2006.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. Ovaj postotak uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve koji se održava u kunama (vidi dolje).

Iznos od 60% deviznog dijela obvezne pričuve (2006.: 60%) izdvaja se kod Hrvatske narodne banke, a preostalih 40% (2006.: 40%) održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti nerezidenata i povezanih osoba (koji se u cijelosti izdvaja kod Hrvatske narodne banke). 50% (2006.: 50%) deviznog dijela obvezne pričuve se održava u kunama i pribraja se kunskoj obveznoj pričuvi (vidi gore).

Tijekom 2007. stopa granične obvezne pričuve, koju banke održavaju na nekamatonskom računu kod Hrvatske narodne banke, iznosila je 40% neto povećanja određenih obveza prema nerezidentima i povezanim osobama u odnosu na stanje u lipnju 2004. i dodatnih 15% u odnosu na stanje iz studenog 2005., kada je osnovica za izračun proširena te iz svibnja 2006. kada je osnovica dodatno proširena.

Obvezni blagajnički zapisi HNB-a se upisuju u skladu s porastom određene imovine i izvanbilančnih stavki ukoliko porast prelazi rast dozvoljen od HNB-a. Mjera je uvedena 2007. godine. Zapisi nose istu kamatu kao kunska obvezna pričuva (31. prosinca 2007.: 0,75% godišnje) te dospijevaju 360 dana od dana upisivanja. Međutim, sukladno Odluci HNB-a od 24. prosinca 2007., svi blagajnički zapisi HNB-a upisani u 2007. godini i postojeći u stanju na dan 31. prosinca 2007., dospjeli su i isplaćeni od strane HNB-a 1.siječnja 2008. godine.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

### BILJEŠKA 9 – ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Domaće banke	55.860	12.204
Strane banke	31.120	39.342
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	<u>(293)</u>	<u>(293)</u>
	<b><u>86.687</u></b>	<b><u>51.253</u></b>

Sva potraživanja od banaka imaju varijabilnu kamatnu stopu.

### BILJEŠKA 10 – ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
<b>a) analiza po komitentima</b>	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Pravne osobne i slične organizacije		
- u kunama	168.273	145.457
- u stranoj valuti	3.718	4.935
Stanovništvo i obrtnici		
- u kunama	27.786	32.240
Država i javni sektor		
- u kunama	59	15.818
Ukupno zajmovi	<b><u>199.836</u></b>	<b><u>198.450</u></b>
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	<u>(8.249)</u>	<u>(7.984)</u>
	<b><u>191.587</u></b>	<b><u>190.466</u></b>
Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti kao postotak bruto zajmova i potraživanja od komitenata	<b><u>4,13%</u></b>	<b><u>4,02%</u></b>
Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti kao postotak bruto zajmova i potraživanja od komitenata kojima je umanjena vrijednost na individualnoj osnovi	<b><u>46,25%</u></b>	<b><u>47,39%</u></b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

## BILJEŠKA 10 – ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
<b>b) Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata:</b>		
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b><u>7.984</u></b>	<b><u>8.304</u></b>
Povećanje rezervacija za umanjenje vrijednosti	2.023	3.603
Otpuštanje rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.691)	(3.565)
<b><i>Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata priznati u računu dobiti i gubitka</i></b>	<b>332</b>	<b>38</b>
Otpisi	(67)	(358)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b><u>8.249</u></b>	<b><u>7.984</u></b>

## BILJEŠKA 11 – FINACIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Udjeli u investicijskim fondovima	4.023	30.102
Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na burzi	1.376	1.375
	<b><u>5.399</u></b>	<b><u>31.477</u></b>

## BILJEŠKA 12 – ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<i>Ne kotiraju</i>		
Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske	9.000	14.840
Mjenice izdane od pravnih osoba	40.326	21.884
	<b><u>49.326</u></b>	<b><u>36.724</u></b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

## BILJEŠKA 13 – NEKRETNINE I OPREMA

<i>(u tisućama kuna)</i>	Zgrade	Informatička oprema	Uredski namještaj i ostala oprema	Ostalo	Imovina u pripremi	UKUPNO
<b>Trošak nabave</b>						
Na dan 1. siječnja 2007.	24.723	2.242	1.866	92	245	29.168
Povećanja/(prijenosi)	-	1.141	23	197	(245)	1.116
<b>Na dan 31. prosinca 2007.</b>	<b>24.723</b>	<b>3.383</b>	<b>1.889</b>	<b>289</b>	<b>-</b>	<b>30.284</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
Na dan 1. siječnja 2007.	1.850	1.487	969	39	-	4.345
Trošak za godinu	617	449	253	3	-	1.322
<b>Na dan 31. prosinca 2007.</b>	<b>2.467</b>	<b>1.936</b>	<b>1.222</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>5.667</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2007.</b>	<b>22.873</b>	<b>755</b>	<b>897</b>	<b>53</b>	<b>245</b>	<b>24.823</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2007.</b>	<b>22.256</b>	<b>1.447</b>	<b>667</b>	<b>247</b>	<b>-</b>	<b>24.617</b>
<b>Trošak nabave</b>						
Na dan 1. siječnja 2006.	24.723	2.177	1.837	92	111	28.940
Povećanja	-	65	29	-	134	228
<b>Na dan 31. prosinca 2006.</b>	<b>24.723</b>	<b>2.242</b>	<b>1.866</b>	<b>92</b>	<b>245</b>	<b>29.168</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
Na dan 1. siječnja 2006.	1.232	1.132	716	36	-	3.116
Trošak za godinu	618	355	253	3	-	1.229
<b>Na dan 31. prosinca 2006.</b>	<b>1.850</b>	<b>1.487</b>	<b>969</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>4.345</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2006.</b>	<b>23.491</b>	<b>1.045</b>	<b>1.121</b>	<b>56</b>	<b>111</b>	<b>25.824</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2006.</b>	<b>22.873</b>	<b>755</b>	<b>897</b>	<b>53</b>	<b>245</b>	<b>24.823</b>

Trošak amortizacije za godinu uključen je u troškove poslovanja (bilješka (4)).

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

## BILJEŠKA 14 – NEMATERIJALNA IMOVINA

*(u tisućama kuna )*

	Računalni programi	Imovina u pripremi	UKUPNO
<b>Trošak nabave</b>			
Na dan 1. siječnja 2007.	3.785	816	4.601
Povećanja	1.639	1.093	2.732
Prijenosi	807	(807)	-
<b>Na dan 31. prosinca 2007.</b>	<b>6.231</b>	<b>1.102</b>	<b>7.333</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
Na dan 1. siječnja 2007.	2.559	-	2.559
Trošak za godinu	834	-	834
<b>Na dan 31. prosinca 2007.</b>	<b>3.393</b>	<b>-</b>	<b>3.393</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2007.</b>	<b>1.226</b>	<b>816</b>	<b>2.042</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2007.</b>	<b>2.838</b>	<b>1.102</b>	<b>3.940</b>
<b>Trošak nabave</b>			
Na dan 1. siječnja 2006.	3.271	294	3.565
Povećanja	514	522	1.036
<b>Na dan 31. prosinca 2006.</b>	<b>3.785</b>	<b>816</b>	<b>4.601</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
Na dan 1. siječnja 2006.	2.095	-	2.095
Trošak za godinu	464	-	464
<b>Na dan 31. prosinca 2006.</b>	<b>2.559</b>	<b>-</b>	<b>2.559</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2006.</b>	<b>1.176</b>	<b>294</b>	<b>1.470</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2006.</b>	<b>1.226</b>	<b>816</b>	<b>2.042</b>

Trošak amortizacije za godinu uključen je u troškove poslovanja (bilješka (4)).

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

## BILJEŠKA 15 – OSTALA IMOVINA

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obračunata nedospjela kamata	1.407	1.255
Obračunata dospjela kamata	549	302
Obračunate naknade	460	422
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	383	628
Ostala imovina	168	274
	<u>2.967</u>	<u>2.881</u>
Rezervacija za umanjenje vrijednosti za obračunate kamate	(99)	(102)
Rezervacija za umanjenje vrijednosti za obračunate naknade	(134)	(49)
	<u>(233)</u>	<u>(151)</u>
	<u>2.734</u>	<u>2.730</u>

Kretanje u rezervaciji za umanjenje vrijednosti ostale imovine prikazano je u nastavku:

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	<b>151</b>	<b>92</b>
Otpuštanje rezervacija za umanjenje vrijednosti	(216)	(296)
Povećanje rezervacija za umanjenje vrijednosti	298	355
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<u><b>233</b></u>	<u><b>151</b></u>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

---

### BILJEŠKA 16 – TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI KOMITENATA

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Pravne osobe i slične organizacije		
- tekući računi	119.709	85.189
- oročeni depoziti	109.601	91.783
Stanovništvo i obrtnici		
- tekući računi i depoziti po viđenju	39.039	39.006
- oročeni depoziti	<u>37.996</u>	<u>40.493</u>
	<u><b>306.345</b></u>	<u><b>256.471</b></u>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

### BILJEŠKA 17 – UZETI ZAJMOVI

				Kamatna stopa na dan 31. prosinca 2007.	2007.	2006.
					<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Uzeti zajmovi od Hrvatske banke za obnovu i razvoj</b>						
Valuta	Glavnica '000	Dospijeće				
HRK	12.000	2008.	2,75%	12.000		12.000
HRK	1.158	2008.	5,00%	48		241
HRK	1.327	2010.	4,00%	682		930
EUR	805	2013.	Euribor + 1,70%	4.422		5.490
HRK (valutna klauzula)	12.000	2014.	2,00%	11.646		11.678
EUR	209	2014.	2,00%	1.275		1.534
EUR	300	2013.	4,00%	1.805		2.151
EUR	250	2009.	4,00%	1.068		1.684
EUR	632	2017.	Euribor + 1,70%	4.630		4.367
EUR	891	2016.	4,00%	-		6.547
EUR	95	2012.	4,00%	625		-
EUR	41	2018.	4,00%	301		-
					<b>38.502</b>	<b>46.622</b>
<b>Uzeti zajmovi od ostalih domaćih banaka - Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb</b>						
Valuta	Glavnica '000	Dospijeće				
HRK	4.000	2007.	3,75%	-		4.000
HRK	3.500	2007.	3,90%	-		3.500
					-	<b>7.500</b>
<b>Ukupno uzeti zajmovi</b>					<b>38.502</b>	<b>54.122</b>

U skladu sa svojim uvjetima, zajmovi Hrvatske banke za obnovu i razvitak ("HBOR"-a) korišteni su za financiranje zajmova komitentima Banke radi financiranja određenih projekata obnove i razvoja po povoljnijim kamatnim stopama, a većinom uključuju jednosmjernu valutnu klauzulu koja daje HBOR-u mogućnost da revalorizira zajam po važećem tečaju. To predstavlja ugrađeni derivativ kojeg Banka nije odvojila i vrednovala po fer vrijednosti.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE****BILJEŠKA 18 – REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE**

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>Rezervacija za izvanbilančne izloženosti</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2007.</b>	<b>1.155</b>
Otpuštanje rezervacija za umanjenje vrijednosti	(52)
<b>Stanje 31. prosinca 2007.</b>	<b>1.103</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2006.</b>	<b>802</b>
Povećanje rezervacija za umanjenje vrijednosti	353
<b>Stanje 31. prosinca 2006.</b>	<b>1.155</b>

Troškovi rezervacija za izvanbilančne stavke iskazani su u računu dobiti i gubitka kao ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja (bilješka 5).

**BILJEŠKA 19 – OSTALE OBVEZE**

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze po kamatama - nedospjele	4.093	4.215
Obveze po kamatama - dospjele	194	322
Obveze po naknadama	193	232
Odgođeni kamatni prihod	743	811
Odgođeni prihodi po naknadama	106	150
Obveze prema dobavljačima	590	676
Obveze prema zaposlenicima	637	912
Obveze u postupku namire	103	125
Ostale obveze	1.557	514
	<b>8.216</b>	<b>7.957</b>

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### NOTE 20 – IZDANI DIONIČKI KAPITAL

	<u>Broj izdanih dionica</u>	<u>Redovne dionice</u>	<u>Ukupno dionički kapital</u>
			<i>(u tisućama kuna)</i>
Stanje 31. prosinca 2007. i 31. prosinca 2006.	600.000	600.000	60.000

Na dan 31. prosinca 2007. godine nominalni registrirani, upisani i uplaćeni dionički kapital sadrži 600.000 redovnih dionica (2006.: 600.000) nominalne vrijednosti 100 kuna svaka (2006.: 100 kuna).

Dioničari s udjelom dionica u dioničkom kapitalu većim od 3% bili su kako slijedi:

	<u>Broj dionica</u>	<u>%</u>	<u>Broj dionica</u>	<u>%</u>
	31. prosinca 2007.		31. prosinca 2006.	
BKS Bank AG, Klagenfurt	597.705	99,62	-	-
Adria Consulting S.R.L. Trieste	-	-	300.000	50,00
Erste & Steiermaerkische Bank d.d., Rijeka	-	-	191.095	31,85
Transadria d.d., Rijeka	-	-	88.598	14,77
Ostali	2.295	0,38	20.307	3,38
	<b>600.000</b>	<b>100,00</b>	<b>600.000</b>	<b>100,00</b>

#### *Dividende*

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

Na sjednici Nadzornog odbora održanoj 25. travnja 2008. nije predložena dividenda za 2007. godinu.

Tijekom 2007. godine Banka je isplatila 1.500 tisuća kuna dividende za 2006. godinu iz zadržane dobiti prethodnih razdoblja.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

---

### NOTE 21 – OSTALE REZERVE, REZERVA FER VRIJEDNOSTI I ZADRŽANI DOBICI

#### a) Zakonska rezerva

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

#### b) Rezerva za opće bankovne rizike

U skladu s odlukom Hrvatske narodne banke, Banka je obvezna kreirati i održavati rezerve za opće bankovne rizike zbog brzog rasta bilance i izvanbilančne izloženosti, te zbog povećane izloženosti Banke različitim vrstama rizika. Kao rezultat povećanja određenih kategorija izloženosti riziku, više od 15% u razdoblju od 31. prosinca 2005. do 31. prosinca 2006., Banka je na dan 31. prosinca 2006. priznala povećanje rezerve za opće bankovne rizike u iznosu od 1.842 tisuće kuna kao alokaciju unutar kapitala i rezervi iz zadržane dobiti.

Banka nije bila obvezna izdvojiti rezervu za opće bankovne rizike za razdoblje od 31. prosinca 2006. do 31. prosinca 2007.

#### c) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjene za pripadajući odgođeni porez.

#### d) Zadržana dobit

Zadržana dobit uključuje akumuliranu dobit iz prijašnjih godina.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE****BILJEŠKA 22 – KONCENTRACIJA IMOVINE I OBAVEZA**

U imovini i obvezama Banke značajna je koncentracija plasmana i obveza direktno prema i od Republike Hrvatske. Iznosi krajem godine su kako slijedi:

	Bilješka	<b>2007.</b>	<b>2006.</b>
		<i>(u tisućama kuna)</i>	
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke		14.183	8.837
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	8	36.697	33.780
Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske	12	9.000	14.840
Unaprijed plaćeni porez na dobit		52	498
Obračunata kamata i ostala imovina		29	20
Ostale obveze		(299)	(254)
		<b>59.662</b>	<b>57.721</b>

Izloženost Banke prema lokalnoj samoupravi prezentirana je u tablici ispod:

	<b>2007.</b>	<b>2006.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Zajmovi i potraživanja	59	15.818

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

### BILJEŠKA 23 – SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih strana. Ova sredstva nisu imovina Banke te se ne priznaju u bilanci Banke.

Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba su sljedeći:

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Imovina</b>		
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
- pravne osobe	79	118
- stanovništvo i obrtnici	402	557
Potraživanja po kamatama	<u>2</u>	<u>2</u>
	<b><u>483</u></b>	<b><u>677</u></b>
<b>Obveze</b>		
Depoziti lokalne samouprave	481	675
Obveze po kamatama	<u>2</u>	<u>2</u>
	<b><u>483</u></b>	<b><u>677</u></b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

---

### BILJEŠKA 24 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

#### *Sudski sporovi*

Na dan 31. prosinca 2007. nije bilo značajnih sudskih sporova koji su se vodili protiv Banke. Tijekom 2005., Hrvatska narodna banka je podigla sudsku tužbu protiv Banke budući da Banka nije priznala u bilanci imovinu preuzetu za nenaplaćena potraživanja. Banka osporava tužbu budući da nije bila u mogućnosti dokazati vlasništvo nad preuzetom imovinom te iskazati iznos u bilanci. Uprava vjeruje da nije potrebno formirati rezervacije za ovaj spor.

#### *Izvanbilančna izloženost*

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

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Garancije i odobreni akreditivi	48.429	62.098
Preuzete obveze kreditiranja	<u>47.274</u>	<u>38.850</u>
	<u><b>95.703</b></u>	<u><b>100.948</b></u>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

## BILJEŠKA 25 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Osobe se smatraju povezane ako jedna strana ima sposobnost da kontrolira drugu ili ima značajan utjecaj na drugu stranu pri donošenju financijskih ili poslovnih odluka.

Ključni dioničar Banke na dan 31. prosinca 2007. je Bank fuer Kaernten und Steiermark AG, Klagenfurt, Austria ("BKS Bank"). Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice; članovi Nadzornog odbora i Uprave ("ključno rukovodstvo"); članovi užih obitelji ključnog rukovodstva te pravne osobe koje su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji, sukladno odredbama navedenim u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 "Objavljivanje povezanih stranaka" ("MRS 24").

Tijekom redovitog poslovanja ostvareno je nekoliko bankarskih transakcija s povezanim strankama. Te su transakcije obavljene pod komercijalnim uvjetima i rokovima, te uz primjenu tržišnih stopa. Ključne transakcije s neposredno povezanim osobama i iznosi koji proizlaze iz tih transakcija na dan 31. prosinca 2007. te za godinu koja je tada završila su sljedeći:

2007.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
<b>Ključni dioničari</b>				
BKS Bank AG, Klagenfurt	4.884	8	24	-
Ostali dioničari	-	-	40	8
<b>Ključno posloводство</b>				
<b>1. Uprava Banke i povezane osobe</b>				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	106	-	1.728
Kredit i depoziti	282	542	16	15
<b>2. Nadzorni odbor</b>				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	447	-	685
Kredit i depoziti	-	101	-	221
<b>Društva pod značajnim utjecajem</b>				
Rapska plovidba d.d. Rab	6.614	82	215	3
Ostala društva	-	248	-	3
<b>Ukupno</b>	<b>11.780</b>	<b>1.534</b>	<b>295</b>	<b>2.663</b>

Budući da je g. Goran Rameša, predsjednik Uprave Banke ujedno i predsjednik Nadzornog odbora poduzeća Rapska plovidba d.d. Rab, Banka smatra da je povezana osoba s navedenom pravnom osobom.

Tijekom 2007., ukupne naknade članovima Uprave Banke iznosile su 1.728 tisuća kuna (2006.: 2.334 tisuća kuna) i sastojale su se od kratkoročnih naknada. Do datuma potpisivanja ovih izvještaja, za 2007. godinu nije predviđen bonus za 2007. godinu (2006.: 300 tisuća kuna).

Na datum 31. prosinca 2006. godine, predsjednik Uprave Banke, g. Goran Rameša posjedovao je 16 redovnih dionica Banke ukupne nominalne vrijednosti 1.600,00 kuna, što je činilo 0,0027% dioničkog kapitala Banke. Na datum 31. prosinca 2007. godine g. Goran Rameša ne posjeduje dionice Banke.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

### BILJEŠKA 25 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

2006.	Izloženost* '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
<b>Ključni dioničari</b>				
Erste & Steiermarkische bank d.d. Rijeka i Erste Money fond	4.902	-	97	-
Transadria d.d. Rijeka i Trans Ri d.o.o.	3.638	98	244	1
<b>Ključno posloводство</b>				
<b>1. Uprava Banke i povezane osobe</b>				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	93	-	2.334
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	351	395	21	14
<b>2. Nadzorni odbor</b>				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	59	-	699
Kredit i depoziti	-	15.592	-	809
<b>Društva pod značajnim utjecajem</b>				
Rapska plovdba d.d. Rab	6.610	1.546	170	36
Ostala društva	-	415	-	6
<b>Ukupno</b>	<b>15.501</b>	<b>18.198</b>	<b>532</b>	<b>3.899</b>

## **BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

---

### **BILJEŠKA 26 - UPRAVLJANJE RIZICIMA**

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cjenovni rizik.

Na razini Banke osniva se cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Banci prihvatljive razine rizika i nadgledanjem njihove implementacije. Razvijaju se, također, metode i modeli upravljanja operativnim rizicima.

#### **a) Kreditni rizik**

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Banka posluje s komitentima dobre kreditne sposobnosti, a tamo gdje je to prikladno, uzimaju se instrumenti osiguranja.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnica koje se drže do dospjeća i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednost imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama, kao što je prikazano u bilješci 24.

Izloženošću kreditnom riziku upravlja se u skladu s politikama Banke. Kreditna izloženost po portfeljima i pojedinim komitentima/grupama redovito se pregledava uzimajući u obzir postavljene limite. Svako predloženo značajno povećanje kreditne izloženosti pregledava se na odgovarajućoj razini odlučivanja. Uprava se redovito obavještava o svim značajnim promjenama u iznosu i kvaliteti portfelja, uključujući i predložene rezervacije za umanjenje vrijednosti. Procjena kreditnog rizika kontinuirano se prati i izvještava kako bi se omogućila pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti u portfelju zajmova. Banka kontinuirano primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnih rizika.

Značajan dio izloženosti kreditnom riziku osiguran je instrumentima osiguranja u vidu gotovinskih depozita, garancija, hipoteka na nekretninama i drugih vrsta osiguranja.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

### BILJEŠKA 26 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

i) *Geografska koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki:*

(u tisućama kuna)	2007.			2006.		
	Imovina	Obveze	Izvanbilančne stavke	Imovina	Obveze	Izvanbilančne stavke
Hrvatska	387.727	344.833	95.703	348.989	303.397	100.948
Europska Unija	37.458	9.338	-	43.834	16.476	-
Ostalo	3.749	-	-	542	-	-
	<b>428.934</b>	<b>354.171</b>	<b>95.703</b>	<b>393.365</b>	<b>319.873</b>	<b>100.948</b>

ii) *Koncentracija rizika po gospodarskom sektoru u portfelju kredita klijentima je kako slijedi:*

Bruto iznosi prije umanjena vrijednosti	2007.	%	2006.	%
Trgovina	36.219	18	33.354	17
Građevinarstvo	29.574	15	31.619	16
Metalurgija	16.697	8	18.738	9
Transport, skladištenje i komunalna djelatnost	10.693	5	10.837	5
Energetika	11.465	6	9.115	5
Brodogradnja	3.114	2	2.036	1
Usluge	28.222	14	16.911	9
Obrtnici (stanovništvo)	27.786	14	32.240	16
Ostalo	36.066	18	43.600	22
	<b>199.836</b>	<b>100</b>	<b>198.450</b>	<b>100</b>

### b) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama. Uključuje rizik nemogućnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i uz prikladne kamatne stope, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom roku. Banka je izložena svakodnevnim isplata iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospijevaju, povlačenja sredstava kredita, jamstava koji se podmiruju iz marži i ostalih iznosa na poziv. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospelih sredstava. Uprava utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv te najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

## BILJEŠKA 26 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## b) Rizik likvidnosti (nastavak)

U sljedećoj tablici analizirana su sredstva i obveze Banke po razdoblju od datuma bilance do ugovornog dospjeća izuzev sljedećih: obvezna rezerva je prikazana s dospjećem do jedan mjesec; investicijski fondovi, koji nemaju ugovoreno dospjeće, prikazani su s dospjećem do jedan mjesec, temeljem njihove sekundarne likvidnosti.

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1 - 3 godine	Preko 3 godine	Ne- alocirano	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2007.</b>							
<b>IMOVINA</b>							
Gotovinske rezerve	27.686	-	-	-	-	-	27.686
Obvezna pričuva kod HNB-a	36.697	-	-	-	-	-	36.697
Zajmovi i potraživanja od banaka	86.687	-	-	-	-	-	86.687
Zajmovi i potraživanja od komitenata	19.018	32.779	94.834	26.564	18.392	-	191.587
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.023	-	-	-	1.376	-	5.399
Ulaganja koja se drže do dospjeća	8.795	23.295	17.236	-	-	-	49.326
Odgodena porezna imovina	-	-	209	-	-	-	209
Unaprijed plaćeni porez na dobit	-	-	52	-	-	-	52
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	24.617	24.617
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	3.940	3.940
Ostala imovina	2.231	26	449	28	-	-	2.734
<b>Ukupna imovina</b>	<b>185.137</b>	<b>56.100</b>	<b>112.780</b>	<b>26.592</b>	<b>19.768</b>	<b>28.557</b>	<b>428.934</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>							
Tekući računi i depoziti komitenata	179.488	74.744	33.787	17.435	891	-	306.345
Uzeti zajmovi	289	349	15.445	8.290	14.129	-	38.502
Rezervacije za obveze i troškove	-	1.103	-	-	-	-	1.103
Ostale obveze	4.083	2.014	1.864	173	82	-	8.216
Odgodena porezna obveza	-	-	-	5	-	-	5
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	74.763	74.763
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>	<b>183.860</b>	<b>78.210</b>	<b>51.096</b>	<b>25.903</b>	<b>15.102</b>	<b>74.763</b>	<b>428.934</b>
<b>Neusklađenost ročne strukture</b>	<b>1.277</b>	<b>(22.110)</b>	<b>61.684</b>	<b>689</b>	<b>4.666</b>	<b>(46.206)</b>	<b>-</b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

## BILJEŠKA 26 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## b) Rizik likvidnosti (nastavak)

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1 - 3 godine	Preko 3 godine	Ne- alocirano	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2006.</b>							
<b>IMOVINA</b>							
Gotovinske rezerve	19.572	-	-	-	-	-	19.572
Obvezna pričuva kod HNB-a	33.780	-	-	-	-	-	33.780
Zajmovi i potraživanja od banaka	51.253	-	-	-	-	-	51.253
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14.467	41.133	76.573	33.827	24.466	-	190.466
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	30.102	-	-	-	1.375	-	31.477
Ulaganja koja se drže do dospjeća	4.013	23.806	8.905	-	-	-	36.724
Unaprijed plaćeni porez na dobit	-	-	498	-	-	-	498
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	24.823	24.823
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	2.042	2.042
Ostala imovina	2.062	18	650	-	-	-	2.730
<b>Ukupna imovina</b>	<b>155.249</b>	<b>64.957</b>	<b>86.626</b>	<b>33.827</b>	<b>25.841</b>	<b>26.865</b>	<b>393.365</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>							
Tekući računi i depoziti komitenata	162.315	37.008	53.789	2.849	510	-	256.471
Uzeti zajmovi	8.077	315	15.273	8.550	21.907	-	54.122
Rezervacije za obveze i troškove	-	1.155	-	-	-	-	1.155
Ostale obveze	6.232	-	1.429	195	101	-	7.957
Odgođena porezna obveza	-	-	-	168	-	-	168
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	73.492	73.492
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>	<b>176.624</b>	<b>38.478</b>	<b>70.491</b>	<b>11.762</b>	<b>22.518</b>	<b>73.492</b>	<b>393.365</b>
<b>Neusklađenost ročne strukture</b>	<b>(21.375)</b>	<b>26.479</b>	<b>16.135</b>	<b>22.065</b>	<b>3.323</b>	<b>(46.627)</b>	<b>-</b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

### BILJEŠKA 26 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### c) Valutni rizik

Banka je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti i aktivnosti trgovanja, a kontrolira se redovno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te za aktivu i pasivu denominiranu u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Banka upravlja rizikom promjene tečaja kroz postavljanje limita i praćenje izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimalizirati neusklađenost između stavki aktive i pasive denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući redovno poslovanje u granicama maksimalnog potencijalnog gubitka po valutama.

U mjerenju izloženosti valutnom riziku Banka se oslanja na regulacije Hrvatske narodne banke. Kapitalni zahtjev za valutni rizik izračunat je standardnom metodom u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o adekvatnosti kapitala banaka.

Tablicom je dan pregled kretanja navedenih mjera tijekom 2007. godine.

<i>(u tisućama kuna)</i>	2007.			2006.		
	Otvorena devizna pozicija	% od jamstvenog kapitala	Kapitalni zahtjev	Otvorena devizna pozicija	% od jamstvenog kapitala	Kapitalni zahtjev
	4.964	6,81	496	1.615	2,23	162

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

## BILJEŠKA 26- UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## c) Valutni rizik (nastavak)

Značajna devizna sredstva i obveze Banke analizirani su kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	EUR	USD	HRK	Ostale valute	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2007.</b>					
<b>IMOVINA</b>					
Gotovinske rezerve	8.319	2.601	15.870	896	27.686
Obvezna pričuva kod HNB-a	5.846	1.201	29.650	-	36.697
Zajmovi i potraživanja od banaka	33.696	2.991	50.000	-	86.687
Zajmovi i potraživanja od komitenata	3.718	-	187.869	-	191.587
– valutna klauzula	57.068	67	(57.135)	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	12	-	5.387	-	5.399
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	-	49.326	-	49.326
Odgođena porezna imovina	-	-	209	-	209
Unaprijed plaćeni porez na dobit	-	-	52	-	52
Nekretnine i oprema	-	-	24.617	-	24.617
Nematerijalna imovina	-	-	3.940	-	3.940
Ostala imovina	54	3	2.677	-	2.734
– valutna klauzula	303	-	(303)	-	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>109.016</b>	<b>6.863</b>	<b>312.159</b>	<b>896</b>	<b>428.934</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>					
Tekući računi i depoziti komitenata	63.604	7.089	234.807	845	306.345
– valutna klauzula	14.565	-	(14.565)	-	-
Uzeti zajmovi	-	-	38.502	-	38.502
– valutna klauzula	26.502	-	(26.502)	-	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	1.103	-	1.103
Ostale obveze	484	74	7.655	3	8.216
– valutna klauzula	118	-	(118)	-	-
Odgođena porezna obveza	-	-	5	-	5
Ukupno kapital i rezerve	-	-	74.763	-	74.763
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>105.273</b>	<b>7.163</b>	<b>315.650</b>	<b>848</b>	<b>428.934</b>
<b>Neto valutna neusklađenost</b>	<b>3.743</b>	<b>(300)</b>	<b>(3.491)</b>	<b>48</b>	<b>-</b>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

**BILJEŠKA 26- UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**c) Valutni rizik (nastavak)**

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>HRK</b>	<b>Ostale valute</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2006.</b>					
<b>IMOVINA</b>					
Gotovinske rezerve	4.399	1.921	11.897	1.355	19.572
Obvezna pričuva kod HNB-a	6.566	1.188	26.026		33.780
Zajmovi i potraživanja od banaka	37.460	3.793	10.000	-	51.253
Zajmovi i potraživanja od komitenata	4.935	-	185.531	-	190.466
– Valutna klauzula	62.652	68	(62.871)	151	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	11	-	31.466	-	31.477
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	-	36.724	-	36.724
– valutna klauzula	3.706	-	(3.706)	-	-
Unaprijed plaćeni porez na dobit	-	-	498	-	498
Nekretnine i oprema	-	-	24.823	-	24.823
Nematerijalna imovina	-	-	2.042	-	2.042
Ostala imovina	215	31	2.480	4	2.730
– valutna klauzula	262	-	(262)	-	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>120.206</b>	<b>7.001</b>	<b>264.648</b>	<b>1.510</b>	<b>393.365</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>					
Tekući računi i depoziti komitenata	67.665	6.607	180.487	1.712	256.471
– valutna klauzula	19.163	-	(19.163)	-	-
Uzeti zajmovi	-	-	54.122	-	54.122
– valutna klauzula	34.622	-	(34.622)	-	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	1.155	-	1.155
Ostale obveze	459	67	7.424	7	7.957
– valutna klauzula	296	-	(296)	-	-
Odgođena porezna obveza	-	-	168	-	168
Ukupno kapital i rezerve	-	-	73.492	-	73.492
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>122.205</b>	<b>6.674</b>	<b>262.767</b>	<b>1.719</b>	<b>393.365</b>
<b>Neto valutna neusklađenost</b>	<b>(1.999)</b>	<b>327</b>	<b>1.881</b>	<b>(209)</b>	<b>-</b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

## BILJEŠKA 26 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## d) Kamatni rizik

Poslovanje Banke podložno je riziku promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze na koje se plaća kamata dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. Kod imovine i obveza s varijabilnom kamatnom stopom, Banka je također izložena i baznom riziku, koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa. Aktivnosti upravljanja rizicima usmjerene su na optimiziranje neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom Banke, uz dane tržišne kamatne stope.

Većina zajmova i potraživanja pravnim osobama i stanovništvu te depozita od pravnih osoba i stanovništva početno su ugovoreni po kamatnoj stopi koja Banci dopušta promjenu kamatne stope temeljem odluke Uprave. Ovi financijski instrumenti klasificiraju se kao instrumenti koji nose varijabilne kamatne stope

Niže u tablici sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti riziku promjene kamatnih stopa Banke na dan 31. prosinca 2007. i 31. prosinca 2006. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju, ali pokazuju izvjesnu osjetljivost dobiti Banke na kretanja kamatnih stopa. Na dobit će također utjecati i valutna struktura imovine, obveza te kapitala i rezervi. U tablici su prikazana sredstva i obveze banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili, dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1	1-3	3-12	1 - 3	Preko 3	Beska-	Ukupno	Fiksna
	mjesec	mjeseca	mjeseci	godine	godine	matno		kamata
<b>Stanje 31. prosinca 2007.</b>								
<b>IMOVINA</b>								
Gotovinske rezerve	11.321	-	-	-	-	16.365	27.686	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	33.943	-	-	-	-	2.754	36.697	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	86.687	-	-	-	-	-	86.687	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	180.365	2.754	6.663	1.181	624	-	191.587	19.575
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	5.399	5.399	-
Ulaganja koja se drže do dospijeća	8.795	23.295	17.236	-	-	-	49.326	49.326
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	209	209	-
Unaprijed plaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	52	52	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	24.617	24.617	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	3.940	3.940	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	2.734	2.734	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>321.111</b>	<b>26.049</b>	<b>23.899</b>	<b>1.181</b>	<b>624</b>	<b>56.070</b>	<b>428.934</b>	<b>68.901</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>								
Tekući računi i depoziti komitenata	280.111	2.134	2.904	7.130	767	13.299	306.345	14.911
Uzeti zajmovi	38.502	-	-	-	-	-	38.502	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	1.103	1.103	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	8.216	8.216	-
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	5	5	-
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	74.763	74.763	-
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>	<b>318.613</b>	<b>2.134</b>	<b>2.904</b>	<b>7.130</b>	<b>767</b>	<b>97.386</b>	<b>428.934</b>	<b>14.911</b>
<b>Bilančna neusklađenost osjetljivosti na kamatni rizik</b>	<b>2.498</b>	<b>23.915</b>	<b>20.995</b>	<b>(5.949)</b>	<b>(143)</b>	<b>(41.316)</b>	<b>-</b>	<b>53.990</b>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

**BILJEŠKA 26 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**d) Kamatni rizik (nastavak)**

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>Do 1</b>	<b>1-3</b>	<b>3-12</b>	<b>1 - 3</b>	<b>Preko 3</b>	<b>Beska-</b>	<b>Ukupno</b>	<b>Fiksna</b>
	<b>mjesec</b>	<b>mjeseca</b>	<b>mjeseci</b>	<b>godine</b>	<b>godine</b>	<b>matno</b>		<b>kamata</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2006.</b>								
<b>IMOVINA</b>								
Gotovinske rezerve	10.106	-	-	-	-	9.466	19.572	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	30.240	-	-	-	-	3.540	33.780	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	51.253	-	-	-	-	-	51.253	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	157.946	24.309	7.309	823	79	-	190.466	35.740
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	31.477	31.477	-
Ulaganja koja se drže do dospjeća	4.013	23.806	8.905	-	-	-	36.724	36.724
Unaprijed plaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	498	498	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	24.823	24.823	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	2.042	2.042	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	2.730	2.730	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>253.558</b>	<b>48.115</b>	<b>16.214</b>	<b>823</b>	<b>79</b>	<b>74.576</b>	<b>393.365</b>	<b>72.464</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>								
Tekući računi i depoziti komitenata	237.807	2.077	2.920	512	-	13.155	256.471	11.567
Uzeti zajmovi	54.122	-	-	-	-	-	54.122	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	1.155	1.155	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	7.957	7.957	-
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	168	168	-
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	73.492	73.492	-
<b>Ukupne obveze i kapital i rezerve</b>	<b>291.929</b>	<b>2.077</b>	<b>2.920</b>	<b>512</b>	<b>-</b>	<b>95.927</b>	<b>393.365</b>	<b>11.567</b>
<b>Bilančna neusklađenost osjeljivosti na kamatni rizik</b>	<b>(38.371)</b>	<b>46.038</b>	<b>13.294</b>	<b>311</b>	<b>79</b>	<b>(21.351)</b>	<b>-</b>	<b>60.897</b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

## BILJEŠKA 26 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

## d) Kamatni rizik (nastavak)

Niže u tablici sažeto su prikazane prosječne efektivne kamatne stope za najznačajnije valute novčanih financijskih instrumenata:

	EUR	USD	HRK
	%	%	%
<b>Stanje 31. prosinca 2007.</b>			
<b>IMOVINA</b>			
Novčana sredstva i sredstva kod Hrvatske narodne banke	0,91	2,52	0,75
Zajmovi i potraživanja od banaka	3,78	5,07	4,48
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	-	3,79
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11,10	-	9,74
<b>OBVEZE</b>			
Tekući računi i depoziti komitenata	1,96	1,56	2,02
Depoziti financijskih institucija	-	-	3,19
Uzeti zajmovi	-	-	2,50
	EUR	USD	HRK
	%	%	%
<b>Stanje 31. prosinca 2006.</b>			
<b>IMOVINA</b>			
Novčana sredstva i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1,34	2,44	0,75
Zajmovi i potraživanja od banaka	2,82	4,99	4,00
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	-	6,93
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11,10	-	10,79
<b>OBVEZE</b>			
Tekući računi i depoziti komitenata	4,09	2,57	2,07
Depoziti financijskih institucija	-	-	4,66
Uzeti zajmovi	-	-	2,99

## e) Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je mogućnost fluktuacije cijena, koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih instrumenata čija se vrijednost izvodi iz pojedinih ulaganja. Navedeno se primarno odnosi na ulaganja u vlasničke vrijednosnice. Izloženost Banke cjenovnom riziku je ograničena budući se najvećim dijelom odnosi na ulaganja u investicijske fondove, raspoloživa za prodaju.

## f) Operativni rizik

Banka je izložena operativnim rizicima u svim svojim poslovnim aktivnostima. Banka nastoji upravljati operativnim rizicima prema definiranim načelima i politikama na razini Banke, a u svrhu ublažavanja i izbjegavanja operativnih rizika. Metodologije i modeli za upravljanje operativnim rizikom su u procesu razvijanja.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

### BILJEŠKA 26 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### g) Adekvatnost kapitala

Iznos kapitala raspoređenog na pojedinu aktivnost zasniva se primarno na regulatornim zahtjevima. Proces raspodjele kapitala na specifične aktivnosti obavlja se neovisno od odgovornih osoba za pojedine aktivnosti.

Stopa adekvatnosti kapitala izračunava se kao omjer jamstvenog kapitala i sume kreditnom rizikom ponderirane aktive, izloženosti pozicijskim rizicima (kapitalni zahtjevi za pozicijske rizike uvećani 10 puta) i ukupne izloženosti otvorene devizne pozicije valutnom riziku.

Sljedeća tablica prikazuje kretanje stope adekvatnosti kapitala, izloženosti pozicijskim i valutnim rizicima, kretanje kreditnim rizikom ponderirane aktive i jamstvenog kapitala Banke:

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>JAMSTVENI KAPITAL</b>		
Osnovni kapital	71.319	69.066
Dopunski kapital	1.832	3.770
Odbitne stavke od jamstvenog kapitala	<u>(282)</u>	<u>(351)</u>
<b>Ukupno jamstveni kapital</b>	<b><u>72.869</u></b>	<b><u>72.485</u></b>
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	366.513	376.989
Izloženost devizne pozicije valutnom riziku	<u>4.964</u>	<u>1.615</u>
<b>KREDITNIM RIZIKOM PONDERIRANA AKTIVA I IZLOŽENOST OSTALIM RIZICIMA</b>	<b><u>371.477</u></b>	<b><u>378.604</u></b>
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b><u>19,61%</u></b>	<b><u>19,15%</u></b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

BILJEŠKA 27 – RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI  
RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Banka radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene se redovito procjenjuju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijekom budućih događaja koji se mogu realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome, neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Banke izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

## a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Sukladno propisima, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva (prikazano u bilješci 10b), te kao rezervacije za obveze i troškove proizašle iz rizične izvanbilančne izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku odobrenih, neiskorištenih kredita, garancija, akreditiva i neiskorištenih limita po kreditnim karticama (prikazano u bilješci 18). Gubici od umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost prema bankama te za ostalu imovinu koja se ne vrednuje po fer vrijednosti, gdje kreditni rizik nije osnovni rizik umanjenja vrijednosti.

Sažetak gubitaka od umanjenja vrijednosti za komitente:

	Bilješka	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
		<i>(u tisućama kuna)</i>	
Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	10b	8.249	7.984
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	18	1.103	1.155
		<u>9.352</u>	<u>9.139</u>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

---

### BILJEŠKA 27 – RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### *Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku*

Banka najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjenja vrijednosti, zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema pravnim osobama) i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema portfelju stanovništva). Međutim, imovina za koju nije pojedinačno prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u skupinu imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika. Navedeni portfelji se tada skupno procjenjuju radi umanjenja vrijednosti.

Banka procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada ocijeni da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih gotovinskih tokova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzimaju neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih poteškoća korisnika zajma te nepovoljne promjene ekonomskih uvjeta u kojima korisnici zajmova posluju ili vrijednosti ili mogućnosti realizacije instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s nemogućnošću otplate.

Banka uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja u procjeni umanjenja vrijednosti te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima gdje su dostupni podaci potrebni za procjenu umanjenja vrijednosti ograničeni. U procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti stavaka koje su pojedinačno ili skupno ocijenjene kao stavke umanjene vrijednosti, Banka također uzima u obzir raspon postotaka za specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti propisane od strane HNB-a.

Banka je iskazala gubitak od umanjenja vrijednosti, izračunat na portfeljnoj osnovi, po stopi u rasponu od 0,85% do 1,20%, propisanoj od strane HNB-a koja se primjenjuje na sve izloženosti kreditnom riziku, osim na one koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uključujući izvanbilančne iznose (uključujući odobrene i neiskorištene kredite) i rizik središnje države. Iznosi za koje je prepoznato umanjenje vrijednosti nisu uključeni u ovaj izračun.

Iznos rezervacije za umanjenje vrijednosti odgovarajućih bilančnih i izvanbilančnih izloženosti, izračunat na portfeljnoj osnovi u skladu s lokalnom regulativom, na dan 31. prosinca 2007. godine iznosio je 4.154 tisuće kuna (2006.: 3.775 tisuća kuna) za bilančnu i 1.103 tisuća kuna (2006.: 1.155 tisuća kuna) za izvanbilančnu izloženost Banke. Ukupan iznos ovih rezervacija za umanjenje vrijednosti iznosi 2,18 % (2006.: 1,99%) i 1,15% (2006.: 1,14%) za zajmove i potraživanja od komitenata, odnosno za potencijalne i preuzete obveze Banke, u oba slučaja umanjeno za iznose za koje je pojedinačno prepoznato umanjenje vrijednosti.

Primjenom najniže stope propisane od strane HNB-a, ovakvi gubici od umanjenja vrijednosti na portfeljnoj osnovi bili bi 1.067 tisuća kuna (2006.: 1.014 tisuće kuna) niži od iznosa priznatih od strane Banke. Primjenom najviše stope propisane od strane HNB-a, ovakvi gubici od umanjenja vrijednosti na portfeljnoj osnovi bili bi 658 tisuća kuna (2006.: 598 tisuća kuna) viši od iznosa priznatih od strane Banke.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

---

### BILJEŠKA 27 – RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### *Umanjenje vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju*

Banka definira da se značajno ili dugotrajno smanjenje fer vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju ispod troška stjecanja smatra umanjenjem vrijednosti. Određivanje što je značajno ili dugotrajno zahtijeva prosudbu. U donošenju prosudbe, Banka, između ostalih čimbenika, procjenjuje nominalnu volatilitnost cijene dionice. Nadalje, umanjenje vrijednosti može biti prikladno onda kada postoji dokaz o pogoršanju financijske pozicije izdavatelja, industrijske i sektorske uspješnosti, promjena u tehnologiji te gotovinskim tokovima iz poslovnih i financijskih aktivnosti.

#### *Ulaganja koja se drže do dospjeća*

Banka primjenjuje smjernice MRS-a 39 za raspoređivanje nederivativne financijske imovine s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospjećem u portfelj koji se drži do dospjeća. Ova klasifikacija zahtijeva značajnu prosudbu. U donošenju te prosudbe, Banka procjenjuje svoju namjeru i sposobnost držanja tih ulaganja do dospjeća.

#### *Porezi*

Banka priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja su nadležna za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

#### *Regulatorni zahtjevi*

Hrvatska narodna banka ovlaštena je za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

#### *Sudski sporovi*

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Početnu procjenu provodi Odjel pravnih poslova Banke. Na datum 31. prosinca 2007. i 31. prosinca 2006. godine Banka nije imala formirane rezervacije po sudskim sporovima.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

## BILJEŠKA 28 – OSNOVNA I SMANJENA ZARADA PO DIONICI

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračunavanja osnovne zarade po dionici bio je 600.000 (2006.: 600.000). Obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici, odnosno 600.000 (2006.: 600.000). Banka nema povlaštenih dionica.

	<u>2007.</u>	<u>2006.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobit namijenjena dioničarima Banke	3.424	3.753
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica <i>(u tisućama)</i>	600	600
<b>Osnovna i smanjena zarada po dionici</b>	<b>5,71</b>	<b>6,26</b>

## **BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

---

### **BILJEŠKA 29 - FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENTATA**

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Finacijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuje se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja te imovina koja se drži do dospijea iskazuje se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

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

#### ***Zajmovi i potraživanja***

Fer vrijednost zajmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate zajmova su predviđene po ugovornim datumima otplate. Za zajmove koji nemaju fiksni datum otplate ili postoji rizik prijevremenog povrata, otplata se procjenjuje temeljem iskustva u prijašnjim razdobljima u slučajevima u kojima su kamatne stope bile na sličnom nivou kao što su sadašnje, usklađene za sve razlike u očekivanim kretanjima kamatnih stopa. Očekivani buduću gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja vrijednosti, uključujući umanjenje vrijednosti zajmova koji nisu identificirani kao umanjeni, obračunato temeljem stopa koje je propisala HNB. Očekivani buduću novčani tokovi za istovrsne kategorije zajmova, procjenjuju se na bazi portfelja i diskontiraju se po trenutnim stopama koje su važeće za slične zajmove novim komitentima sa sličnim kreditnim profilom. Procijenjene fer vrijednosti zajmova odražavaju promjene u kreditnom statusu otkad su zajmovi odobreni i promjene kamatnih stopa u slučaju zajmova koji imaju fiksnu kamatnu stopu. Obzirom na to da Banka ima ograničeni portfelj zajmova s fiksnom kamatnom stopom i dužim dospeljem, fer vrijednost zajmova ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti. Razlike između fer vrijednosti budućih gubitaka u portfelju zajmova koji nisu identificirani kao umanjeni i učinaka umanjenja vrijednosti po propisima HNB –a, nisu uzete u obzir.

#### ***Depoziti banaka i komitenata***

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospelje, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na datum bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospeljem temelji se na gotovinskim tokovima diskontiranim trenutačno ponuđenim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospelja. Vrijednost dugoročnih odnosa s depozitarima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Obzirom na to da većina depozita Banke ima promjenjivu kamatnu stopu, koja je ujedno i tržišna stopa, nema značajne razlike između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

#### ***Uzeti zajmovi***

Veći dio dugoročnih uzetih zajmova Banke nema kotiranu tržišnu cijenu te se fer vrijednost procjenjuje kao sadašnja vrijednost budućih gotovinskih tokova diskontiranih kamatnim stopama dostupnim Banci na datum bilance, za novi uzeti zajam sličnog tipa i preostale ročnosti. Također, buduću da dugoročni uzeti zajmovi Banke imaju promjenjivu kamatnu stopu, nema značajne razlike između knjigovodstvene vrijednosti tih depozita i njihove fer vrijednosti.