

BKS Bank d.d.
Financijski izvještaji za 2010. godinu

Rastite s nama!

BKS Bank

SADRŽAJ

	<i>Stranice</i>
Izješće predsjednika Uprave	1
Financijski podaci iz računa dobiti i gubitka	2
Izvori sredstava	3
Poslovi s pravnim osobama	5
Poslovanje s građanima	6
Ljudski resursi	7
Informacijska tehnologija	9
Izješće Uprave o korporativnom upravljanju	10
Opći podaci	16
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvješćaja	17
Izješće neovisnog revizora dioničaru BKS Bank d.d.	18
Račun dobiti i gubitka	20
Bilanca	21
Izješćaj o promjenama u kapitalu i rezervama	22
Izješćaj o novčanom toku	23
Bilješćke uz financijske izvješćaje	24
Dopunski izvješćaji za Hrvatsku narodnu banku	73
Usklada između godišnjih financijskih izvješćaja i dopunskih izvješćaja za HNB	80

Izvešće predsjednika Uprave

U ime Uprave BKS Bank d.d. Rijeka ("Banka"), želim predstaviti rezultate poslovanja Banke u 2010. godini.

Ova krizna godina za hrvatsko gospodarstvo završila je padom BDP-a za oko 2%, stopa nezaposlenosti narasla je na preko 18%, a ukupni inozemni dug krajem godine iznosio je 43,4 milijarde eura, odnosno 98% BDP-a, dok je javni dug države iznosio oko 19 milijardi eura.

Usprkos tim negativnim trendovima, bankarski sektor je zadržao stabilnost i visoku likvidnost. Ostvaren je rast kredita poduzećima od 8%, a stanovništvu od 3% (stambeni krediti rasli su za 7%).

Od ukupno 34 banke u Hrvatskoj, a prema nerevidiranim pokazateljima, šest manjih banaka iskazalo je gubitak u poslovanju.

BKS Bank d.d. je poslovnu 2010. godinu završila s bilancom od 102 milijuna eura, što predstavlja rast od 21% u odnosu na 2009. godinu, tako da Banka drugu godinu zaredom spada među najbrže rastuće banke u Hrvatskoj, te je u samo dvije godine (2008. — 2010.) aktiva narasla za preko 68%.

Ukupni krediti klijentima iznose 72 milijuna eura (rast od 53%) dok su depoziti Banke iznosili 55,5 milijuna eura, odnosno 10% više nego prethodne godine. Većinu rasta kredita ostvarila je Podružnica Zagreb, pa je njezin udio u ukupnim plasmanima Banke krajem 2010. godine iznosio 44%.

Banka je poslovala profitabilno, s neto dobiti od 45 tisuća eura.

U 2010. godini završena je implementacija Retail programa, pa možemo reći da danas naša Banka posjeduje sve neophodne proizvode za poslovanje s građanstvom.

Značajni napori su uloženi u zadovoljavanje regulatornih zahtjeva vezano za Basel II izvještaje, a također i prilagodbu novom Zakonu o platnom prometu.

Konačno je implementirana nova organizacija poslovanja Banke, u skladu s novim Zakonom o kreditnim institucijama.

Hrvatska narodna banka je nakon pet godina izvršila sveobuhvatan nadzor poslovanja naše Banke. Ovaj je nadzor ukazao na određene manjkavosti u Banci, ali je sveukupan dojam zadovoljavajući.

Osnovni ciljevi Banke u 2011. godini su:

- rast bilance od 20%
- komercijalna evaluacija programa Retail
- širenje na nova tržišta (Varaždin i Istra)
- stabilno i profitabilno poslovanje

Danas je u Banci zaposleno 52 djelatnika te smatramo da, uz njihovu stalnu edukaciju, i zapošljavanje nekoliko novih stručnih osoba, možemo ostvariti ambiciozne ciljeve koje smo planirali za 2011. godinu.



Goran Rameša
Predsjednik Uprave

Financijski podaci iz računa dobiti i gubitka

Banka je poslovanjem u 2010. godini ostvarila dobit iz poslovanja u iznosu od 0,4 milijuna kuna.

Prihodi od kamata u 2010. godini utvrđeni su u visini od 38 milijuna kuna i veći su za 7 milijuna kuna (23%) u odnosu na kamatne prihode ostvarene u 2009. godini. Najveći dio porasta prihoda od kamata bio je rezultat rasta kredita i plasmana klijentima. Prihodi od kamata na kredite klijentima čine 83% ukupno ostvarenih prihoda od kamata.

Troškovi kamata u 2010. godini iznose 16 milijuna kuna. Čine ih troškovi od kamata na depozite klijenata u visini od 12,9 milijuna kuna (81%) i troškovi od kamata na međubankarske kredite i depozite u visini od 3,1 milijun kuna. Od ukupno 16 milijuna kuna troškova kamata, najveći dio, odnosno 13 milijuna kuna predstavljaju troškovi kamata na oročena sredstva. Tijekom 2010. godine pravne osobe pretežito su oročavale sredstva u kunama i kunama s valutnom klauzulom, a stanovništvo u devizama.

Neto prihodi od naknada iznosili su 3,4 milijuna kuna i za 3,9 milijuna kuna su bili manji u odnosu na prethodnu godinu.

Neto prihodi u iznosu od 1,8 milijuna kuna rezultat su kupoprodaje deviznih sredstava klijenata.

U 2010. godini ukupni operativni prihodi su iznosili 28,2 milijuna kuna, dok su u 2009. godini operativni prihodi iznosili 27,5 milijuna kuna, što predstavlja porast od 1%.

Troškovi vrijednosnih usklađivanja kredita iznosili su 0,3 milijuna kuna.

U tekućoj godini Banka nema obvezu plaćanja poreza na dobit. Dobit nakon oporezivanja iznosi 0,4 milijuna kuna, dok je u 2009. godini dobit nakon oporezivanja iznosila 0,7 milijuna kuna.

Izvori sredstava

IZVORI SREDSTAVA

Na dan 31. prosinca 2010. godine, izvori sredstava Banke iznosili su 753 milijuna kuna, što u usporedbi s 2009. godinom, kad su iznosili 617 milijuna kuna, predstavlja porast od 22,17%.

Promatrajući strukturu ukupnih izvora sredstava, u odnosu na prethodnu godinu povećan je udio vlastitih sredstava (kapital, dobit i rezerve) s 12% na 17,86% tako da tuđi izvori (primljeni depoziti i krediti) čine 82,14% ukupnih sredstava.

U tuđim izvorima smanjen je udio prikupljenih depozita i ostalih obveza sa 77% na 70%, dok su sekundarni izvori porasli sa 23% na 30%. Do povećanja je došlo dijelom zbog povlačenja sredstava Hrvatske banke za obnovu i razvitak za refinanciranje odobrenih kredita malim i srednjim poduzetnicima, te zbog uzimanja novih kredita od matične banke, BKS Bank AG, u visini od 17 milijuna eura.

Ukupni depoziti, u usporedbi s prošlom godinom, porasli su za više od 24 milijuna kuna (6%), ali je njihov udio u ukupnim izvorima ostao na istoj razini od prošle godine, na 65%. Kunski depoziti porasli su za 9,85%, a njihov se udio u ukupnim depozitima povećao sa 63% na 65%.

Depoziti u stranoj valuti sastoje se od 79% oročenih depozita i 21% depozita po viđenju, dok se depoziti u kunama sastoje od 60% oročenih depozita i 40% depozita po viđenju. Depoziti pravnih osoba dominiraju s udjelom od 75% u strukturi ukupnih depozita, dok depoziti stanovništva čine 25% ukupnih depozita.

U 2010. godini, kao i prethodnih godina, Banka i nadalje ima visoku koncentraciju izvora sredstava. Sredstva deset najvećih izvora, uključujući i BKS Grupu (BKS AG i BKS leasing d.d.) i sredstva primljena od HBOR-a, čine više od 78% ukupnih izvora. Promatrajući bez sredstava BKS AG i HBOR-a, udio se smanjuje na 69%.

OBVEZNA PRIČUVA, LIKVIDNOST I RIZNICA

U veljači 2010. godine, Hrvatska narodna banka, smanjila je stopu obvezne pričuve s 14% na 13%. Navedeno je učinjeno u cilju poticanja gospodarskog oporavka izdašnjim i povoljnijim kreditima za projekte koji pridonose zdravom rastu, racionalnom zapošljavanju i poboljšanju platne bilance.

Sukladno tome, Banka se pridružila projektu HBOR-a, te sudjeluje u Klupskom kreditu u iznosu od 4,7 milijuna kuna.

Tijekom 2010. godine Banka je raspolagala značajnim viškovima likvidnih kunskih sredstava, a najviše rezerve likvidnosti Banka je ulagala u udjele u novčanim fondovima nominiranim u kunama i s valutnom klauzulom u eurima, trezorskim zapisima u kunama i s valutnom klauzulom u eurima, depozite Hrvatskoj narodnoj banci i pozajmice ostalim hrvatskim bankama (prosječno dnevno 98 milijuna kuna).

U pozajmicama za likvidnost odobrenim drugim bankama Banka je prosječno održavala preko 15 milijuna kuna, što otprilike odgovara i prosječnom iznosu ulaganja u investicijske fondove.

U periodima visoke likvidnosti banaka i nemogućnosti plasmana viška sredstva, Banka je polagala prekonoćni depozit na račun kod Hrvatske narodne banke po kamatnoj stopi od 0,5% godišnje.

U trezorskim zapisima Ministarstva financija RH u 2010. godini Banka je održavala prosječno 59,48 milijuna kuna. Na dan 31. prosinca 2010. godine Banka raspolaže s trezorskim zapisima u iznosu od 2 milijuna eura (u kunskoj protuvrijednosti) upisanih s rokom dospijeca od 364 dana (koji dospijevaju u lipnju 2011.), s kamatnom stopom od 7,8% te 10 milijuna kuna s rokom dospijeca od 364 dana (koji dospijevaju u kolovozu 2011. godine), s kamatnom stopom od 2,25%.

Izvori sredstava (nastavak)

Kao i ranijih godina, Banka je i u 2010. godini rijetko koristila pozajmice za likvidnost od drugih banaka na tržištu novca.

U razdobljima većih potreba za sredstvima radi plasmana klijentima, Banka je nedostatak kunkskih sredstava rješavala povlačenjem deviznog kredita od svojeg vlasnika BKS Bank AG pod izrazito povoljnim uvjetima. Tako je iz navedenog izvora u prošloj godini povučeno 9 milijuna eura po kamatnoj stopi u visini 3-mjesečnog EURIBOR-a uvećanog za 0,5 postotnih poena marže, što je u prosjeku iznosilo 1,3% godišnje ukupno.

Na dan 31. prosinca 2010. godine ukupno zaduženje kod BKS Bank AG iznosi 17 milijuna eura.

Devizna likvidnost bila je niža nego prethodne godine, međutim kretala se uvijek u skladu s potrebama Banke i važećim propisima. Tijekom 2010. minimalni omjer potraživanja i obveza u stranim valutama bio je veći od minimalnih zahtjeva. U 2010. godini ovaj postotak se kretao između 22% i 30%.

Devizna sredstva su plasirana ostalim domaćim i inozemnim bankama u obliku kratkoročnih depozita. Obzirom na niske kamatne stope po deviznim sredstvima, prihodi koji proizlaze iz istih, niži su nego prijašnjih godina.

Sukladno zahtjevima HNB-a (obvezna pričuva), jedan dio sredstava Banka je održavala na računu kod banaka u inozemstvu koje su priznate kao prvoklasne (BNL i Intesa San Paolo do 31. listopada 2010., kada je taj račun zatvoren).

Sukladno internim politikama, Banka je svakodnevno vodila računa i nastojala izloženoš valutom riziku održavati na optimalnom nivou i u propisanim internim i zakonskim okvirima.

Poslovi s pravnim osobama

BKS Bank d.d. je u svojoj poslovnoj aktivnosti uglavnom orijentirana na segment tržišta koji obuhvaća male i srednje tvrtke. S obzirom na opću krizu na svjetskom, a posljedično i na tržištu Republike Hrvatske, Banka je u 2010. godini poseban naglasak usmjerila na tržište srednjih i velikih tvrtki, prvenstveno radi sigurnosti koju pruža konstantnost, stabilnost i veličina tih tvrtki na području Republike Hrvatske.

Banka trenutno operativno posluje na dvije lokacije, Rijeka i Zagreb, tako da se i najveći dio klijenata i kreditnog portfelja odnosi na te dvije regije. Uz to, Banci je u cilju postepeno razvijati i tržišta Istre i Varaždina kao lokacije na kojima će se sukladno ostvarenjima otvarati novi uredi/poslovnice. Specifičnost poslovanja s pravnim osobama i informatizacija cjelokupnih procesa također nam je omogućila i pristup te uspostavljanje poslovnog odnosa s dislociranim pravnim osobama s područja Osijeka, Splita i Dubrovnika.

U svojoj djelatnosti Banka je uglavnom orijentirana na slijedeće proizvode: kratkoročni i dugoročni krediti različite namjene i investicijski krediti, krediti obrtnicima, te dokumentarno poslovanje, uključujući sve vrste garancija i dokumentarnih akreditive te eskonte mjenica.

Portfelj pravnih osoba (kredit i eskonti mjenica) iznosio je na dan 31. prosinca 2010. godine 500,4 milijuna kuna (67,8 milijuna eura). Od ukupnog iznosa najveći udio plasmana odnosi se na zajmove komitentima, konkretno, kratkoročne i dugoročne kreditne linije poslovnim subjektima u iznosu 489,9 milijuna kuna (66,3 milijuna eura) ili 98% ukupnog portfelja pravnih osoba, dok se ostalih 10,5 milijuna kuna (1,4 milijuna eura) ili 2% odnosi na eskonte mjenica.

Ukupni iznos izloženosti po dokumentarnom poslovanju iznosi 46,9 milijuna kuna (6,3 milijuna eura). Veći dio odnosi se na garancije, koje na dan 31. prosinca 2010. godine, iznose 46,7 milijuna kuna (6,3 milijuna eura), a ukupan iznos akreditiva iznosi 159 tisuća kuna (21,5 tisuća eura).

Ukupan iznos odobrenih neiskorištenih kredita na dan 31. prosinca 2010. iznosi 44,6 milijuna kuna (6 milijuna eura).

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

	u tisućama kuna				Indeks 2010./2009.	u tisućama eura	
	2010.	%	2009.	%		2010.	2009.
Trgovina	86.718	18	48.596	17	178	11.742	6.580
Građevinarstvo	180.120	37	66.348	23	271	24.389	8.984
Metalurgija	11.099	2	8.179	3	136	1.503	1.107
Transport, skladištenje i komunalna djelatnost	26.160	5	21.360	7	122	3.542	2.892
Energetika	3.000	1	8.358	3	36	406	1.132
Brodogradnja	437	-	788	-	55	59	107
Usluge	103.329	21	73.196	25	141	13.991	9.911
Stanovništvo i obrtnici	54.421	11	38.615	13	141	7.369	5.229
Ostalo	24.578	5	24.278	9	101	3.328	3.287
Ukupno	489.862	100	289.718	100		66.329	39.229

Analizom izloženosti kreditnog portfelja Banke prema osnovnoj djelatnosti dužnika, uočava se da je najveći udio ostvaren u građevinarstvu. Povećanje udjela bilježe i društva s djelatnošću u trgovini.

Poslovanje s građanima

DEPOZITI

Depoziti stanovništva na dan 31. prosinca 2010. iznose 104 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 10,8% u odnosu na 2009. godinu. Stanje i kretanje depozita stanovništva prikazano je u Tabeli 1.

Tabela 1

OPIS	u milijunima kuna		INDEKS	u milijunima eura*	
	31.12.2009.	31.12.2010.		31.12.2009.	31.12.2010.
0	1	2	3 (2/1*100)	4	5
1. KUNSKI DEPOZITI	50,5	52,6	104	6,8	7,1
- transakcijski računi fizičkih osoba	0,3	0,8	267	0,0	0,1
- žiro računi domaćih fizičkih osoba	42,2	43,5	103	5,7	5,9
- žiro računi stranih fizičkih osoba	0,0	0,0	0	0,0	0,0
- kunska štednja po viđenju	2,2	2,0	91	0,3	0,3
- kunska štednja oročena	5,8	6,3	109	0,8	0,9
2. DEVIZNI DEPOZITI	43,7	51,8	119	5,9	7,0
a) domaćih fizičkih osoba	34,3	40,6	118	4,6	5,5
- po viđenju	3,2	7,2	225	0,4	1,0
- oročeni	31,1	33,4	107	4,2	4,5
b) stranih fizičkih osoba	9,4	11,2	119	1,3	1,5
- po viđenju	1,4	4,5	321	0,2	0,6
- oročeni	8,0	6,7	84	1,1	0,9
UKUPNO DEPOZITI STANOVNIŠTVA (1+2)	94,2	104,4	111	12,8	14,1
UKUPNO DEPOZITI	400,6	424,3	106	54,2	57,5
UDIO DEPOZITA STANOVNIŠTVA U UKUPNIM DEPOZITIMA u %	23,51	24,60		23,61	24,52

* korišten srednji tečaj HNB-a na dan 31.12.2010. 1 euro = 7,385173

KREDITI STANOVNIŠTVU

U 2010. godini, krediti stanovništvu iznosili su 54,4 milijuna kuna (7,4 milijuna eura), što u odnosu na 2009. godinu predstavlja povećanje za 15,8 milijuna kuna ili 40,9%. Porast je najvećim dijelom rezultat odobrenih stambenih kredita fizičkim osobama.

Udio kredita stanovništvu u ukupnom kreditnom portfelju Banke iznosi 11,1%, što je u odnosu na 2009. godinu smanjenje za 2,2 postotna poena.

AKTIVNOSTI ODJELA POSLOVANJA SA STANOVNIŠTVOM U 2010. GODINI

Nastavno na projekt razvoja retaila započetog u 2009. godini implementirano je kartično poslovanje (debitna i kreditna kartica). Osim toga, pušteni su u rad bankomati u sklopu poslovnica Rijeka i Zagreb, čime su stvoreni preduvjeti za privlačenje novih klijenata i otvaranje većeg broja računa. U segmentu kreditnog poslovanja započelo je odobravanje stambenih kredita i okvirnih kredita po tekućem računu.

Ljudski resursi

Poslovna godina 2010., iz perspektive upravljanja ljudskim resursima, započela je usvajanjem i stupanjem na snagu niza općih akata (Pravilnik o unutarnjoj organizaciji, Pravilnik o sistematizaciji radnih mjesta s pripadajućim opisima svih radnih mjesta, novi Pravilnik o radu) koji su stvorili normativne preduvjete i prethodili dugo najavljenim izmjenama u organizacijskoj strukturi Banke. Koncept nove organizacijske strukture temeljen je na potrebi za modernijom organizacijom poslovanja, usklađenošću s organizacijom BKS Bank AG, te efikasnijem zadovoljavanju temeljnih poslovnih funkcija.

U odnosu na prethodni organizacijski ustroj, uvedene su nove organizacijske jedinice — Ured Uprave i Odjel za kreditnu administraciju i upravljanje kreditnim rizikom (obavlja pozadinske poslove vezane uz prodaju bankarskih proizvoda pravnim i fizičkim osobama), dok su drugi odjeli restrukturirani. Nastavno na navedene promjene, sistematizirana su i nova radna mjesta, sastavljeni opisi radnih mjesta i uvjeti za obavljanje poslova pojedinih radnih mjesta. Sa svim zaposlenicima Banke sklopljeni su novi ugovori o radu.

Od 1. ožujka 2010.g. uspostavljen je organizacijski ustroj koji je usklađen sa zakonskom regulativom i koji udovoljava kriterijima primjerene organizacijske strukture, omogućuje komunikaciju i suradnju na svim razinama te ograničava i sprječava sukob interesa, a proces donošenja odluka jasan je i dokumentiran.

Uvođenje nove organizacijske strukture rezultiralo je i kadrovskim promjenama na pojedinim pozicijama, te su tako imenovana tri nova voditelja, dok je određen broj zaposlenika promijenio odjele, radna mjesta i/ili poslove i aktivnosti na kojima je zaposlen. Trend sve veće nezaposlenosti i zatvaranja radnih mjesta u Hrvatskoj, koji je nastao kao rezultat produženja globalne krize na hrvatskom tržištu, nije se odrazio na Banku.

Različite mjere vezane uz smanjenje troškova koje su uvedene još prethodne godine (neodobranje prekovremenog rada, poticanje efikasnijeg korištenja fleksibilnog radnog vremena i preraspodjele radnog vremena, maksimalno korištenje dana godišnjih odmora u tekućoj godini i sl.), uz povećane napore i predan rad svih zaposlenika Banke, velikim dijelom doprinijele su zadržavanju svih radnih mjesta u Banci. 2010. godina završava s istim brojem zaposlenika kao i prethodna - manje fluktuacije tijekom godine rezultat su povremenih odsustava i zapošljavanja privremenih zamjena, umirovljenja te raskida ugovora i zapošljavanja novih osoba na upražnjena radna mjesta.

Nastavljeno je s praksom povremenog angažiranja izvrsnih redovnih studenata kao ispomoći pri obavljanju jednostavnijih poslova, među kojima se nastoji prepoznati potencijalne nove djelatnike Banke.

Stalna edukacija i razvoj zaposlenika, i u financijski najizazovnijim vremenima, predstavljaju značajno ulaganje za ostvarenje budućih ciljeva. Tijekom godine, veći je broj zaposlenika sudjelovao na različitim stručnim eksternim edukacijama, prvenstveno iz najaktualnijih područja kao što su: upravljanje i kontrola rizika, novosti u platnom prometu, sprječavanje pranja novca, upravljanje kreditnim rizikom i sl. Voditelji odjela krajem godine uključeni su u cjeloviti razvojni program za menadžere (soft-vještine) koji za potrebe Banke provodi internacionalna tvrtka Develor, dok su članovi Uprave Banke sudjelovali u dvodnevnoj individualnoj edukaciji.

Procjenjuje se da je osiguran odgovarajući broj zaposlenika u potpori i kontroli poslovanja u skladu sa zakonskim pretpostavkama, te se plan novih zapošljavanja u sljedećoj godini vezuje prvenstveno uz plasiranje proizvoda na nova tržišta.

U narednom periodu jedna od važnih aktivnosti vezanih uz upravljanje ljudskim resursima odnosi se na uvođenje modela upravljanja pomoću ciljeva (MBO), pokretanje programa edukacije za zaposlenike koji sudjeluju u prodaji (prodajne vještine) te daljnje normativno reguliranje i unaprjeđenje različitih pitanja iz područja radnih odnosa i upravljanja ljudskim resursima.

Ljudski resursi (nastavak)

Osnovni deskriptivni podaci o zaposlenicima:

- Na dan 31. 12. 2010. godine u BKS Bank d.d. zaposlene su 52 osobe (uključujući članove Uprave) — 46 zaposlenika radi u sjedištu Banke u Rijeci i 6 u Podružnici Zagreb
- Spol: 40 žena, 12 muškaraca
- Prosječna dob: 37,85 godina
- Obrazovanje:
 - MR = - magistar znanosti (1 — 2%)
 - - visoka stručna sprema (39 — 75%)
 - VSS = - - visoka stručna sprema (39 — 75%)
 - VŠS = - viša stručna sprema (1 — 2%)
 - - srednja stručna sprema (11 - 21%)
 - SSS = - - srednja stručna sprema (11 - 21%)
- 49 zaposlenika zaposleno na neodređeno vrijeme; 3 zaposlenika zaposleno na određeno vrijeme

Informacijska tehnologija

Početakom 2010. godine došlo je do većih promjena koje uključuju implementaciju debitnih i kreditnih kartica te izmjene na Connect Direct-u i uspostavom IPSec kanala do MBU-a.

Nakon implementacije debitnih kartica i kreditnih kartica, implementiran je MBU-ov proizvod OLI „Online do Banke“, sustav za praćenje prometa i stanja po debitnim karticama u realnom vremenu.

Uspostavio se DWH (Data Warehouse) sustav koji služi za izvješćivanje prema BKS AG Austrija, BASEL II izvještaja.

Provedena je revizija informacijskog sustava Banke od strane Hrvatske narodne banke, predviđene su nove mjere za sustav praćenja dnevnika događaja sigurnosti, a koje provodi stručnjak za IT sigurnost.

Uspostavljen je novi Document management sustav za upravljanje dokumentima od strane IT-a odjela Austrije (3Beg), koji će se koristiti za pohranu sve potrebne dokumentacije za potrebe Banke.

Implementiran je novi File server za spremanje korisničkih podataka, na kojem se također vrši backup proces korištenjem postojeće backup procedure.

1. studenog 2010. godine, iz Banke je otišao voditelj IT odjela i općih poslova.

Provedena je nadogradnja DB2 baze podataka. Nova verzija klijentske aplikacije ETNA stavljena je u upotrebu od strane IT odjela.

Implementiran je ZPN i napravljena je priprema za rad istog.

Izvješće Uprave o korporativnom upravljanju

Korporativno upravljanje čini skup odnosa između uprave, nadzornog odbora, rukovodstva, dioničara i ostalih zainteresiranih strana. Ono predstavlja strukturu unutar koje se postavljaju ciljevi društva, kao i načini postizanja tih ciljeva i praćenje rezultata.

Odgovorno korporativno upravljanje u BKS Bank d.d. je preduvjet stvaranja trajnih vrijednosti, kako dioničarima, tako i ostalima kojima je u interesu dobro, sigurno i stabilno poslovanje Banke uz stalno održavanje i jačanje povjerenja u Banku.

U tom cilju Banka primjenjuje važeće eksterne i interne propise, kao i pravila matične banke — BKS Bank AG, Klagenfurt, vodeći računa da ista nisu u suprotnosti s važećim propisima Republike Hrvatske, te prati usklađenost svoje organizacijske strukture, a radi pravodobne promjene odnosno prilagodbe.

Osim kroz ispunjenje regulatornih zahtjeva, Banka će unapređivati korporativno upravljanje poticanjem korporativne kulture i svjesnosti o važnosti sustava korporativnog upravljanja.

Ključna načela korporativnog upravljanja u Banci se ostvaruju kroz:

(1) zaštitu prava dioničara,

(2) uspostavu organizacijskog ustroja koji omogućava postavljanje strateških ciljeva i afirmiranje temeljnih korporativnih vrijednosti te adekvatne infrastrukture radi njihova realiziranja i praćenja, što se, između ostaloga, ostvaruje nadzorom poslovnih aktivnosti od strane Nadzornog odbora i funkcioniranjem sustava unutarnjih kontrola,

(3) uspješnu suradnju Nadzornog odbora i Uprave Banke,

(4) uspostavu jasne linije odgovornosti u Banci,

(5) dobre i transparentne odnose i komunikaciju između svih tijela Banke, zaposlenika, menadžmenta, dioničara, klijenata Banke i javnosti.

Uprava Banke i Nadzorni odbor Banke dužni su osigurati implementaciju temeljnih načela korporativnog upravljanja. Banka namjerava eksterna načela dobrog korporativnog upravljanja kao i vlastitu praksu, pretočiti u interni pisani dokument. Banka prakticira načela korporativnog upravljanja na sljedeći način:

1. Dioničari i Glavna skupština Banke

1.1. Dioničari

Dioničari ostvaruju pravo glasa na Glavnoj skupštini Banke, s time da pravo sudjelovanja imaju osobe koje su evidentirane kao dioničari 15 dana prije održavanja Glavne skupštine.

Svaka dionica daje pravo na jedan glas, pravo na dividendu i druga prava sukladno zakonu i Statutu Banke.

Izvešće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

1. Dioničari i Glavna skupština Banke (nastavak)

1.2. Glavna skupština

Najmanje jednom godišnje Uprava Banke saziva glavnu skupštinu Banke.

Redovnu glavnu skupštinu Uprava Banke saziva bez odgađanja nakon što Nadzorni odbor ispita godišnja financijska izvješća, izvješća o poslovanju Banke i prijedlog odluke o upotrebi dobiti. Glavna skupština prima na znanje godišnja financijska izvješća i izvješće Uprave Banke o stanju Banke, te sukladno tome donosi odluke o davanju razrješenice kojima odobrava kako su članovi Uprave i Nadzornog odbora Banke vodili Banku u relevantnoj poslovnoj godini i odluku o upotrebi dobiti.

Sukladno zakonu i Statutu Banke, Glavna skupština odlučuje i o izmjenama i dopunama Statuta, povećanju i smanjenju temeljnog kapitala, izboru i razrješenju članova Nadzornog odbora te imenovanju revizora za obavljanje revizije poslovanja Banke.

2. Suradnja između Uprave i Nadzornog odbora Banke

Uspostavljena je efikasna suradnja Uprave i Nadzornog odbora. U tom cilju Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora, usvaja osnovne dokumente poslovanja — budžet (financijski plan) za tekuću godinu, plan srednjoročnog razvoja Banke (petogodišnje razdoblje) i strategiju razvoja. Uz to, Uprava redovno (putem financijskih izvješća koja podnosi na tromjesečnom i godišnjem nivou) izvješćuje Nadzorni odbor o poslovanju Banke te o realizaciji planova.

Osim za one poslove za koje je temeljem zakona potrebna suglasnost Nadzornog odbora Banke, Uprava je, sukladno Poslovniku o radu Uprave, obvezna ishoditi takvu suglasnost i za utemeljivanje novih društava i/ili kupnju odnosno prodaju udjela i sudjelovanje u drugim pravnim osobama, stjecanje i prodaju nekretnina, sklapanje ugovora o zakupu i/ili najmu nekretnina, pokretnina i opreme sa trajanjem od više od jedne godine ukoliko godišnja zakupnina prelazi iznos od 0.05 milijuna kuna, investicije koje prelaze pojedinačnu vrijednost od 0.3 milijuna kuna ili ukupnu vrijednost u jednoj godini od 1 milijun kuna, uzimanje zajmova i kredita od jednog komitenta odnosno povezane grupe komitenata ukoliko vrijednost jednog pravnog posla odnosno ukupna vrijednost prelazi iznos od 10 milijuna kuna (osim transakcija na tržištu novca i međubankarskom tržištu), sklapanje poslova kojima nastaje izloženost prema jednom komitentu i s njim povezanim osobama iznad iznosa propisanih pravilima za odobravanje plasmana Banke, utvrđivanje poslovne politike i strategije Banke, utvrđivanje financijskih planova Banke, utvrđivanje okvirnog godišnjeg programa interne revizije, davanje prokure, osnivanje ili prestanak poslovnica ili podružnica i predstavništva, itd.

Važnu komponentu uspješne suradnje čini podnošenje savjesno pripremljenih, istinitih i pravodobnih izvješća Nadzornom odboru od strane Uprave Banke i to u pravilu u pisanom obliku, financijskim planovima, upravljanju rizicima, poslovima koji bi mogli utjecati na rentabilnost poslovanja i likvidnost Banke, tijeku poslovanja, posebno tijekom prihoda i rashoda i stanju imovine i obveza Banke, kao i drugim načelnim pitanjima vođenja poslova. Istodobno, Nadzorni odbor u svako doba može od Uprave Banke zatražiti informaciju o pitanjima povezanim s poslovanjem Banke, a koja značajnije utječu ili bi mogla utjecati na njen položaj.

Dobra suradnja očituje se u uvijek otvorenoj raspravi između Uprave i Nadzornog odbora Banke, te između članova unutar oba tijela.

Izvješće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

3. Uprava Banke

Uprava Banke vodi poslove Banke na vlastitu odgovornost i zastupa Banku prema trećima. Uprava postupa u najboljem interesu Banke, a ne smije polaziti od osobnih interesa, niti smije od trećih osoba zatražiti ili prihvatiti bilo kakvu korist.

3.1. Nadležnost, sastav i primanja članova Uprave Banke

U vođenju poslova Uprava Banke naročito osigurava: da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima; da Banka prati rizike kojima je izložena u svom poslovanju te osigurava i održava adekvatnu razinu kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju; funkcioniranje kontrolnih funkcija; nesmetano obavljanje unutarnje i vanjske revizije; da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima; da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku sukladno propisima te provodi mjere naložene od središnje banke.

Uprava Banke sastoji se od najviše tri člana. Po zakonu minimalan broj je dva člana. Točan broj članova Uprave određuje svojom odlukom Nadzorni odbor. Jedan član treba biti imenovan predsjednikom Uprave.

Uprava vodi poslove zajedno, a pojedini član Uprave po području određenom Poslovníkom o radu Uprave. Ako Uprava ima dva člana odluke se donose jednoglasno. Članovi Uprave nadležni su i odgovorni za određena poslovna područja. Banku zastupaju najmanje dva člana Uprave skupno ili po jedan član Uprave skupno s prokuristom.

Primanja članova Uprave Banke, sastoje se od ugovorene fiksne plaće i promjenljivog dijela o kojem odlučuje Nadzorni odbor nakon prezentacije poslovnih i financijskih izvještaja, a uzimajući u obzir ostvareni rezultat Banke u prošloj godini. Promjenljivi dio plaće (godišnja nagrada — bonus) ograničena je na najviše 25% godišnje osnovne plaće člana Uprave. Nadzorni odbor i Uprava vode računa o primjerenosti primanja članova Uprave u odnosu na ostale zaposlenike Banke, druge slične institucije u Hrvatskoj te usporedivosti sa sličnim pozicijama u okviru BKS Bank AG.

3.2. Sukob interesa

Pravila (interna i eksterna) kojima je reguliran sukob interesa transparentna su i na najbolji ih mogući način poštuju u Banci.

Poštujući spomenuta pravila, a posebno odredbe Kodeksa profesionalnog ponašanja i postupanja, Poslovníka o radu Uprave Banke kao i ugovora o pravima i obvezama menadžera, članovi Uprave Banke: (1) ne smiju, bez suglasnosti predsjednika Nadzornog odbora, preuzeti neku dužnost kroz samozaposlenje ili zaposlenje ili angažman u drugom poduzeću mimo njihovih dužnosti u Banci, (2) ne smiju, bez suglasnosti Nadzornog odbora, sudjelovati u trećim osobama ili partnerstvima, bilo posredno ili neposredno (3) ne smiju za svoj ili za tuđi račun obavljati poslove koji ulaze u predmet poslovanja Banke (zabrana utakmice), (4) ne mogu, bez suglasnosti Nadzornog odbora biti članovi uprave ili nadzornog odbora trećeg društva, (5) dužni su svaki posao kojim član Uprave ili njegov srodnik u prvoj liniji, neposredno ili posredno stječu ili otpuštaju dionice ili druge vrijednosne papire čiji je izdavatelj Banka prijaviti Nadzornom odboru Banke,

Izvešće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

3. Uprava Banke (nastavak)

3.2. Sukob interesa (nastavak)

(6) dužni su obavijestiti Nadzorni odbor o transakciji temeljem koje je član njegove uže obitelji izravno ili neizravno, pojedinačno ili zajednički stekao ili otpustio dionice ili poslovne udjele u pravnoj osobi koji prelaze ili padaju ispod granice kvalificiranog udjela. Također, članovi Uprave obvezani su da saznanja, informacije i poslovne kontakte, do kojih su došli obnašanjem funkcija članova Uprave neće koristiti za svoj ili tuđi račun.

Davanje kredita članovima Uprave Banke od strane Banke, članovima njihove uže obitelji, pravnim osobama povezanim s članovima Uprave Banke sukladno zakonu — podliježe odobrenju Nadzornog odbora.

U vršenju svojih ovlasti, članovi Uprave Banke ne smiju polaziti od osobnih interesa, niti smiju od trećih osoba zatražiti ili prihvatiti bilo kakve koristi i/ili pogodnosti za sebe ili bilo koju drugu osobu, niti u ime i za račun Banke obećavati ili dati takve koristi i/ili pogodnosti tim osobama. Osim toga, Uprava je dužna poduzimati sve prikladne i razumne radnje kako bi se osiguralo da članovi Uprave i zaposlenici Banke ne postupe protivno zabrani odavanja i korištenja povlaštenih informacija.

3.3. Odbori Uprave Banke

Uprava Banke može, osnivati različita stalna ili privremena radna tijela sa svrhom da joj pomažu u obavljanju njezine funkcije (npr. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, itd.).

4. Nadzorni odbor Banke

4.1. Nadležnost, sastav i primanja članova Nadzornog odbora Banke

Nadzorni odbor Banke jednom godišnje podnosi Glavnoj skupštini Banke izvješće o svom radu i radu odbora koje je osnovao.

Nadzorni odbor Banke nadzire vođenje poslova Banke, te osobito: imenuje i razrješuje članove Uprave Banke, po potrebi saziva Glavnu skupštinu, sudjeluje u utvrđivanju godišnjih financijskih izvješća, daje nalog revizoru za ispitivanje godišnjih financijskih izvješća, podnosi Glavnoj skupštini pisano izvješće o obavljenom nadzoru, zastupa Banku prema Upravi, daje prethodnu suglasnost na odluke Uprave kada je to propisano zakonom ili Statutom ili Poslovníkom o radu Uprave. Na taj način, Nadzorni odbor usmjerava poslovanje Banke i aktivno nadzire vođenje poslova.

U skladu sa Statutom Banke, Nadzorni odbor može imati najmanje tri, pet ili sedam članova koje bira Glavna skupština Banke, s time što jedan član Nadzornog odbora mora biti neovisan. Glavna skupština ujedno bira koji će od navedenih brojeva članova Nadzornog odbora prihvatiti. Članovi Nadzornog odbora između sebe biraju predsjednika i njegova zamjenika.

Članovima Nadzornog odbora može se odobriti naknada za rad u Nadzornom odboru. Odluku o tome donosi Glavna skupština. Naknada za rad članovima Nadzornog odbora nije isplaćena.

Izješće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

4. Nadzorni odbor Banke (nastavak)

4.2. Sukob interesa

Svi su članovi Nadzornog odbora Banke dužni djelovati u najboljem interesu Banke te se pri donošenju odluka ne mogu voditi vlastitim pronicima niti koristiti svoj položaj radi pribavljanja osobne koristi.

Članovi Nadzornog odbora ne smiju u javnosti isticati svoje članstvo u Nadzornom odboru radi stjecanja nedopuštenih, osobnih ili profesionalnih koristi koje mogu štetiti ugledu ili drugim interesima Banke. Također, dužni su svaki posao kojim član ili njegov srodnik u prvoj liniji, neposredno ili posredno stječu ili otpuštaju dionice ili druge vrijednosne papire čiji je izdavatelj Banka prijaviti Banci.

Članovi Nadzornog odbora dužni su obavijestiti HNB o imenovanju i prestanku njihove funkcije u upravnim ili nadzornim tijelima drugih pravnih osoba te o pravnim poslovima temeljem kojih su oni ili članovi njihove uže obitelji izravno ili neizravno, pojedinačno ili zajedno, pribavili dionice ili poslovne udjele u pravnoj osobi, temeljem čega su stekli ili su njihovi udjeli pali ispod kvalificiranog udjela.

4.3. Odbori Nadzornog odbora Banke

Radi kvalitetne pripreme iz nadležnosti Nadzornog odbora Banke te nadzora provođenja donesenih odluka, a u cilju povećanja efikasnosti Nadzornog odbora, osnovani su Revizorski odbor, Personalni odbor (Personnel Committee) i Radni odbor (Working Committee), koji provode nadgledanje u okviru svojih ovlasti te pri donošenju odluka koje su u nadležnosti Nadzornog odbora, pripremaju prijedloge odluka koji će biti usvojeni na Nadzornom odboru. Također, odbori o svojim aktivnostima izvješćuju Nadzorni odbor.

Revizorski odbor prati financijsko izvješćivanje; prati učinkovitosti sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije i sustava upravljanja rizicima; nadgleda provođenje revizije financijskih izvještaja, prati neovisnost revizora i daje preporuku Nadzornom odboru za imenovanje neovisnog revizora te obavlja druge zadaće u skladu s propisima.

Radni odbor nadgleda sve kredite, procjene i druge komercijalne aktivnosti vezane uz imovinu (aktiva BKS Bank d.d.). Nadalje, Odbor je odgovoran za nadgledanje cjelokupnog poslovanja Banke koje je podložno odobrenju Nadzornog odbora.

Personalni odbor nadgleda i bavi se odnosom između Uprave BKS Bank d.d. i same Banke. Budući da je odluka o imenovanju i opozivu članova Uprave kao i zastupanju Banke prema Upravi u nadležnosti Nadzornog odbora, Personalni odbor će nadgledati i provoditi inspekcije relevantnih dokumenata u okviru svojih ovlasti, raspravljati o problemima i mjerama te pri donošenju odluka koje će biti usvojene na Nadzornom odboru pripremati prijedloge odluka.

5. Sustav unutarnjih kontrola

Sustav unutarnjih kontrola je sustav procesa i postupaka uspostavljenih za praćenje učinkovitosti poslovanja banke, pouzdanosti njezinih financijskih informacija te usklađenosti sa zakonima, regulativom i dobrim praksama, a u cilju zaštite imovine banke.

U tom cilju, u Banci je uspostavljen sustav unutarnjih kontrola kao sustav postupaka i procesa za praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanosti financijskog izvješćivanja, te usklađenosti sa zakonskim i podzakonskim propisima i dobrim poslovnim običajima, koji je ustrojen sukladno veličini, strukturi i opsegu poslovanja te identificiranim rizicima. Taj je sustav predmet stalnog usavršavanja i prilagođavanja standardima matične banke.

Izvešće Uprave o korporativnom upravljanju (nastavak)

5. Sustav unutarnjih kontrola (nastavak)

U provođenju spomenutih kontrolnih mjera, izravno ili neizravno integriranih u poslovne procese, uz članove Uprave i Nadzornog odbora Banke sudjeluju i zaposlenici i svi organizacijski oblici Banke.

Sustav unutarnjih kontrola u Banci ostvaruje se kroz tri međusobno neovisne funkcije: (1) funkciju praćenja rizika, (2) funkciju praćenja usklađenosti (compliance) i (3) funkciju unutarnje revizije. Ovdje pridodajemo i aktivnosti vezane uz sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Dobro uspostavljen sustav unutarnjih kontrola omogućava Banci pravodobno praćenje i otkrivanje svakog materijalnog značajnijeg rizika kojemu je u svom poslovanju izložena.

Banka razvija sustav unutarnjih kontrola usklađen sa standardima matične banke.

6. Transparentno i pravodobno izvješćivanje, eksterna i interna komunikacija

Za komunikaciju s javnošću odgovorna je Uprava. PR kao i marketing funkcije centralizirane su na razini BKS Bank AG, odakle se uz suglasnost Uprave Banke koordinira i upravlja odnosima s javnošću, ali i internom komunikacijom. Banka poseban naglasak stavlja na odnose i komunikaciju s klijentima na što se primjenjuju i odredbe Kodeksa ponašanja Banke, i Kodeksa etike u poslovanju potvrđenog od Hrvatske gospodarske komore, kojega je Banka prihvatila.

Dioničari Banke i javnost pravodobno se putem sredstava javnog priopćavanja izvješćuju o poslovnim i financijskim rezultatima Banke i materijalnim činjenicama koje mogu utjecati na strukturu i vrijednost kapitala Banke.

Financijski izvještaji Banke redovno se revidiraju od strane priznatog revizorskog društva, koje, u pravilu, pripada istoj revizorskoj grupi kao i društvo koje revidira izvješća matične banke.

U svezi s gore navedenim, BKS Bank d.d. Rijeka ovim izjavljuje da je u Banci uspostavljena korporativna struktura adekvatna veličini, opsegu i strukturi poslovanja i rizicima kojima je Banka izložena, te da je Banka, imajući u vidu položaj u Grupi BKS Bank AG kao i okruženje u kojemu posluje, dobro organizirana i da se u 2010. godini postupalo poštujući načela i smjernice korporativnog upravljanja, a po kojima će se i nadalje postupati.



Goran Rameša
Predsjednik Uprave

Opći podaci

Organi Banke

Glavna skupština

Predsjedavajući se bira iz redova članova Nadzornog odbora

Nadzorni odbor

Herta Stockbauer, predsjednik
Heimo Penker, zamjenik predsjednika
Josef Morak, član
Marijan Ključariček, član do 12. ožujka 2010.
Dubravko Orlovac, član do 12. ožujka 2010.
Harald Richard Brunner, član od 12. ožujka 2010.
Ludwig — Hubert Ankele, član od 12. ožujka 2010.

Uprava

Goran Rameša, predsjednik
Peter Christian Pettinger, član

Adresa

Mljekarski trg 3, 51000 Rijeka, Hrvatska

SWIFT :

BFKKHR22

Web :

www.bks.hr

Žiro račun:

2488001-1011111116

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 sprječavanje i otkrivanje prijevare i ostalih nepravilnosti.

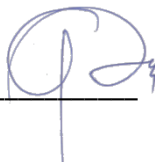
Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim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

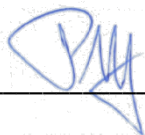
Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 20 do 72 odobreni su od strane Uprave 8. ožujka 2011. za podnošenje Nadzornom odboru, i potpisani u skladu s tim.

U ime i za BKS Bank d.d.:

Goran Rameša
Predsjednik Uprave



Peter Christian Pettinger
Član Uprave





Izvješće neovisnog revizora dioničaru BKS Bank d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja BKS Bank d.d. ("Banka"), koji se sastoje od bilance na dan 31. prosinca 2010. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o gotovinskom toku za 2010. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

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 te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema financijskih izvještaja bez značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

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

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

Izvešće neovisnog revizora dioničaru BKS Bank d.d. (nastavak)

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji pružaju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke na dan 31. prosinca 2010. godine, rezultata njezinog poslovanja i novčanog toka za 2010. godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 73 do 79 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz bilance na dan 31. prosinca 2010. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2010. godinu, kao i uskladu („Usklada“), prikazanu na stranicama 80 do 85, Obrazaca s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 20 do 72. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 20 do 72 na koje smo izrazili mišljenje kao što je gore navedeno.



Zagreb, 8. ožujka 2011.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlašteni 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 ovlašteni revizor

RAČUN DOBITI I GUBITKA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA

<i>(u tisućama kuna)</i>	<u>Bilješka</u>	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
Prihod od kamata i slični prihodi	4a	37.836	30.926
Rashod od kamata i slični rashodi	4c	(15.954)	(14.030)
Neto prihod od kamata		21.882	16.896
Prihod od naknada i provizija	5a	5.640	10.559
Rashod od naknada i provizija	5b	(2.203)	(3.233)
Neto prihod od naknada i provizija		3.437	7.326
Neto dobiti od trgovanja stranim valutama		1.834	3.136
Neto dobiti od vrijednosnica namijenjenih ulaganju	6	333	45
Ostali poslovni prihodi	7	743	173
Prihodi iz poslovanja		28.229	27.576
Ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti/(gubici od umanjenja vrijednosti) zajmova i potraživanja od komitenata	14b	137	(2.155)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(358)	(161)
Troškovi poslovanja	9	(27.773)	(24.462)
Dobit prije poreza		235	798
Porezni prihod/(trošak) poreza na dobit	10a	127	(127)
Dobit za godinu		362	671
		HRK	HRK
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici	34	0,41	1,12

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 24 do 72 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

BILANCA

<i>(u tisućama kuna)</i>	Bilješka	31. prosinca 2010.	31. prosinca 2009.
IMOVINA			
Gotovinske rezerve	11	62.807	39.488
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	47.851	43.756
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	65.458	77.217
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14a	480.513	280.230
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	19.029	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	1.376	1.376
Ulaganja koja se drže do dospijeaća	17	34.819	133.061
Unaprijed plaćeni porez na dobit		-	210
Nekretnine i oprema	18	23.825	24.788
Nematerijalna imovina	19	9.163	10.092
Odgodena porezna imovina	10b	647	520
Ostala imovina	20	7.852	5.863
Ukupno imovina		753.340	616.601
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE			
OBVEZE			
Depoziti banaka	21	22.231	22.021
Depoziti komitenata	22	402.105	378.602
Uzeti zajmovi	23	180.018	125.289
Rezervacije za obveze i troškove	24	1.768	1.755
Ostale obveze	25	12.691	14.769
Ukupno obveze		618.813	542.436
KAPITAL I REZERVE			
Izdani dionički kapital	26	120.000	60.000
Zakonska rezerva	27a	2.757	2.724
Rezerva za opće bankovne rizike	27b	1.842	1.842
Zadržana dobit	27c	9.928	9.599
Ukupno kapital i rezerve		134.527	74.165
Ukupno obveze i kapital i rezerve		753.340	616.601
NA DAN			

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 24 do 72 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA

<i>(u tisućama kuna)</i>	Izdani dionički kapital	Zakonska rezerva	Rezerva za opće bankovne rizike	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	60.000	2.724	1.842	8.928	73.494
Dobit za godinu	-	-	-	671	671
<i>Ukupno priznati prihodi za 2009.</i>	-	-	-	671	671
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	60.000	2.724	1.842	9.599	74.165
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	60.000	2.724	1.842	9.599	74.165
Dobit za godinu	-	-	-	362	362
<i>Ukupno priznati prihodi za 2010.</i>	-	-	-	362	362
Prijenos u zakonsku rezervu	-	33	-	(33)	-
Povećanje temeljnog kapitala	60.000	-	-	-	60.000
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	120.000	2.757	1.842	9.928	134.527

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA

<i>(u tisućama kuna)</i>	<u>Bilješka</u>	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		235	798
<i>Usklađenja za:</i>			
Amortizaciju		5.195	4.675
Dobitak od tečajnih razlika		(99)	(96)
Gubitke od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata		(137)	2.155
Ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		358	161
Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama		5.552	7.693
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>			
Neto povećanje obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke		(4.095)	(15.673)
Neto smanjenje/(povećanje) zajmova i potraživanja od banaka		11.756	(17.271)
Neto povećanje zajmova i potraživanja od komitenata		(200.146)	(36.481)
Neto povećanje ostale imovine		(2.334)	(1.851)
Neto povećanje depozita od banaka		210	22.021
Neto povećanje depozita od komitenata		23.503	96.907
Neto smanjenje ostalih obveza		(1.966)	(109)
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		(167.520)	55.236
Neto primici od poreza na dobit		210	492
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti		(167.310)	55.728
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Kupovina nekretnina i opreme		(710)	(547)
Kupovina nematerijalne imovine		(2.593)	(3.072)
Primici od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju		-	1.975
Neto smanjenje/(povećanje) ulaganja koja se drže do dospijeca		98.242	(87.849)
Kupovina udjela u investicijskim fondovima		(19.029)	-
Neto priljev/(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti		75.910	(89.493)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Neto povećanje uzetih zajmova		54.729	50.494
Povećanje temeljnog kapitala		60.000	-
Neto priljev novca iz financijskih aktivnosti		114.729	50.494
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		(10)	(108)
Neto povećanje novca i ekvivalenata novca		23.319	16.621
Novac i ekvivalenti novca na početku godine		39.488	22.867
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	11	62.807	39.488

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

1 DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

BKS Bank d.d., Rijeka (u daljnjem tekstu: „Banka“) je dioničko društvo osnovano sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Prije promjene imena ime Banke je bilo Kvarner banka d.d. Rijeka. Sjedište Banke je u Rijeci, Mljekarski trg 3. Banka je započela s radom u travnju 1993. godine i njezino poslovanje uključuje primanje gotovinskih depozita, odobravanje kredita i drugih plasmana. Banka je regionalno orijentirana i u svojem je poslovanju usmjerena na srednje velika poduzeća i obrtnike. Registrirana je kod Trgovačkog suda u Rijeci s upisanim dioničkim kapitalom od 120.000 tisuća kuna.

2 ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

A) Računovodstveni okvir

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj.

Poslovanje Banke provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka („HNB“) koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su sukladno navedenim bankarskim propisima.

Financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Banke dana 8. ožujka 2011. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Osnovne računovodstvene politike primjenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se osnovne računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozvati na određene Standarde. Ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2010. Računovodstveni propisi na temelju kojih su financijski izvještaji pripremljeni odstupaju od Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“), kako u prezentaciji tako i u priznavanju i mjerenju.

Skrećemo pozornost na sljedeće razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI:

- 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). Banka je imala rezervacije na portfeljnoj osnovi u iznosu od 7.271 tisuću kuna (2009.: 6.293 tisuće kuna) evidentirane u bilanci u skladu s navedenim propisima, te je priznala rashod u iznosu od 978 tisuća kuna koji se odnosi na ova rezerviranja u okviru gubitaka od umanjenja vrijednosti za godinu (2009.: rashod u iznosu od 1.242 tisuće kuna). Iako je, prema MSFI, ova rezerviranja prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Banka ih nastavlja priznavati u računu dobiti i gubitka, kao zamjenu za postojeće, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti koji se izračunavaju u skladu sa zahtjevima MSFI-jeva.
- Daljnja razlika između MSFI-jeva i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na određivanje troška rezervacija za umanjenja vrijednosti imovine diskontiranjem procijenjenih novčanih tokova primjenom izvorne efektivne kamatne stope. Banka izračunava troškove rezerviranja za gubitke od umanjenja vrijednosti pojedinačno značajnih stavaka imovine procjenom budućih novčanih tijekova i diskontiranjem tih iznosa primjenom izvornih efektivnih kamatnih stopa. Banka općenito priznaje amortizaciju takvih diskonta kao prihod od kamata. U nekim slučajevima, međutim, naplate duga se priznaju kao prihod od kamata nakon što se rezerviranja u potpunosti nadoknade.
- 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.

2 ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

B) Osnove mjerenja

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

C) Korištenje procjena i prosudbi

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 33.

D) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji su prikazani u hrvatskim kunama (kn), što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Banke. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (ukoliko nije drugačije navedeno). Tečaj kune na dan 31. prosinca 2010. godine bio je u odnosu na 1 američki dolar = 5,568 kuna i 1 euro = 7,385 kuna (31. prosinca 2009. godine 1 američki dolar = 5,089 kuna i 1 euro = 7,306 kuna).

E) 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.

F) Utjecaj financijske krize

Banka obraća posebnu pozornost na kreditnu funkciju u cilju ublažavanja rizika od umanjenja vrijednosti kreditnog portfelja. Rezervacije za umanjenje vrijednosti i potencijalni gubici se kontinuirano prate.

Iako utjecaj financijske krize nije moguće predvidjeti, Banka je poduzela niz aktivnosti u smjeru praćenja kvalitete portfelja postojećih klijenata. To uključuje stalnu komunikaciju s klijentima i suradnju u smislu prilagodbe uvjeta i dinamike plaćanja, praćenja vrijednosti primljenih kolaterala, kao i zaprimanje dodatnih kolaterala od klijenata i od matične banke.

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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

3.1 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 amortiziranom 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. Takvi su prihodi i rashodi prikazani kao prihod od kamata i slični prihodi ili rashod od kamata i slični rashodi u računu dobiti i gubitka.

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 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.

3.2 Prihod i rashod od naknada i provizija

Naknade i provizije uglavnom obuhvaćaju naknade za usluge obavljanja domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, te provizije za analizu kreditnog rizika inozemnih zajmova, a priznaju se 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.

3.3 Neto dobiti i gubici od kupoprodaje valuta

Navedena kategorija uključuje zaradu od kupoprodaje valuta.

3.4 Neto prihod od vrijednosnica namijenjenih ulaganju

Ova kategorija uključuje dobitke i gubitke od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju i financijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, kao i prihod od dividendi.

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

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.5 Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune po tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan bilance preračunavaju se u kune po tečaju važećem 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 na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju na datum bilance.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena knjigovodstvene vrijednosti 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, uključuju se u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama.

3.6 Primanja zaposlenih

Doprinosi za mirovinsko osiguranje

Banka uplaćuje doprinose u obvezne mirovinske fondove prema obvezanoj ugovornoj osnovi te Banka nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju u računu dobiti i gubitka 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 rukovodstva, najbolje predstavljaju vremensku vrijednost novca.

3.7 Operativni najam

Plaćanja po operativnom najmu priznaju se u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom trajanja najma.

3.8 Financijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasificira svoju financijsku imovinu u sljedeće kategorije: financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijska imovina raspoloživa za prodaju, ulaganja koja se drže do dospeljeća, zajmovi i potraživanja i druge financijske obveze. 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.

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Financijski instrumenti (nastavak)

A) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka čini financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili su početno priznate od Banke po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Banka ne primjenjuje računovodstvo zaštite.

Kao što je navedeno, ova kategorija ima dvije pod-kategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i oni koje je rukovodstvo početno priznalo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Sredstva kojima se trguje su sredstva koja Banke stječe prvenstveno u svrhu prodaje ili otkupa u kratkom roku, ili ih drži kao dio portfelja sastavljenog za kratkoročno stjecanje dobiti ili zauzimanje pozicije.

Banka priznaje financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada:

- imovinom upravlja, vrednuje je ili interno prikazuje na osnovi fer vrijednosti;
- priznavanjem eliminiira ili značajno umanjuje računovodstvenu neusklađenost koja bi u protivnom nastala, ili
- sredstvo sadrži ugrađeni derivativ koji značajno mijenja novčane tokove koji bi inače proizlazili iz ugovora.

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju ulaganja u udjele u investicijskim fondovima.

Na datum izvještavanja Banka nije imala financijske obveze koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

B) 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 ili tečajeva. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje vlasničke vrijednosnice.

C) Ulaganja koja se drže do dospijeca

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

D) Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili odrediva 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.

E) 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.

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Financijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnje i prodaje financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju, ulaganja koja se drže do dospeljeća i financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka 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.

Početo i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početo se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze, ako se radi o financijskoj imovini ili financijskim obvezama koji se ne priznaju po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i 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 dospeljeća te ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope.

Dobici i gubici

Dobici i gubici proizašli iz promjene fer vrijednosti monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama i objavljuju u izvještaju 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.

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Financijski instrumenti (nastavak)

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih ulaganja temelji se na zaključnim cijenama ponude na kupnju. 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 umanjeња vrijednosti, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjeњу vrijednosti kao rezultat 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.

Objektivni dokaz umanjeња vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuje dostupne podatke, koji su uočeni od strane Banke, a odnose se na sljedeće događaje koji uzrokuju umanjeње 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 umanjeње vrijednosti zajmova i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospijea vrednovanih po amortiziranom trošku, gubitak od umanjeња 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 umanjeње vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko zajam i potraživanje ili ulaganje koje se drži do dospijea ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za utvrđivanje gubitka od umanjeња vrijednosti je tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom.

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

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 zaloga, 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.

B) Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti

Banka na svaki datum bilance provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjenje 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, umanjen za gubitak od umanjenja 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 umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka po vlasničkim vrijednosnicama ne ukidaju se kroz račun dobiti i gubitka. Na datum bilance Banka nije imala financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti, a koja je klasificirana kao financijska imovina raspoloživa za prodaju.

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 umanjenju vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine.

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

Uz gore navedene gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Banka priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjenje 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 dospijeca 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.

C) *Zajmovi i potraživanja od komitenata*

Zajmovi i potraživanja od komitenata iskazuju se u neto iznosu umanjeni za gubitke od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadivi iznosi te su klasificirani kao zajmovi i potraživanja.

D) *Vlasničke vrijednosnice*

Vlasničke vrijednosnice klasificirane su kao imovina raspoloživa za prodaju i vrednuju se po fer vrijednosti, osim ukoliko ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti, pri čemu se onda vrednuju po trošku stjecanja, umanjenom za umanjenje vrijednosti.

E) *Ulaganja u investicijske fondove*

Ulaganja u investicijske fondove klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

F) *Novac i ekvivalenti novca*

Za potrebe izvještaja o novčanom toku, novac i ekvivalenti novca obuhvaćaju gotovinu u blagajni, 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, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijecu 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 umanjenoj za transakcijske troškove, a naknadno se iskazuju po njihovom amortiziranom trošku, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Financijski instrumenti (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.

Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz grupe sličnih transakcija, kao što su aktivnosti trgovanja Banke.

3.9 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 pritijecati 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:

	2010.	2009.
Zgrade	40 godina	40 godina
Informatička oprema	4 godine	4 godine
Uredski namještaj i ostala oprema	5 -10 godina	5 -10 godina

Korisni vijek uporabe imovine pregledava se na svaki datum bilance i po potrebi usklađuje. 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.

3.10 Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina stečena od strane Banke vrednuje se po trošku nabave umanjenom 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 linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe, kako slijedi:

	2010.	2009.
Računalni programi	4 godine	4 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	5 godina	5 godina

Korisni vijek upotrebe imovine provjerava se i korigira, ukoliko je potrebno, na svaki datum bilance.

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.11 Porez na dobit

Porez na dobit se sastoji 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 godina.

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 realizaciju, odnosno podmirenje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum bilance.

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 odgođenu poreznu imovinu koja se umanjuje do iznosa za koji više nije vjerojatno da će realizirati porezni prihod.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, a u bilanci se iskazuju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze.

3.12 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. Banka na dan izvještaja nije imala takvu imovinu. 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 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.

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.13 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 3.8 „*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.

3.14 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.

3.15 Zadržana dobit

Sva dobit za godinu uključuje se u zadržanu dobit. Raspoređivanje iz zadržane dobiti za isplate dividendi ili prijenosi u ostale rezerve, priznaju se nakon dobivenog odobrenja dioničara.

3.16 Rezerva za opće bankovne rizike

Banka je priznavala rezervu za opće bankovne rizike koja je predstavljala rezervu za potencijalne gubitke povrh onih koji su se očekivali i priznavali kao priznati gubici od umanjenja vrijednosti. Rezerva je bila izračunata u skladu s odredbom HNB-a koja je zahtijevala da se određeni postotak od godišnje neto dobiti izdvoji kao rezerva unutar kapitala i rezervi u slučaju kada rast rizične imovine na godišnjoj razini prijeđe određeni iznos. Rezerva za opće bankovne rizike nije se mogla prenositi u zadržanu dobit ili ostale rezerve, niti se mogla distribuirati na drugi način, do završetka razdoblja od tri uzastopne godine u kojem godišnji rast Banke nije veći od 15%.

3.17 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.

3 SPECIFIČNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.18 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.

3.19 Zarada po dionici

Banka iskazuje osnovnu i razrijeđenu 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.

BILJEŠKA 4 — NETO PRIHOD OD KAMATA

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
a) Prihod od kamata i slični prihodi — analiza po izvoru		
Pravne osobe	28.514	19.034
Stanovništvo	3.083	2.206
Država i javni sektor	4.465	5.958
Banke i druge financijske institucije	886	2.890
Ostale organizacije	888	838
	<u>37.836</u>	<u>30.926</u>
b) Prihod od kamata i slični prihodi — analiza po proizvodu		
Zajmovi i potraživanja od komitenata	31.320	20.535
Dužničke vrijednosnice i mjenice	5.630	7.501
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	313	265
Zajmovi i potraživanja od banaka i ostalih financijskih institucija	573	2.625
	<u>37.836</u>	<u>30.926</u>
	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
c) Rashod od kamata i slični rashodi — analiza po izvoru		
Pravne osobe	9.981	8.662
Stanovništvo	2.861	2.549
Banke	3.092	2.804
Ostale organizacije	20	15
	<u>15.954</u>	<u>14.030</u>
d) Rashod od kamata i slični rashodi — analiza po proizvodu		
Depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	10.001	8.677
Depoziti stanovništva	2.861	2.549
Uzeti zajmovi i depoziti banaka	3.092	2.804
	<u>15.954</u>	<u>14.030</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 5 — NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
a) Prihod od naknada i provizija		
Domaći platni promet	3.411	4.061
Platni promet s inozemstvom	789	1.128
Dane garancije i akreditivi	1.023	1.298
Naknada za usluge analize kreditnog rizika	228	3.935
Ostalo	189	137
	<u>5.640</u>	<u>10.559</u>
b) Rashod od naknada i provizija		
Domaći platni promet	2.000	3.020
Platni promet s inozemstvom	107	131
Ostalo	96	82
	<u>2.203</u>	<u>3.233</u>

BILJEŠKA 6 — NETO DOBICI OD VRIJEDNOSNICA NAMIJENJENIH ULAGANJU

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju	10	45
Realizirani dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	293	-
Nerealizirani dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	30	-
	<u>333</u>	<u>45</u>

BILJEŠKA 7 — OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Prihodi od troška najamnine prefakturiranog na BKS Bank AG	494	-
Neto tečajne razlike od pretvaranja monetarne imovine i obveza	99	96
Ostali prihodi	150	77
	<u>743</u>	<u>173</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 8 — OSTALI GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Povećanje/(otpuštanje) rezervacija za izvanbilančnu izloženost	45	(69)
(Otpuštanje)/povećanje rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade	(32)	225
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	345	5
	<u>358</u>	<u>161</u>

BILJEŠKA 9 — TROŠKOVI POSLOVANJA

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Troškovi osoblja	10.997	10.417
Profesionalne usluge i materijalni troškovi	3.895	3.545
Amortizacija	5.195	4.675
Troškovi održavanja računalnih programa	3.708	3.200
Trošak najma	2.044	1.422
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	1.014	714
Troškovi osiguranja štednih uloga	433	116
Ostali troškovi	487	373
	<u>27.773</u>	<u>24.462</u>

Troškovi osoblja uključuju 1.788 tisuća kuna (2009.: 1.730 tisuća 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 2010. Banka je u prosjeku imala 55 djelatnika (2009.: 54 djelatnika).

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 10 — POREZ NA DOBIT

a) Prihod/(trošak) poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	(u tisućama kuna)	
Tekući porez	-	-
Odgođeni porez	<u>127</u>	<u>(127)</u>
Porezni prihod/(trošak) poreza na dobit	<u>127</u>	<u>(127)</u>

b) Kretanje odgođene porezne imovine

	<u>2010.</u>	Prihod u računu dobiti i gubitka	<u>2009.</u>
	(u tisućama kuna)		
Odgođena porezna imovina			
Rezerviranje za otpremnine i jubilarne nagrade	250	11	239
Odgođeni prihod od naknada i kamata	<u>397</u>	<u>116</u>	<u>281</u>
Ukupna odgođena porezna imovina	<u>647</u>	<u>127</u>	<u>520</u>

	<u>2009.</u>	Rashod u računu dobiti i gubitka	<u>2008.</u>
	(u tisućama kuna)		
Odgođena porezna imovina			
Rezerviranje za otpremnine, jubilarne nagrade i neiskorišteni godišnji odmor	239	(3)	242
Odgođeni prihod od naknada i kamata	281	281	-
Nerealizirani gubici po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju preneseni iz rezerve fer vrijednosti u račun dobiti i gubitka	-	(405)	405
Ukupna odgođena porezna imovina	<u>520</u>	<u>(127)</u>	<u>647</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 10 — POREZ NA DOBIT (nastavak)

c) Usklada dobiti prije oporezivanja i troška poreza na dobit

Usklađenje troška poreza na dobit i dobiti prije oporezivanja prikazano je u nastavku:

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	(u tisućama kuna)	
Dobit prije oporezivanja	235	798
Porez na dobit obračunat po stopi od 20% (2009.: 20%)	47	160
Porezno nepriznati troškovi	41	303
Neoporezivi prihodi	(24)	(82)
Korištenje poreznih gubitaka	(191)	-
Porezni gubici nepriznati kao odgođena porezna imovina	-	(254)
Porezni (prihod)/trošak poreza na dobit	(127)	127
Efektivna stopa poreza na dobit	-	15,91%

d) Preneseni porezni gubici

Porezni gubitak se može prenositi pet godina nastavno na godinu nastanka. Dostupnost poreznog gubitka u budućim periodima, izračunanog po poreznoj stopi od 20% propisanoj na datum izvještavanja, predmet je pregleda od strane Ministarstva financija, te iznosi kako slijedi:

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	(u tisućama kuna)	
Do 1 godine	-	-
Do 2 godine	-	-
Do 3 godine	-	-
Do 4 godine	63	-
Do 5 godina	-	254
Ukupni porezni gubici raspoloživi za prijenos nepriznati kao odgođena porezna imovina	63	254

BILJEŠKA 11 — GOTOVINSKE REZERVE

	<u>31. prosinca 2010.</u>	<u>31. prosinca 2009.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Gotovina u blagajni	3.298	2.413
Tekući računi kod drugih banaka	43.750	26.390
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	15.759	10.685
	<u>62.807</u>	<u>39.488</u>

BILJEŠKA 12 — OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	<u>31. prosinca 2010.</u>	<u>31. prosinca 2009.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obvezna pričuva		
- u kunama	41.629	38.184
- u stranoj valuti	6.222	5.572
	<u>47.851</u>	<u>43.756</u>

HNB za banke propisuje obvezu obračuna obvezne pričuve, koja se izdvaja u obliku depozita kod Hrvatske narodne banke te održava kroz stanja likvidnih potraživanja.

Na dan 31. prosinca 2010. stopa obvezne pričuve iznosila je 13% (2009.: 14%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na dan 31. prosinca 2010. postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2009.: 70%), dok se preostalih 30% (2009.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. Ovaj postotak uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji se održava u kunama (vidi dolje).

Iznos od 60% deviznog dijela obvezne pričuve (2009.: 60%) izdvaja se kod Hrvatske narodne banke, a preostalih 40% (2009.: 40%) održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti nerezidenata i povezanih osoba (koji se u cijelosti izdvaja kod Hrvatske narodne banke).

Od 14. siječnja 2009. godine 75% deviznog dijela obvezne pričuve se izdvaja u kunama i uključuje u kunsku obveznu pričuvu (vidi gore).

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 13 — ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	31. prosinca 2010.	31. prosinca 2009.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Hrvatska narodna banka	-	10.000
Domaće banke	10.069	10.959
Strane banke	55.682	56.548
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(293)	(290)
	65.458	77.217

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka:

	2010.	2009.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje na dan 1. siječnja	290	290
Gubici od umanjenja vrijednosti	3	-
<i>Kretanje umanjenja vrijednosti koja se priznaju u računu dobiti i gubitka</i>	3	-
Stanje na dan 31. prosinca	293	290

Gubici od umanjenja vrijednosti u iznosu povećanja rezervacije za umanjenje vrijednosti, od 3 tisuće kuna, odnose se na tečajne razlike, a prikazani su unutar neto dobiti od tečajnih razlika od pretvaranja monetarne imovine i obveza u bilješki "Ostali poslovni prihodi" (bilješka 7).

Sva potraživanja od banaka imaju promjenjivu kamatnu stopu.

BILJEŠKA 14 — ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

a) analiza po komitentima

	<u>31. prosinca 2010.</u>	<u>31. prosinca 2009.</u>
	(u tisućama kuna)	
Pravne osobne i slične organizacije		
- u kunama	435.441	251.103
Stanovništvo i obrtnici		
- u kunama	54.421	38.615
Ukupno zajmovi	489.862	289.718
Rezervacije za umanjenje vrijednosti za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	(6.420)	(5.487)
Rezervacije za umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke	(2.929)	(4.001)
Ukupno rezervacije za umanjenje vrijednosti	(9.349)	(9.488)
	480.513	280.230
Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti kao postotak bruto zajmova i potraživanja od komitenata	1,91%	3,27%
Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti kao postotak bruto zajmova i potraživanja od komitenata kojima je umanjena vrijednost na individualnoj osnovi	34,49%	68,47%

b) Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata:

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	(u tisućama kuna)	
Stanje na dan 1. siječnja	9.488	7.376
Gubici od umanjenja vrijednosti	2.710	2.414
Ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	(2.847)	(259)
(Ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti)/gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata priznati u računu dobiti i gubitka	(137)	2.155
Otpisi	(2)	(43)
Stanje na dan 31. prosinca	9.349	9.488

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 15 — FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	31. prosinca 2010.	31. prosinca 2009.
	(u tisućama kuna)	
Udjeli u investicijskim fondovima, kotirani	19.029	-
	19.029	-

BILJEŠKA 16 — FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31. prosinca 2010.	31. prosinca 2009.
	(u tisućama kuna)	
Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na burzi	1.376	1.376
	1.376	1.376

BILJEŠKA 17 — ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	31. prosinca 2010.	31. prosinca 2009.
	(u tisućama kuna)	
<i>Ne kotiraju</i>		
Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske	24.266	106.424
Mjenice izdane od pravnih osoba	10.553	26.637
	34.819	133.061

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 18 — NEKRETNINE I OPREMA

<i>(u tisućama kuna)</i>	Zgrade	Informatička oprema	Uredski namještaj i ostala oprema	Ostalo	Imovina u pripremi	UKUPNO
Trošak nabave						
Na dan 1. siječnja 2010.	24.723	4.396	3.628	337	457	33.541
Povećanja	-	-	-	-	710	710
Prijenosi	327	392	365	-	(1.084)	-
Otpisi	-	(9)	-	-	-	(9)
Na dan 31. prosinca 2010.	25.050	4.779	3.993	337	83	34.242
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2010.	3.703	3.274	1.732	44	-	8.753
Trošak za godinu	619	690	355	9	-	1.673
Otpisi	-	(9)	-	-	-	(9)
Na dan 31. prosinca 2010.	4.322	3.955	2.087	53	-	10.417
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2010.	21.020	1.122	1.896	293	457	24.788
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2010.	20.728	824	1.906	284	83	23.825
Trošak nabave						
Na dan 1. siječnja 2009.	24.723	4.707	3.558	349	30	33.367
Povećanja	-	-	-	-	547	547
Prijenosi	-	25	95	-	(120)	-
Otpisi	-	(336)	(25)	(12)	-	(373)
Na dan 31. prosinca 2009.	24.723	4.396	3.628	337	457	33.541
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2009.	3.085	2.664	1.445	47	-	7.241
Trošak za godinu	618	760	312	9	-	1.699
Otpisi	-	(150)	(25)	(12)	-	(187)
Na dan 31. prosinca 2009.	3.703	3.274	1.732	44	-	8.753
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2009.	21.638	2.043	2.113	302	30	26.126
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2009.	21.020	1.122	1.896	293	457	24.788

Trošak amortizacije za godinu uključen je u troškove poslovanja (bilješka 9).

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 19 — NEMATERIJALNA IMOVINA

<i>(u tisućama kuna)</i>	Računalni programi	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	UKUPNO
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2010.	14.096	1.515	2.624	18.235
Povećanja	-	-	2.593	2.593
Prijenosi	4.683	-	(4.683)	-
Na dan 31. prosinca 2010.	18.779	1.515	534	20.828
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2010.	7.812	331	-	8.143
Trošak za godinu	3.219	303	-	3.522
Na dan 31. prosinca 2010.	11.031	634	-	11.665
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2010.	6.284	1.184	2.624	10.092
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2010.	7.748	881	534	9.163
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2009.	13.489	1.515	159	15.163
Povećanja	-	-	3.072	3.072
Prijenosi	607	-	(607)	-
Na dan 31. prosinca 2009.	14.096	1.515	2.624	18.235
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2009.	5.138	29	-	5.167
Trošak za godinu	2.674	302	-	2.976
Na dan 31. prosinca 2009.	7.812	331	-	8.143
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2009.	8.351	1.486	159	9.996
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2009.	6.284	1.184	2.624	10.092

Trošak amortizacije za godinu uključen je u troškove poslovanja (bilješka 9).

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 20 — OSTALA IMOVINA

	31. prosinca 2010.	31. prosinca 2009.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obračunata nedospjela kamata	3.093	1.814
Obračunata dospjela kamata	3.240	1.478
Obračunate naknade	710	1.976
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	383	383
Ostala imovina	936	377
	8.362	6.028
Rezervacija za umanjenje vrijednosti za obračunate kamate	(268)	-
Rezervacija za umanjenje vrijednosti za obračunate naknade	(242)	(165)
	(510)	(165)
	7.852	5.863

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

	2010.	2009.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje na dan 1. siječnja	165	160
Ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti	(104)	(42)
Gubitak od umanjenja vrijednosti	449	47
<i>Kretanje rezervacija za umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka</i>	345	5
Stanje na dan 31. prosinca	510	165

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 21 — DEPOZITI BANAKA

	<u>31. prosinca 2010.</u>	<u>31. prosinca 2009.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Tekući računi	75	102
Oročeni depoziti	<u>22.156</u>	<u>21.919</u>
	<u>22.231</u>	<u>22.021</u>

BILJEŠKA 22 — DEPOZITI KOMITENATA

	<u>31. prosinca 2010.</u>	<u>31. prosinca 2009.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Pravne osobe i slične organizacije		
- tekući računi	83.750	85.799
- oročeni depoziti	214.006	198.600
Stanovništvo i obrtnici		
- tekući računi i depoziti po viđenju	58.059	49.305
- oročeni depoziti	<u>46.290</u>	<u>44.898</u>
	<u>402.105</u>	<u>378.602</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 23 — UZETI ZAJMOVI

U skladu sa svojim uvjetima, zajmovi Hrvatske banke za obnovu i razvitak ("HBOR") korišteni su za financiranje zajmova komitenata Banke radi financiranja određenih projekata obnove i razvoja po povoljnijim kamatnim stopama.

Na dan 31. prosinca 2010. svi su uzeti zajmovi bili s varijabilnom kamatnom stopom.

			<u>31. prosinca</u>		<u>31. prosinca</u>	
			<u>2010.</u>		<u>2009.</u>	
<i>(u tisućama kuna)</i>						
Hrvatska banka za obnovu i razvitak						
Valuta	Glavnica '000	Dospijeće	Kamatna stopa			
HRK (EUR valutna klauzula)	334	2018.	3,00%	2.468	2.442	
HRK (EUR valutna klauzula)	805	2013.	Euribor + 1,00%	1.911	2.731	
HRK (EUR valutna klauzula)	1.590	2014.	2,00%	6.709	8.297	
HRK (EUR valutna klauzula)	209	2014.	2,00%	668	865	
HRK (EUR valutna klauzula)	300	2013.	4,00%	870	1.174	
HRK (EUR valutna klauzula)	632	2017.	Euribor + 1,00%	3.646	4.184	
HRK (EUR valutna klauzula)	1.093	2013.	2,00%	4.035	5.588	
HRK (EUR valutna klauzula)	95	2012.	4,00%	210	346	
HRK (EUR valutna klauzula)	2.200	2023.	Euribor + 1,00%	15.310	16.074	
HRK (EUR valutna klauzula)	41	2018.	4,00%	230	257	
HRK (EUR valutna klauzula)	54	2011.	2,00%	34	232	
HRK (EUR valutna klauzula)	276	2020.	3,00%	1.986	602	
HRK (EUR valutna klauzula)	1.632	2010.	6,00%	25	11.922	
HRK (EUR valutna klauzula)	993	2020.	3,00%	7.333	-	
HRK (EUR valutna klauzula)	275	2015.	5,00%	2.034	-	
				47.469	54.714	
Domaće banke - Zagrebačka banka d.d.						
Valuta	Glavnica '000	Dospijeće	Kamatna stopa			
HRK	7.000	2011.	2,40%	7.000	-	
				7.000	-	
Ostale strane banke -						
BKS Bank AG Klagenfurt, Austrija						
Valuta	Glavnica '000	Dospijeće	Kamatna stopa			
EUR	7.660	2010.	Euribor + 0,50%	-	55.963	
EUR	2.000	2011.	Euribor + 0,50%	14.771	14.612	
EUR	9.000	2011.	Euribor + 0,50%	66.467	-	
EUR	6.000	2013.	Euribor + 0,50%	44.311	-	
				125.549	70.575	
Ukupno uzeti zajmovi				180.018	125.289	

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 24 — REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

<i>(u tisućama kuna)</i>	Rezervacija za izvanbilančne izloženosti	Rezervacije za otpremne i jubilarne nagrade	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2010.	806	949	1.755
Neto povećanje/(otpuštanje) priznato u računu dobiti i gubitka	45	(32)	13
Stanje 31. prosinca 2010.	851	917	1.768
Stanje 1. siječnja 2009.	875	724	1.599
Neto (otpuštanje)/povećanje priznato u računu dobiti i gubitka	(69)	225	156
Stanje 31. prosinca 2009.	806	949	1.755

Troškovi rezervacija za izvanbilančne izloženosti iskazani su u računu dobiti i gubitka kao ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja (bilješka 8).

BILJEŠKA 25 — OSTALE OBVEZE

	31. prosinca 2010.	31. prosinca 2009.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze po kamatama - nedospjele	7.819	9.167
Obveze po kamatama - dospjele	193	247
Obveze po naknadama	153	427
Odgođeni kamatni prihod	1.857	1.301
Odgođeni prihodi po naknadama	130	105
Obveze prema dobavljačima	903	1.180
Obveze prema zaposlenicima	794	763
Obračunati trošak neiskorištenih godišnjih odmora	332	246
Obveze u postupku namire	140	85
Ostale obveze	370	1.248
	12.691	14.769

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 26 — IZDANI DIONIČKI KAPITAL

	Broj izdanih dionica	Redovne dionice	Ukupno dionički kapital
			<i>(u tisućama kuna)</i>
Stanje 31. prosinca 2010.	1.200.000	1.200.000	120.000
Stanje 31. prosinca 2009.	600.000	600.000	60.000

Tijekom 2010 jedini dioničar uplatio je 60.000 tisuća kuna dodatnog dioničkog kapitala. Na dan 31. prosinca 2010. godine registrirani, upisani i uplaćeni dionički kapital sastoji se od 1.200.000 redovnih dionica (2009.: 600.000) nominalne vrijednosti 100 kuna po dionici (2009.: 100 kuna po dionici).

Struktura dioničara Banke je kako slijedi:

	31. prosinca 2010.		31. prosinca 2009.	
	Broj izdanih dionica	%	Broj izdanih dionica	%
BKS Bank AG, Klagenfurt	1.200.000	100,00	600.000	100,00
	1.200.000	100,00	600.000	100,00

Dividende

Obveze za dividende se priznaju kao obveza nakon što ih odobri Glavna skupština dioničara.

Tijekom 2010. i 2009. godine nije bilo isplate dividendi.

BILJEŠKA 27 — ZAKONSKA REZERVA, REZERVA ZA OPĆE BANKOVNE RIZIKE I ZADRŽANA DOBIT

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 prijašnjom odlukom Hrvatske narodne banke, Banka je bila obvezna kreirati i održavati rezervu za opće bankovne rizike zbog brzog rasta bilance i izvanbilančne izloženosti. Kao rezultat povećanja određenih kategorija izloženosti riziku za više od 15% u razdoblju od 31. prosinca 2005. do 31. prosinca 2006., Banka je 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 vršiti daljnja izdvajanja rezerve za opće bankovne rizike nakon 2006. godine i može prenijeti tu rezervu u zadržanu dobit.

c) Zadržana dobit

Zadržana dobit uključuje akumuliranu neraspoređenu dobit tekuće i prijašnjih godina.

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 28 — KONCENTRACIJA IMOVINE I OBEZA

U imovini i obvezama Banke postoji koncentracija plasmana i obveza direktno prema i od Republike Hrvatske kako slijedi:

	Bilješka	31. prosinca 2010.	31. prosinca 2009.
<i>(u tisućama kuna)</i>			
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	15.759	10.685
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	47.851	43.756
Prekonoćni plasmani kod Hrvatske narodne banke	13	-	10.000
Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske	17	24.266	106.424
Unaprijed plaćeni porez na dobit		-	210
Obračunata kamata i ostala imovina		265	767
<i>Umanjeno za:</i>			
Ostale obveze		(365)	(358)
		87.776	171.484

Na dan 31. prosinca 2010. godine ukupna izloženost prema Republici Hrvatskoj iznosila je 11,7% ukupne imovine (2009.: 27,8%).

BILJEŠKA 29 — 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 sljedeća:

	31. prosinca 2010.	31. prosinca 2009.
<i>(u tisućama kuna)</i>		
Imovina		
Zajmovi i potraživanja od komitenata		
- pravne osobe	-	32
- stanovništvo i obrtnici	84	124
Potraživanja po kamatama	1	2
	85	158
Obveze		
Depoziti lokalne samouprave	84	156
Obveze po kamatama	1	2
	85	158

BILJEŠKA 30 — POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE**Sudski sporovi**

Prema mišljenju Uprave, na dan 31. prosinca 2010. nije bilo značajnih sudskih sporova koji su se vodili protiv Banke.

Neopozivi operativni najam

Sljedeća tablica prikazuje ugovorne iznose Banke koje se odnose na obveze po neopozivom operativnom najmu:

	31. prosinca 2010.	31. prosinca 2009.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Ugovorne obveze s dospijećem do godinu dana	1.590	1.585
Ugovorne obveze s dospijećem od jedne do pet godina	2.253	4.145
	3.843	5.730

Tijekom 2008. godine, Banka je uzela u najam poslovni prostor prema ugovoru o neopozivom operativnom najmu na razdoblje od pet godina. Najam ističe u lipnju 2013. godine.

Izvanbilančna izloženost

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

	31. prosinca 2010.	31. prosinca 2009.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Garancije i odobreni akreditivi	46.850	47.637
Obveze za neiskorištene kredite	44.559	29.419
	91.409	77.056

BILJEŠKA 31 — TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

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

Na dan 31. prosinca 2010. jedini dioničar Banke je Bank fuer Kaernten und Steiermark AG, Klagenfurt, Austria ("BKS Bank AG"). Banka smatra da su joj izravno povezane osobe BKS Bank AG i njezine podružnice i pridružena društva; 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.

Tijekom 2010., ukupne naknade članovima Uprave Banke iznosile su 1.326 tisuća kuna (2009.:1.474 tisuće kuna) i sastojale su se od kratkoročnih naknada. Na datum odobravanja ovih izvještaja, nije ukalkuliran bonus članovima Uprave.

BKS Leasing Croatia je povezana osoba s Bankom koja u Banci ima položene depozite.

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.

Budući da je g. Ključariček, bivši član Nadzornog odbora ujedno bio i predsjednik uprave društva Transadria d.d. Rijeka, koje je matično društvo Trans RI d.o.o. Rijeka, Banka smatra da je bila povezana osoba s navedenim društvima u 2009. godini.

Nije bilo isplate naknada članovima Nadzornog odbora tijekom 2010. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 31 — TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

Ključne transakcije s neposredno povezanim osobama i iznosi koji proizlaze iz tih transakcija su sljedeći:

2010.	Imovina '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
Jedini dioničar				
BKS Bank AG, Klagenfurt	29.338	148.031	902	1.613
Ostale povezane osobe				
BKS Leasing Croatia d.o.o.	2	72.010	6	1.838
Ključno rukovodstvo				
Uprava Banke				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	84	-	1.326
Kredit i depoziti	88	670	4	14
Ostalo ključno rukovodstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	37	-	501
Kredit i depoziti	1.398	19	71	-
Društva pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užitih obitelji i članova Nadzornog odbora				
Rapska plovidba d.d. Rab	12.757	213	464	4
Ostali	-	139	6	2
Ukupno	43.583	221.203	1.453	5.298
2009.				
Jedini dioničar				
BKS Bank AG, Klagenfurt	27.795	92.794	4.573	1.120
Ostale povezane osobe				
BKS Leasing Croatia d.o.o.	-	17.308	18	92
Ključno rukovodstvo				
Uprava Banke				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	97	-	1.474
Kredit i depoziti	130	257	7	7
Ostalo ključno rukovodstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	-	36	-	481
Kredit i depoziti	1.434	-	58	-
Društva pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užitih obitelji i članova Nadzornog odbora				
Rapska plovidba d.d. Rab	5.812	928	201	13
Transadria d.d. Rijeka	5.707	11.050	785	597
Trans RI d.o.o.	1.064	34	-	-
Ostali	-	219	-	1
Ukupno	41.942	122.723	5.642	3.785

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 32 - 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 osnovan je 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 banaka i komitenata te ulaganja koja se drže do dospelja. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnica koje se drže do dospelja i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvenu 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 30.

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 umanjene vrijednosti. Procjena kreditnog rizika kontinuirano se prati i izvještava kako bi se omogućila pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti u portfelju zajmova. Uprava vjeruje da Banka kontinuirano primjenjuje razborite metode 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.

Geografska koncentracija imovine, obveza i izvanbilančnih izloženosti

(u tisućama kuna)	31. prosinca 2010.			31. prosinca 2009.		
	Imovina	Obveze	Izvanbilančne izloženosti	Imovina	Obveze	Izvanbilančne izloženosti
Hrvatska	656.910	458.018	91.409	534.522	437.275	77.056
Europska Unija	96.430	160.295	-	80.221	105.161	-
Ostalo	-	500	-	1.858	-	-
	753.340	618.813	91.409	616.601	542.436	77.056

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Podjela zajmova i potraživanja prema gospodarskim sektorima:

(u tisućama kuna)	31. prosinca		31. prosinca	
	2010.	%	2009.	%
Bruto iznosi prije umanjenja vrijednosti				
Trgovina	86.718	18	48.596	17
Građevinarstvo	180.120	37	66.348	23
Metalurgija	11.099	2	8.179	3
Transport, skladištenje i komunalna djelatnost	26.160	5	21.360	7
Energetika	3.000	1	8.358	3
Brodogradnja	437	-	788	-
Usluge	103.328	21	73.196	25
Stanovništvo i obrtnici	54.420	11	38.615	13
Ostalo	24.580	5	24.278	9
	489.862	100	289.718	100

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prema imovini i izvanbilančnim stavkama:

(u tisućama kuna)	Bilješka	31. prosinca	31. prosinca
		2010.	2009.
Imovina			
Tekući računi kod HNB i ostalih banaka	11	59.509	37.075
Obvezna pričuva kod HNB	12	47.851	43.756
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	65.458	77.217
Zajmovi i potraživanja od komitenata	14a	480.513	280.230
Ulaganja koja se drže do dospelosti	17	34.819	133.061
Unaprijed plaćeni porez na dobit		-	210
Obračunate kamate i nakande	20	6.533	5.103
Ukupna imovina izložena kreditnom riziku		694.683	576.652
Izvanbilančna izloženost			
Garancije i akreditivi	30	46.850	47.637
Obveze za neiskorištene kredite	30	44.559	29.419
		91.409	77.056

Gornja tablica predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2010. i 31. prosinca 2009., ne uzimajući u obzir zaloge ili druga kreditna poboljšanja niti izloženost prema investicijskim fondovima koji ulažu u dužničke instrumente. Za bilančnu imovinu iskazane izloženosti su bazirane na neto knjigovodstvenim vrijednostima iskazanim u bilanci.

Kako je prikazano u gornjoj tablici, 69,2% ukupne maksimalne izloženosti proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata (2009.: 48,6%), dok se 9,4% odnosi na zajmove i potraživanja od banaka (2009.: 13,4%).

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Gubici od umanjenja vrijednosti

(u tisućama kuna)

HNB rejting	31. prosinca 2010.		31. prosinca 2009.	
	Zajmovi	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	481.369	-	283.875	-
B	6.815	1.251	3.260	1.418
C	1.678	1.678	2.583	2.583
	489.862	2.929	289.718	4.001

Pokrivenost neprihodujućeg portfelja posebnim rezervacijama za umanjenje vrijednosti iznosi 34,5% (2009.: 68,5%).

Rezervacije za umanjenje vrijednosti prikazane u gornjoj tablici uključuju samo posebne rezervacije za zajmove i potraživanja od komitenata i razlikuju se od iznosa ukupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti (bilješka 14) koje iznose 9.349 tisuća kuna (2009.: 9.488 tisuća kuna), a koje uključuju i opću rezervaciju za ostalu imovinu i za sve ostale stavke za koje se izračunava opća rezervacija sukladno odredbama HNB-a.

	31. prosinca 2010.	31. prosinca 2009.
Zajmovi i potraživanja stanovništvu i obrtnicima		
	(u tisućama kuna)	
Nedospjeli, neumanjene vrijednosti	52.767	37.621
Nedospjeli, umanjene vrijednosti	40	134
Dospjeli, neumanjene vrijednosti	1.088	425
Dospjeli, umanjene vrijednosti	526	435
Ispravak vrijednosti	(478)	(565)
Neto zajmovi i potraživanja stanovništvu i obrtnicima	53.943	38.050
Zajmovi i potraživanja od pravnih osoba		
	(u tisućama kuna)	
Nedospjeli, neumanjene vrijednosti	378.837	243.091
Nedospjeli, umanjene vrijednosti	118	63
Dospjeli, neumanjene vrijednosti	48.677	2.737
Dospjeli, umanjene vrijednosti	7.809	5.212
Ispravak vrijednosti	(2.451)	(3.436)
Neto zajmovi i potraživanja od pravnih osoba	432.990	247.667

Ukupne rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja iznose 9.349 tisuća kuna (2009.: 9.488 tisuća kuna), od kojih 2.929 tisuća kuna (2009.: 4.001 tisuća kuna) predstavljaju posebne rezervacije, dok preostali iznos od 6.420 tisuća kuna (2009.: 5.487 tisuća kuna) predstavlja opću rezervaciju izračunatu na portfeljnoj osnovi za bilančnu izloženost.

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

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, povlačenjem sredstava kredita, jamstava i ostalih iznosa na poziv. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Uprava utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv te najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

U sljedećoj tablici analizirane su imovina i obveze Banke po preostalom razdoblju dospijeća od datuma bilance do ugovornog dospijeća, izuzevši obveznu rezervu, koja je prikazana s dospijećem do mjesec dana.

(u tisućama kuna)	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1 - 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2010.						
IMOVINA						
Gotovinske rezerve	62.807	-	-	-	-	62.807
Obvezna pričuva kod HNB-a	47.851	-	-	-	-	47.851
Zajmovi i potraživanja od banaka	38.602	22.156	-	4.700	-	65.458
Zajmovi i potraživanja od komitenata	91.000	45.025	195.093	61.283	88.112	480.513
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19.029	-	-	-	-	19.029
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	1.376	1.376
Ulaganja koja se drže do dospijeća	8.631	1.922	24.266	-	-	34.819
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	23.825	23.825
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	9.163	9.163
Odgođena porezna imovina	-	-	-	647	-	647
Ostala imovina	6.936	334	582	-	-	7.852
Ukupno imovina	274.856	69.437	219.941	66.630	122.476	753.340
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE						
Depoziti banaka	75	22.156	-	-	-	22.231
Depoziti komitenata	163.171	86.975	109.924	39.609	2.426	402.105
Uzeti zajmovi	7.596	909	87.166	58.859	25.488	180.018
Rezervacije za obveze i troškove	-	851	-	-	917	1.768
Ostale obveze	5.727	4.092	1.930	907	35	12.691
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	134.527	134.527
Ukupno obveze i kapital i rezerve	176.569	114.983	199.020	99.375	163.393	753.340
Neto neusklađenost ročne strukture	98.287	(45.546)	20.921	(32.745)	(40.917)	-

BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

b) Rizik likvidnosti (nastavak)

(u tisućama kuna)	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1 - 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2009.						
IMOVINA						
Gotovinske rezerve	39.488	-	-	-	-	39.488
Obvezna pričuva kod HNB-a	43.756	-	-	-	-	43.756
Zajmovi i potraživanja od banaka	55.298	21.919	-	-	-	77.217
Zajmovi i potraživanja od komitenata	45.910	21.556	123.453	39.460	49.851	280.230
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	1.376	1.376
Ulaganja koja se drže do dospelja	19.100	5.347	108.614	-	-	133.061
Unaprijed plaćeni porez na dobit	-	-	-	210	-	210
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	24.788	24.788
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	10.092	10.092
Odgođena porezna imovina	-	-	-	520	-	520
Ostala imovina	5.353	123	387	-	-	5.863
Ukupno imovina	208.905	48.945	232.454	40.190	86.107	616.601
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE						
Depoziti banaka	102	21.919	-	-	-	22.021
Depoziti komitenata	161.376	73.480	112.966	14.250	16.530	378.602
Uzeti zajmovi	15.136	12.654	46.632	28.356	22.511	125.289
Rezervacije za obveze i troškove	-	806	-	-	949	1.755
Ostale obveze	8.122	3.058	3.313	97	179	14.769
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	74.165	74.165
Ukupno obveze i kapital i rezerve	184.736	111.917	162.911	42.703	114.334	616.601
Neto neusklađenost ročne strukture	24.169	(62.972)	69.543	(2.513)	(28.227)	-

BILJEŠKA 32 - 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 obavlja nastojeći minimalizirati neusklađenost između stavki aktive i pasive denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući redovno poslovanje u granicama maksimalnog potencijalnog dnevnog gubitka po valutama.

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

Devizna imovina i obveze Banke analizirani su kako slijedi:

(u tisućama kuna)	Kuna (EUR valutna klauzula)		USD	Ostale valute	Kuna	Ukupno
	EUR					
Stanje 31. prosinca 2010.						
IMOVINA						
Gotovinske rezerve	39.854	-	3.515	1.025	18.413	62.807
Obvezna pričuva kod HNB-a	4.468	-	1.754	-	41.629	47.851
Zajmovi i potraživanja od banaka	55.758	-	-	-	9.700	65.458
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	288.964	-	-	191.549	480.513
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	19.029	-	-	-	19.029
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	12	-	-	-	1.364	1.376
Ulaganja koja se drže do dospelosti	-	14.511	-	-	20.308	34.819
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	23.825	23.825
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	9.163	9.163
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	647	647
Ostala imovina	71	2.187	-	-	5.594	7.852
Ukupno imovina	100.163	324.691	5.269	1.025	322.192	753.340
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE						
Depoziti banaka	22.156	-	-	-	75	22.231
Depoziti komitenata	120.295	104.538	4.885	889	171.498	402.105
Uzeti zajmovi	125.549	47.469	-	-	7.000	180.018
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	1.768	1.768
Ostale obveze	3.781	1.323	121	-	7.466	12.691
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	134.527	134.527
Ukupno obveze i kapital i rezerve	271.781	153.330	5.006	889	322.334	753.340
Neto valutna neusklađenost	(171.618)	171.361	263	136	(142)	-

BILJEŠKA 32- UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

c) Valutni rizik (nastavak)

(u tisućama kuna)	Kuna (EUR valutna klauzula)		USD	Ostale valute	Kuna	Ukupno
	EUR					
Stanje 31. prosinca 2009.						
IMOVINA						
Gotovinske rezerve	22.087	-	3.251	1.540	12.610	39.488
Obvezna pričuva kod HNB-a	3.974	-	1.598	-	38.184	43.756
Zajmovi i potraživanja od banaka	67.217	-	-	-	10.000	77.217
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	152.692	-	-	127.538	280.230
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	12	-	-	-	1.364	1.376
Ulaganja koja se drže do dospelja	-	106.424	-	-	26.637	133.061
Unaprijed plaćeni porez na dobit	-	-	-	-	210	210
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	24.788	24.788
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	10.092	10.092
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	520	520
Ostala imovina	51	877	-	-	4.935	5.863
Ukupno imovina	93.341	259.993	4.849	1.540	256.878	616.601
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE						
Depoziti banaka	22.021	-	-	-	-	22.021
Depoziti komitenata	120.666	81.688	4.887	1.482	169.879	378.602
Uzeti zajmovi	70.575	54.714	-	-	-	125.289
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	1.755	1.755
Ostale obveze	1.845	1.218	77	4	11.625	14.769
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	74.165	74.165
Ukupno obveze i kapital i rezerve	215.107	137.620	4.964	1.486	257.424	616.601
Neto valutna neusklađenost	(121.766)	122.373	(115)	54	(546)	-

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 32 - 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 i različitih vrsta kamata. 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 2010. i 31. prosinca 2009. 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:

(u tisućama kuna)	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1 - 3 godine	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamata
Stanje 31. prosinca 2010.								
IMOVINA								
Gotovinske rezerve	2.129	-	-	-	-	60.678	62.807	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	41.629	-	-	-	-	6.222	47.851	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	43.302	22.156	-	-	-	-	65.458	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	476.692	213	1.027	1.868	713	-	480.513	3.838
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-	19.029	19.029	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	1.376	1.376	-
Ulaganja koja se drže do dospijeća	8.631	1.922	24.266	-	-	-	34.819	34.819
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	23.825	23.825	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	9.163	9.163	-
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	647	647	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	7.852	7.852	-
Ukupna imovina	572.383	24.291	25.293	1.868	713	128.792	753.340	38.657
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE								
Depoziti banaka	75	22.156	-	-	-	-	22.231	-
Depoziti komitenata	272.770	61.802	51.141	14.897	804	691	402.105	143.638
Uzeti zajmovi	180.018	-	-	-	-	-	180.018	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	1.768	1.768	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	12.691	12.691	-
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	134.527	134.527	-
Ukupno obveze i kapital i rezerve	452.863	83.958	51.141	14.897	804	149.677	753.340	143.638
Bilančna usklađenost osjetljivosti na kamatni rizik	119.520	(59.667)	(25.848)	(13.029)	(91)	(20.885)	-	(104.981)

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

d) Kamatni rizik (nastavak)

(u tisućama kuna)	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1 - 3 godine	Preko 3 godine	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamata
Stanje 31. prosinca 2009.								
IMOVINA								
Gotovinske rezerve	429	-	-	-	-	39.059	39.488	-
Obvezna pričuva kod HNB-a	38.184	-	-	-	-	5.572	43.756	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	55.298	21.919	-	-	-	-	77.217	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	275.635	193	844	2.281	1.277	-	280.230	4.685
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	1.376	1.376	-
Ulaganja koja se drže do dospelja	19.100	5.347	108.614	-	-	-	133.061	133.061
Unaprijed plaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	210	210	-
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	24.788	24.788	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	10.092	10.092	-
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	520	520	-
Ostala imovina	-	-	-	-	-	5.863	5.863	-
Ukupno imovina	388.646	27.459	109.458	2.281	1.277	87.480	616.601	137.746
OBVEZE I KAPITAL I REZERVE								
Depoziti banaka	102	21.919	-	-	-	-	22.021	-
Depoziti komitenata	243.764	36.327	79.966	883	15.349	2.313	378.602	177.192
Uzeti zajmovi	125.289	-	-	-	-	-	125.289	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	1.755	1.755	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	14.769	14.769	-
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	-	74.165	74.165	-
Ukupno obveze i kapital i rezerve	369.155	58.246	79.966	883	15.349	93.002	616.601	177.192
Bilančna usklađenost osjetljivosti na kamatni rizik	19.491	(30.787)	29.492	1.398	(14.072)	(5.522)	-	(39.446)

BILJEŠKA 32 - UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

f) Operativni rizik

Operativni rizik je mogućnost financijskog gubitka izazvana pogreškama, kršenjima, otkazivanjima i štetama uzrokovanih internim procesima, zaposlenicima Banke, ali i eksternim faktorima. Definicija operativnog rizika uključuje zakonski i rizik uskađenosti, ali ne uključuje strateški rizik i rizik reputacije.

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

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 kreditnim rizikom ponderirane aktive, izloženosti pozicijskim rizicima (kapitalni zahtjevi za pozicijske rizike uvećani 10 puta) i procijenjene izloženosti otvorene devizne pozicije valutnom riziku.

	31. prosinca 2010.	31. prosinca 2009.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
JAMSTVENI KAPITAL		
Osnovni kapital	134.165	73.493
Dopunski kapital	-	-
Odbitne stavke od jamstvenog kapitala	(1.487)	(1.564)
Ukupno jamstveni kapital	132.678	71.929
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva i izloženost ostalim rizicima	632.029	505.889
Izloženost devizne pozicije valutnom riziku	-	2.164
KREDITNIM RIZIKOM PONDERIRANA AKTIVA I IZLOŽENOST OSTALIM RIZICIMA	632.029	508.053
Stopa adekvatnosti kapitala	20,99%	14,15%

Banka je u skladu s promjenama u propisima Hrvatske narodne banke, u 2010. godini promijenila metodologiju izračuna jamstvenog kapitala i kapitalnih zahtjeva u skladu s načelima Basela II. 2009. godina prikazana je kako je izvorno izračunata i objavljena. Ova dva izračuna su stoga pripremljena korištenjem različitih metodologija.

BILJEŠKA 33 — RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Banka radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve se računovodstvene pretpostavke i procjene redovito pregledavaju, 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 14b), te kao rezervacije za obveze i troškove proizašle iz rizične izvanbilančne izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku odobrenih neiskorištenih kredita, garancija i akreditiva (prikazano u bilješci 24). 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 rezervacija za umanjenje vrijednosti izloženosti prema komitentima:

	Bilješka	<u>31. prosinca 2010.</u>	<u>31. prosinca 2009.</u>
<i>(u tisućama kuna)</i>			
Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14b	9.349	9.488
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	24	<u>851</u>	<u>806</u>
		<u>10.200</u>	<u>10.294</u>

**BILJEŠKA 33 — RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI
RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku

Banka prvo 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 stanovništvu). 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, nepovoljne promjene ekonomskih uvjeta u kojima korisnici zajmova posluju odnosno nepovoljne promjene 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%, propisanim 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 2010. godine iznosio je 6.420 tisuća kuna (2009.: 5.487 tisuća kuna) za bilančnu i 851 tisuću kuna (2009.: 806 tisuća kuna) za izvanbilančnu izloženost Banke. Ukupan iznos ovih rezervacija za umanjenje vrijednosti iznosi 1,32% (2009.: 1,92%) i 0,93% (2009.: 1,05%) 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. Iznos ukupnih gubitaka od umanjenja vrijednosti na portfeljnoj osnovi, koji je prikazan kao umanjenje zajmova i potraživanja od komitenata, također uključuje umanjenje vrijednosti na portfeljnoj osnovi za dužničke vrijednosnice koje se drže do dospijeca te plasmane i potraživanja od banaka.

Primjenom najniže stope propisane od strane HNB-a, ovakvi gubici od umanjenja vrijednosti na portfeljnoj osnovi iznosili bi 579 tisuća kuna (2009.: 684 tisuće kuna) manje od iznosa priznatih od strane Banke. Primjenom najviše stope propisane od strane HNB-a, ovakvi gubici od umanjenja vrijednosti na portfeljnoj osnovi iznosili bi 2.176 tisuća kuna (2009.: 1.625 tisuća kuna) više od iznosa priznatih od strane Banke.

(b) 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. 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.

Bilješke uz financijske izvještaje za 2010. godinu

**BILJEŠKA 33 — RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI
RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**
c) *Ulaganja koja se drže do dospijea*

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

d) *Porezi*

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

e) *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.

f) *Sudski sporovi*

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Početnu procjenu provodi Odjel pravnih poslova Banke. Banka je tuženik u nekoliko pravnih sporova koji su nastali tijekom redovnog poslovanja Banka. Prema mišljenju Uprave, konačni ishod ovih tužbi će biti u korist Banke, pa zbog toga rezervacija nije napravljena.

BILJEŠKA 34 — OSNOVNA I RAZRIJEĐENA 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 (tijekom 2010. i 2009. godine ih nije bilo). Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračunavanja osnovne zarade po dionici bio je 882.740 (2009.: 600.000). Obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun razrijeđene zarade po dionici bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici, odnosno 882.740 (2009.: 600.000). Banka nema povlaštenih dionica.

	31. prosinca 2010.	31. prosinca 2009.
Dobit namijenjena dioničarima Banke (u tisućama kuna)	362	671
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica (u tisućama)	883	600
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u kunama)	0,41	1,12

BILJEŠKA 35 - FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

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

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

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

Zajmovi i potraživanja

Procijenjene fer vrijednosti zajmova odražavaju promjene u kreditnom statusu od trenutka kad su zajmovi odobreni i promjene kamatnih stopa u slučaju zajmova s fiksnom kamatnom stopom. Knjigovodstvena vrijednost zajmova s promjenjivom kamatnom stopom približno je jednaka njihovoj fer vrijednosti. Nije praktično izračunati fer vrijednost zajmova s fiksnom kamatnom stopom u portfelju Banke. Međutim, budući da Banka ima ograničeni portfelj zajmova i potraživanja s fiksnom kamatnom stopom i dužim dospeljećem, rukovodstvo vjeruje kako se fer vrijednost zajmova i potraživanja ne razlikuje značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti na datum bilance, ne uzimajući u obzir umanjenje vrijednosti na portfeljnoj osnovi u skladu sa zahtjevima HNB-a i očekivane buduće gubitke.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospeljeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na datum bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospeljećem temelji se na gotovinskim tokovima diskontiranim trenutačno ponuđenim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospeljeća. 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. Nije praktično izračunati fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom, no s obzirom da su ti depoziti većinom kratkoročni rukovodstvo vjeruje da njihova fer vrijednost nije značajno različita od 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. Budući da dugoročni uzeti zajmovi Banke imaju promjenjivu kamatnu stopu, nema značajne razlike između knjigovodstvene vrijednosti tih zajmova i njihove fer vrijednosti.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Obrasci pripremljeni u skladu s odlukom HNB-a

a) Bilanca

Imovina	31. prosinca	31. prosinca
	2010.	2009.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a		
1.1. Gotovina	3.298	2.413
1.2. Depoziti kod HNB-a	63.610	54.441
2. Depoziti kod bankarskih institucija	99.508	93.607
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	24.266	106.424
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	1.376	1.376
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	10.553	26.637
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	19.029	-
8. Derivatna financijska imovina	-	-
9. Krediti financijskim institucijama	9.700	10.000
10. Krediti ostalim komitentima	480.513	280.230
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
12. Preuzeta imovina	383	383
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	23.825	24.788
14. Kamate, naknade i ostala imovina	17.279	16.302
Ukupno imovina	753.340	616.601

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Obrasci pripremljeni u skladu s odlukom HNB-a (nastavak)

a) Bilanca (nastavak)

Obveze i kapital	31. prosinca	31. prosinca
	2010.	2009.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
1. Krediti od financijskih institucija		
1.1. Kratkoročni krediti	73.492	67.885
1.2. Dugoročni krediti	106.526	57.404
2. Depoziti		
2.1. Depoziti na žiro računima i tekućim računima	109.587	95.470
2.2. Štedni depoziti	32.297	39.736
2.3. Oročeni depoziti	282.452	265.417
3. Ostali krediti	-	-
3.1. Kratkoročni krediti	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	-	-
7. Izdani hibridni instrumenti	-	-
8. Kamate, naknade i ostale obveze	14.459	16.524
Ukupno obveze	618.813	542.436
Kapital		
1. Dionički kapital	120.000	60.000
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	362	671
3. Zadržana dobit/(gubitak)	9.566	8.928
4. Zakonske rezerve	2.757	2.724
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	1.842	1.842
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-
Ukupno kapital	134.527	74.165
Ukupno obveze i kapital	753.340	616.601

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Obrasci pripremljeni u skladu s odlukom HNB-a (nastavak)

b) Račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
1. Kamatni prihodi	37.845	31.002
2. (Kamatni troškovi)	<u>(16.446)</u>	<u>(14.030)</u>
3. Neto kamatni prihod	21.399	16.972
4. Prihodi od provizija i naknada	5.640	10.559
5. (Troškovi provizija i naknada)	<u>(2.203)</u>	<u>(3.233)</u>
6. Neto prihod od provizija i naknada	3.437	7.326
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	1.834	3.136
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	323	-
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	10	45
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcije zaštite	-	-
14. Prihodi u ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	149	12
17. Ostali prihodi	644	65
18. Ostali troškovi	-	-
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	<u>(27.698)</u>	<u>(24.603)</u>
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	98	2.953
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	<u>137</u>	<u>(2.155)</u>
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	235	798
23. Porez na dobit	<u>127</u>	<u>(127)</u>
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	362	671
25. Zarada po dionici	<u>0,41</u>	<u>1,12</u>

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Obrasci pripremljeni u skladu s odlukom HNB-a (nastavak)

c) *Izvještaj o novčanom tijeku*

	2010.	2009.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	235	798
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	221	2.385
1.3. Amortizacija	5.195	4.675
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
1.5. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	12
1.6. Ostali (dobici)/gubici	(99)	(69)
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1 do 1.6.)	5.552	7.801
2.1. Depoziti kod HNB-a	5.905	(15.677)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	82.158	(96.583)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	1.756	(22.181)
2.4. Krediti ostalim komitentima	(200.146)	(36.481)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	1.975
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(19.029)	-
2.8. Ostala poslovna imovina	(2.334)	3.239
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1 do 2.8.)	(131.690)	(165.708)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	14.117	9.870
3.2. Štedni i oročeni depoziti	9.596	109.058
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
3.4. Ostale obveze	(1.976)	(501)
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	21.737	118.427
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	(104.401)	(39.480)
5. Plaćeni porez na dobit	210	492
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4 - 5)	(104.191)	(38.988)
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(3.303)	(3.620)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	16.084	8.735
7.4. Prilježene dividende	-	-
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
7. Neto priljev/(odljev) gotovine iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5)	12.781	5.115

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Obrasci pripremljeni u skladu s odlukom HNB-a (nastavak)

c) *Izveštaj o novčanom tijeku (nastavak)***Financijske aktivnosti**

8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	54.729	50.494
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	60.000	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
8 Neto priljev/(odljev) gotovine iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	114.729	50.494
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	23.319	16.621
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	23.319	16.621
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	39.488	22.867
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	62.807	39.488

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Obrasci pripremljeni u skladu s odlukom HNB-a (nastavak)

d) Izvještaj o promjenama kapitala

u tisućama kuna	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutorne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2010.	60.000	-	4.566	9.599	-	-	-	74.165
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine	60.000	-	4.566	9.599	-	-	-	74.165
3. (1 + 2)	60.000	-	4.566	9.599	-	-	-	74.165
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti /gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	362	-	-	362
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	362	-	-	362
10. (8+9)	-	-	-	-	362	-	-	362
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	60.000	-	-	-	-	-	-	60.000
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	33	(33)	-	-	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti (14 + 15)	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca 2010.	120.000	-	4.599	9.566	362	-	-	134.527
17. 3 + 10 + 11 + 12 + 13 + 16)	120.000	-	4.599	9.566	362	-	-	134.527

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Obrasci pripremljeni u skladu s odlukom HNB-a (nastavak)

d) Izvještaj o promjenama kapitala

u tisućama kuna	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutorne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital I rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2009.	60.000	-	4.566	8.928	-	-	-	73.494
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1 + 2)	60.000	-	4.566	8.928	-	-	-	73.494
3. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti /gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	671	-	-	671
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)	-	-	-	-	671	-	-	671
11. Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti (14 + 15)	-	-	-	-	671	-	-	671
Stanje na 31. prosinca 2009. (3 + 10 + 11 + 12 + 13 + 16)	60.000	-	4.566	8.928	671	-	-	74.165

Linija zadržane dobiti u financijskim izvještajima uključuje dobit ili gubitak za godinu. Dopunski izvještaji HNB-a rezultat za godinu prikazuju zasebno.

Zakonske, statutorne i ostale rezerve su u financijskim izvještajima prikazane zasebno dok su u dopunskim izvještajima za HNB prikazani zajedno unutar linije zakonske, statutorne i ostale rezerve

Usklada Temeljnih financijskih izvještaja i obrazaca pripremljenih u skladu s odlukom HNB-a - Račun dobiti i gubitka za 2010. godinu

Prema Temeljnim financijskim izvještajima	Ukupno kn '000	Dobitak od prodaje financijske imovine kojom se aktivno ne trguje 1	Reklasifikacija ostalih gubitaka od umanjenja vrijednosti u opće administrativne troškove 2	Tečajne razlike 3	Ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti 4	Osiguranje štednih uloga 5	Prijenos administrativni h troškova 6	Ukupno kn '000	Prema Posebnim financijskim izvještajima
Prihod od kamata i slični prihodi	37,836			9				37,845	1 Kamatni prihodi
Rashod od kamata i slični rashodi	(15,954)			(59)		(433)		(16,446)	2 (Kamatni troškovi)
Neto prihod od kamata	21,882							21,399	3 Neto kamatni prihod
Prihod od naknada i provizija	5,640							5,640	4 Prihodi od provizija i naknada
Rashod od naknada i provizija	(2,203)							(2,203)	5 (Troškovi provizija i naknada)
Neto prihod od naknada i provizija	3,437							3,437	6 Neto prihod od provizija i naknada
									Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i
									- 7 zajedničke pothvate
Neto dobiti od trgovanja stranim valutama	1,834							1,834	8 Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja
									- 9 Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata
		323						323	10 Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG
									Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju
		10						10	11
									Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do
									- 12 dospjeća
									- 13 Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcije zaštite
									Prihod od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke
									- 14 pothvate
									- 15 Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja
Neto dobiti od vrijednosnica namijenjenih ulaganju	333	(333)		149				149	16 Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika
Ostali poslovni prihodi	743			(99)				644	17 Ostali prihodi
Prihodi iz poslovanja	28,229								- 18 Ostali troškovi
								(27,340)	(27,698) 19 Opći administrativni troškovi i amortizacija
									Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i
									98 rezerviranja za gubitke
									Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za identificirane
					137			137	21 gubitke
Ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti/(gubici od umanjenja vrijednosti) od zajmova i potraživanja od komitenata	137				(137)			-	
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(358)		358					-	
Troškovi poslovanja	(27,773)					433	27,340	-	
Dobit prije poreza	235							235	22 Dobit/(gubitak) prije oporezivanja
Porezni prihod/(trošak) poreza na dobit	127							127	23 Porez na dobit
Dobit za godinu	362							362	24 Dobit/ (gubitak) tekuće godine
kontrola		0	0	0	0	0	0		

Usklada Temeljnih financijskih izvještaja i obrazaca pripremljenih u skladu s odlukom HNB-a - Bilanca - Obveze- na dan 31. prosinca 2010. godine

Prema Temeljnim financijskim izvještajima	Ukupno kn '000	Reklasifikacija depozita banaka u depozite 1	Reklasifikacija depoziti komitenata u depozite 2	Reklasifikacija rezervacija za obveze i troškove u kamate, naknade i ostale obveze 3	Ukupno kn '000	Prema Posebnim financijskim izvješćima
Uzeti zajmovi	180,018				180,018	1.Krediti od financijskih institucija
					-	1.1.Kratkoročni krediti
					-	1.2.Dugoročni krediti
Depoziti banaka	22,231	(22,231)			-	
Depoziti komitenata	402,105		(402,105)		-	
		22,231	402,105		424,336	2.Depoziti
					-	2.1.Depoziti na žiroračunima i tekućim računima
					-	2.2.Štedni depoziti
					-	2.3.Oročeni depoziti
					-	3.Ostali krediti
					-	3.1.Kratkoročni krediti
					-	3.2.Dugoročni krediti
					-	4.Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje
					-	5.Izdani dužnički vrijednosni papiri
					-	5.1.Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri
					-	5.2.Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri
Rezervacije za obveze i troškove	1,768			(1,768)	-	6.Izdani podređeni instrumenti
					-	7.Izdani hibridni instrumenti
Ostale obveze	12,691			1,768	14,459	8.Kamate, naknade i ostale obveze
UKUPNE OBVEZE	618,813				618,813	
kontrola		0	0	0		

Usklada Temeljnih financijskih izvještaja i obrazaca pripremljenih u skladu s odlukom HNB-a - Bilanca - Kapital i rezerve- na dan 31. prosinca 2010. godine

Prema Temeljnim financijskim izvještajima	Ukupno kn '000	Zakonska rezerva 1	Dobit tekuće godine 2	Zadržana dobit prethodnih godina 3	Ukupno kn '000	Prema Posebnim financijskim izvještajima
Izdani dionički kapital	120,000				120,000	1. Dionički kapital
			362		362	2. Dobit ili gubitak tekuće godine
Zakonska rezerva	2,757	(2,757)		9,566	9,566	3. Zadržana dobit (gubitak)
		2,757			2,757	4. Zakonske rezerve
Rezerva za opće bankovne rizike	1,842				1,842	5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve
					-	6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju
Zadržana dobit	9,928		(362)	(9,566)	-	
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	134,527				134,527	UKUPNO KAPITAL I REZERVE
	kontrola	0	0	0		

Usklada Temeljnih financijskih izvještaja i obrazaca pripremljenih u skladu s odlukom HNB-a - Izvještaj o novčanom tijeku - strana 1

Prema Temeljnim financijskim izvještajima	Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010.	Dobitak od tečajnih razlika	Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	Kupovina trezorskih zapisa	Depoziti po viđenju	Štedni i oročeni depoziti	Depoziti od banaka	Plaćeni porez na dobit	Ostale obveze	Ulaganja u investicijske fondove	Depoziti kod HNB-a	Ostale usklade	Ukupno	Prema Posebnim financijskim izvještajima	Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010.
	kn '000															1
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	235													235	Poslovne aktivnosti	
Dobit prije oporezivanja															1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	235
<i>Usklađenja za:</i>																
Amortizaciju	5,195		358	(137)										221	1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	221
Dobitak od tečajnih razlika	(99)	99												5,195	1.3. Amortizacija	5,195
Gubitke od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	(137)	(99)		137											1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	
Ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	358		(358)											(99)	1.5. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	
Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i obvezama	5,552													5,552	1.6. Ostali (dobici)/gubici	(99)
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>															1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1 do 1.6.)	5,552
Neto povećanje obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke	(4,095)											10,000		5,905	2.1. Depoziti kod HNB-a	5,905
Neto smanjenje/(povećanje) zajmova i potraživanja od banaka	11,756					82,158								82,158	2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	82,158
Neto povećanje zajmova i potraživanja od komitenata	(200,146)											(10,000)		1,756	2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	1,756
Neto povećanje ostale imovine	(2,334)													(200,146)	2.4. Krediti ostalim komitentima	(200,146)
															2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	
															2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	
															2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(19,029)
														(19,029)	2.8. Ostala poslovna imovina	(2,334)
															2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1 do 2.8.)	(131,690)
															Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	
														(346)	3.1. Depoziti po viđenju	14,117
														346	3.2. Štedni i oročeni depoziti	9,596
															3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	
															3.4. Ostale obveze	(1,976)
															3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	21,737
															4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	(104,401)
															5. Plaćeni porez na dobit	210
															6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4 - 5)	(104,191)
Neto povećanje depozita od banaka	210															
Neto povećanje depozita od komitenata	23,503															
Neto smanjenje ostalih obveza	(1,966)															
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja	(167,520)															
Neto primici od poreza na dobit	210															
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti	(167,310)															
kontrola		0	0	0	82,158	0	0	0	0	0	-19,029	0	-10			

Prijenos na stranicu 2

Usklada Temeljnih financijskih izvještaja i obrazaca pripremljenih u skladu s odlukom HNB-a - Izvještaj o novčanom tijeku - strana 2

	Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. kn '000	Kupovina trezorskih zapisa 4	Ulaganja u investicijske fondove 10	Kupovina nematerijalne imovine 13	Smanjenje ulaganja koja se drže do dospijeća 14	Povećanje uzetih zajmova 15	Ostale usklade 12	Ukupno kn '000	Prema Posebnim financijskim izvještajima	Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. kn '000
Prema Temeljnim financijskim izvještajima										
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti									Ulagačke aktivnosti	
Kupovina nekretnina i opreme	(710)			(2,593)				(3,303)	7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(3,303)
Kupovina nematerijalne imovine	(2,593)			2,593					7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	
Primici od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju					16,084			16,084	7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	16,084
Neto smanjenje/(povećanje) ulaganja koja se drže do dospijeća	98,242	(82,158)			(16,084)				7.4. Primljene dividende	
Kupovina udjela u investicijskim fondovima	(19,029)		19,029						7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	
Neto priljev/(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti	75,910							12,781	7. Neto priljev/(odljev) gotovine iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5)	12,781
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti						54,729		54,729	Financijske aktivnosti	
Neto povećanje uzetih zajmova	54,729					(54,729)			8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	54,729
Povećanje temeljnog kapitala	60,000							60,000	8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	
Neto priljev novca iz financijskih aktivnosti	114,729								8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca	(10)						10	114,729	8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	60,000
									8.5. (Isplaćena dividenda)	
									8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	
Neto povećanje novca i ekvivalenata novca	23,319							23,319	8 Neto priljev/(odljev) gotovine iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	114,729
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	39,488							23,319	9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	23,319
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	62,807							23,319	10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-
		82,158	(19,029)				(10)		11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	23,319
kontrola	0	0	0	0	0	0	0		12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	39,488
									13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	62,807

Prijenos sa stranice 1