



SOCIETE GENERALE – SPLITSKA BANKA D.D.

Financijski izvještaji za godinu koja je završila
31. prosinca 2006. godine
zajedno s izvješćem ovlaštenog revizora



SADRŽAJ

| | Stranica |
|--|----------|
| Opće informacije, posloводство i organizacija upravljanja | 3 |
| Odgovornost za financijske izvještaje | 4 |
| Izješće neovisnog revizora | 5 |
| Financijski izvješćaji: | |
| Bilanca | 6 |
| Račun dobiti i gubitka | 7 |
| Izješćaj o promjenama u kapitalu i rezervama | 8 |
| Izješćaj o novčanom toku | 9 |
| Bilješće uz financijske izvješćaje | 10 |

OPĆE INFORMACIJE

Osnovne djelatnosti banke su sljedeće:

1. primanje svih vrsta depozita
2. primanje i odobravanje kredita i drugih plasmana, uključujući factoring i forfaiting
3. izdavanje garancija
4. obavljanje platnog prometa u zemlji i inozemstvu
5. trgovanje u vlastito ime i za vlastiti račun ili u ime i za račun klijenata instrumentima tržišta novca, ostalim prenosivim vrijednosnicama, stranim sredstvima plaćanja i derivatima
6. izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja
7. poslovi skrbništva nad vrijednosnicama
8. poslovi agenta i pokroviteljstvo izdanja vrijednosnica
9. zastupanje u prodaji polica osiguranja i posredovanje u financijskim transakcijama
10. poslovanje sa sefovima

POSLOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA

Uprava

| | | |
|--------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Pierre, Georges, Maria Boursot | Predsjednik Uprave | od 1. srpnja 2006. |
| Wolfgang Peter | Predsjednik Uprave | do 30. lipnja 2006. |
| Wolfgang Peter | Zamjenik Predsjednika Uprave | od 1. srpnja do 30. rujna 2006. |
| Goran Gazivoda | Zamjenik Predsjednika Uprave | do 30. lipnja 2006. |
| Ivo Bilić | Član Uprave | |
| Vedrana Carević | Član Uprave | |
| Henri, Maria, René Bellenger | Član Uprave | od 1. srpnja 2006. |
| Christoph Schöfböck | Član Uprave | do 30. lipnja 2006. |

Glavna skupština dioničara

| | | |
|---------------------|---|---------------------|
| Jean-Didier Reigner | Predsjednik Glavne skupštine dioničara | od 1. srpnja 2006. |
| Regina Prehofer | Predsjednica Glavne skupštine dioničara | do 30. lipnja 2006. |

Nadzorni odbor

| | | |
|---------------------|--|------------------------------------|
| Jean-Didier Reigner | Predsjednik Nadzornog odbora | od 1. srpnja 2006. |
| Regina Prehofer | Predsjednica Nadzornog odbora | do 30. lipnja 2006. |
| Alexis Juan | Zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora | od 1. srpnja 2006. |
| Helmut Bernkopf | Zamjenik Predsjednice Nadzornog odbora | do 30. lipnja 2006. |
| Serge Eveille | Član Nadzornog odbora | od 1. srpnja 2006. |
| Wolfgang Edelmüller | Član Nadzornog odbora | do 30. lipnja 2006. |
| Wolfgang Helpa | Član Nadzornog odbora | do 31. ožujka 2006. |
| Heinz Meidlinger | Član Nadzornog odbora | do 30. lipnja 2006. |
| Robert Zadrazil | Član Nadzornog odbora | do 30. lipnja 2006. |
| Joseff Duregger | Član Nadzornog odbora | do 30. lipnja 2006. |
| Gunter Stromenger | Član Nadzornog odbora | od 24. travnja do 30. lipnja 2006. |

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Banke za to razdoblje.

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

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

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

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

Uprava je odgovorna za predaju svojih godišnjih izvještaja o poslovanju Banke i godišnjih financijskih izvještaja Nadzornom odboru, nakon čega Nadzorni odbor treba odobriti izdavanje financijskih izvještaja Glavnoj skupštini dioničara na usvajanje.

Financijske izvještaje na stranicama 6 do 71 odobrila je Uprava 12. veljače 2007. godine u svrhu njihova izdavanja Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

U ime SOCIETE GENERALE – SPLITSKA BANKA d.d.

Pierre Boursot
Predsjednik Uprave



Izvešće neovisnog revizora

Upravi i dioničarima društva Societe Generale – Splitska banka d.d.:

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Societe Generale – Splitska banka d.d. (Banka) koja uključuju bilancu na dan 31. prosinca 2006. godine, račun dobitka i gubitka, izvještaj o promjenama glavnice i izvještaj o novčanom tijeku za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilježaka, koja su prikazana na stranicama 6 do 71. Reviziju financijskih izvještaja Banke za godinu završenu 31. prosinca 2005. godine obavio je drugi revizor koji je dana 12. travnja 2006. godine izdao revizorsko izvješće bez ograde o tim financijskim izvještajima.

Odgovornosti Uprave

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

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji pružaju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke na dan 31. prosinca 2006. godine, te rezultata njenog poslovanja i novčanog toka za godinu koja je završila na navedeni datum i u skladu su sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj.

Ernst & Young d.o.o.

Zvonimir Madunić

Zagreb, 12. veljače 2007. godine

Bilanca

na dan 31. prosinca 2006.

| | Bilješke | 2006. | 2005. |
|---|----------|--------------------|------------------------------------|
| | | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| IMOVINA | | | |
| Novac i potraživanja od banaka | 5 | 991 | 1.100 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 6 | 4.291 | 3.323 |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama | 7 | 1.006 | 1.217 |
| Derivatni financijski instrumenti | 8 | 14 | 31 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 9 | 54 | 1.637 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 10 | 3.299 | 1.423 |
| Financijska imovina koja se drži do dospeljeća | 11 | - | 548 |
| Zajmovi i predujmovi komitentima | 12 | 15.745 | 13.528 |
| Nekretnine i oprema | 13 | 295 | 233 |
| Nematerijalna imovina | 14 | 90 | 119 |
| Potraživanja s osnove poreza na dobit | | 56 | - |
| Odgodena porezna imovina | 15 | 40 | 51 |
| Ostala imovina | 16 | 23 | 66 |
| UKUPNO IMOVINA | | 25.904 | 23.276 |
| OBVEZE | | | |
| Tekući računi i depoziti banaka | 17 | 945 | 2.333 |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 18 | 11.030 | 9.752 |
| Ugovori o reotkupu | 19 | 2.574 | 2.594 |
| Uzeti zajmovi | 20 | 8.656 | 6.476 |
| Derivatni financijski instrumenti | 8 | 1 | 100 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 21 | 212 | 153 |
| Obveza za porez na dobit | | - | 24 |
| Odgodena porezna obveza | 22 | 21 | 2 |
| Ostale obveze | 23 | 175 | 158 |
| Ukupno obveze | | 23.614 | 21.592 |
| KAPITAL I REZERVE | | | |
| Dionički kapital | 24 | 491 | 455 |
| Premija za izdane dionice | 24 | 419 | 88 |
| Zakonska rezerva | 24 | 223 | 223 |
| Revalorizacijska rezerva | 24 | 70 | - |
| Rezerva za fer vrijednost | 24 | 15 | 9 |
| Zadržana dobit | 24 | 1.072 | 909 |
| Ukupno kapital i rezerve | 24 | 2.290 | 1.684 |
| UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | | 25.904 | 23.276 |
| POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE | 35 | 4.922 | 4.051 |

Bilješke uz financijske izvještaje na stranicama 10 do 71 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji su odobreni i potpisani od Uprave na dan 12. veljače 2007. godine.

Pierre Boursot
Predsjednik Uprave

Florian Urban
Financijski direktor

Račun dobiti i gubitka

za godinu koja je završila 31. prosinca 2006.

| | Bilješke | 2006. | 2005. |
|---|----------|--------------------|------------------------------------|
| | | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| Prihodi od kamata i slični prihodi | 25a | 1.226 | 1.059 |
| Rashodi od kamata i slični rashodi | 25b | (598) | (462) |
| Neto prihod od kamata | | 628 | 597 |
| Prihodi od naknada i provizija | 26a | 231 | 217 |
| Rashodi od naknada i provizija | 26b | (51) | (51) |
| Neto prihod od naknada i provizija | | 180 | 166 |
| Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 27 | 38 | 104 |
| Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine raspoložive za prodaju | | 4 | - |
| Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika | 28 | 98 | 48 |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 29 | 7 | 12 |
| Neto prihod od trgovanja i ostali prihodi | | 147 | 164 |
| Prihod iz poslovanja | | 955 | 927 |
| Troškovi zaposlenika | 30 | (254) | (231) |
| Amortizacija i umanjenje vrijednosti | 13,14 | (94) | (83) |
| Opći administrativni troškovi | 31 | (214) | (196) |
| Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova | 32 | (83) | (25) |
| (Umanjenje vrijednosti) / povrat gubitaka od umanjenja vrijednosti ostale imovine | 16 | (1) | 12 |
| Rezerviranja za obveze i troškove | 21 | (104) | (50) |
| Troškovi poslovanja | | (750) | (573) |
| DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA | | 205 | 354 |
| Porez na dobit | 33 | (42) | (71) |
| DOBIT ZA GODINU | | 163 | 283 |
| | | HRK | HRK |
| OSNOVNA / RAZRJEĐENA ZARADA PO DIONICI | 34 | 36 | 62 |

Bilješke uz financijske izvještaje na stranicama 10 do 71 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji su odobreni i potpisani od Uprave na dan 12. veljače 2007. godine.

Pierre Boursot
Predsjednik Uprave

Florian Urban
Financijski direktor

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

za godinu koja je završila 31. prosinca 2006.

| | Dionički kapital u milijunima kn | Premija za izdane dionice u milijunima kn | Zakonska rezerva u milijunima kn | Revalorizacijska rezerva u milijunima kn | Rezerva za fer vrijednost u milijunima kn | Zadržana dobit u milijunima kn | Ukupno kapital i rezerve u milijunima kn |
|---|-------------------------------------|--|-------------------------------------|---|--|-----------------------------------|---|
| Stanje na dan 1 siječnja 2005. | 455 | 88 | 223 | - | 2 | 639 | 1.407 |
| Promjene u računovostvenim politikama za primanja zaposlenika | - | - | - | - | - | (13) | (13) |
| Stanje na dan 1. siječnja 2005., prepravljeno | 455 | 88 | 223 | - | 2 | 626 | 1.394 |
| Vrijednosno usklađenje imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | 9 | - | 9 |
| Odgođena porezna obveza (bilješka 22) | - | - | - | - | (2) | - | (2) |
| Dobit za godinu | - | - | - | - | - | 283 | 283 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2005. | 455 | 88 | 223 | - | 9 | 909 | 1.684 |
| Vrijednosno usklađenje imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | 7 | - | 7 |
| Odgođena porezna obveza (bilješka 22) | - | - | - | (18) | (1) | - | (19) |
| Povećanje dioničkog kapitala | 36 | 331 | - | - | - | - | 367 |
| Revalorizacija zemljišta i zgrada (bilješka 13) | - | - | - | 88 | - | - | 88 |
| Dobit za godinu | - | - | - | - | - | 163 | 163 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2006. | 491 | 419 | 223 | 70 | 15 | 1.072 | 2.290 |

Bilješke uz financijske izvještaje na stranicama 10 do 71 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanom toku

za godinu koja je završila 31. prosinca 2006.

| | Bilješke | 2006. u milijunima kn | 2005. prepravljeno u milijunima kn |
|---|----------|-----------------------------|---|
| Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti | | | |
| Dobit prije oporezivanja | | 205 | 354 |
| Usklađenja: | | | |
| Amortizacija i umanjenje vrijednosti | | 94 | 83 |
| Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine | | 108 | 13 |
| Rezerviranja za obveze i troškove | | 104 | 50 |
| Ostale nemonetarne stavke | | (3) | (2) |
| Neto gubici od prodaje nekretnina i opreme | | 4 | - |
| Neto nerealizirana (dobit) / gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | (18) | 11 |
| | | 494 | 509 |
| Promjene u poslovnoj imovini i obvezama | | | |
| Neto promjene obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke | | (968) | (1.139) |
| Neto promjene plasmana i zajmova drugim bankama | | 67 | (53) |
| Neto promjene financijske imovine namijenjene trgovanju | | 1.588 | 27 |
| Neto promjene zajmova i predujmova komitentima | | (2.324) | (1.625) |
| Neto promjene ostale imovine | | 42 | 91 |
| Neto promjene depozita banaka | | (1.388) | 743 |
| Neto promjene depozita komitenata | | 1.278 | 815 |
| Neto promjene ugovora o reotkupu | | (20) | 79 |
| Neto promjene derivatnih financijskih instrumenata | | (69) | (4) |
| Neto promjene ostalih obveza | | 17 | 7 |
| Neto promjene rezervacija za obveze i troškove | | (42) | 1 |
| | | (1.325) | (549) |
| Plaćeni porez na dobit | | (111) | (90) |
| | | (1.436) | (639) |
| Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti | | | |
| Neto primici od financijske imovine koja se drži do dospelosti | | 119 | 1.101 |
| Neto kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju | | (1.440) | (1.200) |
| Primici od prodaje nekretnina i opreme | | 1 | - |
| Kupnja nekretnina i opreme | | (26) | (32) |
| Kupnja nematerijalne imovine | | (18) | (34) |
| Primici od prodaje pridruženog društva | | - | 2 |
| | | (1.364) | (163) |
| Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti | | | |
| Primici od izdavanja dioničkog kapitala | | 367 | - |
| Neto povećanje/ (smanjenje) uzetih zajmova | | 2.180 | (82) |
| | | 2.547 | (82) |
| Neto smanjenje novca i ekvivalenata novca | | (253) | (884) |
| Novac i ekvivalenti novca na početku razdoblja | | 2.211 | 3.095 |
| Novac i ekvivalenti novca na kraju razdoblja | 36 | 1.958 | 2.211 |
| Naplaćene kamate | | 1.338 | 1.130 |
| Isplaćene kamate | | 695 | 494 |

Bilješke uz financijske izvještaje na stranicama 10 do 71 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. OPĆI PODACI

SOCIETE GENERALE ~ SPLITSKA BANKA d.d. ("Banka"), sa sjedištem u Splitu, Ruđera Boškovića 16, osnovana je u Republici Hrvatskoj i pruža komercijalne bankarske usluge. Banka je upisana u registar Trgovačkog suda u Splitu s dioničkim kapitalom u iznosu 491 milijuna kuna.

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava 12. veljače 2007. u svrhu njihova izdavanja Nadzornom odboru.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

(a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj. Poslovanje Banke podliježe Zakonu o bankama, u skladu s kojim financijsko izvještavanje banke određuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI"). Glavna razlika između računovodstvenih propisa HNB-a te zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja je sljedeća:

- HNB zahtijeva od banaka da u računu dobiti i gubitka priznaju gubitak od umanjenja vrijednosti imovine koja nije identificirana kao umanjena (uključujući imovinu sa državnim rizikom) isključujući vlasničke vrijednosne papire klasificirane kao financijska imovina raspoloživa za prodaju, financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka osim fer vrijednosti ugrađenih derivata (u 2005. dužnički vrijednosni papiri klasificirani kao financijska imovina raspoloživa za prodaju također nisu ulazili u osnovicu za izračun) po propisanim stopama. U skladu sa navedenim zahtjevima, Banka je napravila rezervacije temeljene na portfelju u iznosu od 216 milijuna kuna (2005. godine: 170 milijuna kuna) te je priznala rashod od 46 milijuna kuna povezan s tim rezervacijama unutar gubitka od umanjenja vrijednosti za godinu (2005. godine: 7 milijuna kuna). Iako je, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja takve rezervacije prikladnije prikazivati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Banka ih nastavlja priznavati u računu dobiti i gubitka kao zamjenu za neidentificirane gubitke obračunate u skladu s zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja. U nedostatku pouzdanih povijesnih podataka o iznosu neidentificiranih gubitaka koji postoje u kreditnom portfelju te razdoblju unutar kojeg oni postaju vidljivi, Banka još nije u mogućnosti procijeniti rezervacije za neidentificirane gubitke koji postoje na datum bilance na osnovu zahtjeva Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

Osnovne računovodstvene politike korištene pri sastavljanju ovih financijskih izvještaja navedene su u nastavku. Za objašnjenje određenih računovodstvenih politika Banke koje su usklađene s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja mogu koristiti odgovarajući Međunarodni standardi financijskog izvještavanja koji su u primjeni na dan 31. prosinca 2006. godine, osim ukoliko nije drugačije navedeno.

(b) Osnova za izradu izvještaja

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

Financijski izvještaji prikazani su u obliku koji se uobičajeno koristi i međunarodno je prepoznat od banaka.

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave da donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum bilance, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje.

Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u bilješci 4.

Računovodstvene politike primjenjuju se konzistentno i ne razlikuju se, osim ako nije drugačije navedeno, od računovodstvenih politika primijenjenih prošle godine. Usporedni podaci za 2005. godinu također su usklađeni ili dopunjeni kako bi bili u skladu s promijenom u sastavljanju financijskih izvještaja za 2006. godinu.

Izmjene i dopune objavljenih propisa koje još nisu stupile na snagu

Na dan kad su ovi financijski izvještaji odobreni za objavu, HNB je izdala određene propise koji nisu stupili na snagu do datuma bilance, ali će biti obvezujući za računovodstvena razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2007. godine ili kasnije. Banka smatra da će sljedeći propisi značajno utjecati na financijske izvještaje ili na neki drugi način značajno utjecati na poslovanje Banke.

- HNB je u prosincu 2006. godine donijela odluku o upisu obveznih blagajničkih zapisa Hrvatske narodne banke ukoliko porast plasmana banke mjesečno prelazi 1% . Banka koja ostvari rast plasmana po stopi većoj od dopuštene dužna je upisati obvezne blagajničke zapise i to u vrijednosti 50% prekoračenog rasta, te ih držati do dospijeca. Obvezni blagajnički zapisi izdaju se s rokom dospijeca od 360 dana.

Banka također očekuje da će HNB, u uobičajenom procesu ažuriranja svoje računovodstvene regulative, uzeti u obzir sljedeće MSFI i tumačenja izdana od strane Međunarodnog odbora za računovodstvene standarde ("MORS") i njegovog Međunarodnog komiteta za tumačenja u financijskom izvješćivanju ("MKTFI"), koji su bili u postupku donošenja na dan kad su ovi financijski izvještaji odobreni za objavu, ali se primjenjuju na subjekte koji izvješćuju prema MSFI u razdobljima koja počinju nakon 31. prosinca 2006. godine, i koji bi mogli utjecati na Banku ako se usvoje:

Standardi, tumačenja i izmjene objavljenih standarda koje još nisu u primjeni

Određeni novi standardi, izmjene i tumačenja postojećih standarda su objavljeni i biti će obvezni za Banku u razdobljima koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2007. godine ili u kasnijim razdobljima. Banka nije ranije primjenila ove standarde ili interpretacije:

MSFI 7, Financijski instrumenti: Objavljivanje i izmjene MRS 1, Sastavljanje financijskih izvještaja – Objavljivanje kapitala (u primjeni od 1. siječnja 2007. godine)

Banka će primijeniti MSFI 7 i izmjene MRS 1 u financijskim razdobljima koja počinju 1. siječnja 2007. godine. Ovi standardi će imati utjecaja samo na prikazivanje i objavljivanje u financijskim izvještajima.

Tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja 8, Obujam MSFI 2 (primjenjuje se za godišnje financijske izvještaje koji započinju na ili poslije 1. svibnja 2006. godine).

Zahtijeva da se primjenjuje MSFI 2 – Isplate s temelja dionica ukoliko se za podmirivanje ugovornih obveza izdaju vlasnički instrumenti u vrijednosti manjoj od fer vrijednosti. Budući da se vlasnički instrumenti ne izdaju zaposlenicima, tumačenje nema utjecaja na financijsku poziciju Banke.

Tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja 9, Ponovna procjena ugrađenih derivata (primjenjuje se za godišnje financijske izvještaje koji započinju na ili poslije 1. lipnja 2006. godine)

Ovo tumačenje navodi da se na datum sklapanja ugovora mora utvrditi postojanje ugrađenog derivata, dok se naknadna procjena vrši samo ukoliko nastanu promjene u ugovoru koje znatno mijenjaju novčani tok. Banka još uvijek utvrđuje utjecaj ovog tumačenja i očekuje da primjena ovog tumačenja u 2007. godini neće imati utjecaja na financijska izvještaje Banke.

(c) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji Banke sastavljeni su u kunama (kn) koja je funkcionalna valuta. Iznosi su zaokruženi na najbliži milijun (osim ako nije navedeno drugačije). Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2006. godine bio je 7,345081 kn za 1 EUR (2005. godine: 7,3756 kn) i 5,578401 kn za 1 USD (2005. godine: 6,2336 kn).

(d) Promjene u sastavljanju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvještaja

Tamo gdje je to potrebno, usporedne informacije su reklasificirane kako bi se postigla usporedivost s iznosima u tekućoj financijskoj godini te ostalim objavama. Najvažnije reklasifikacije prikazane su u bilješci 3.

(e) Prihodi i rashodi od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka za sve kamatonosne instrumente metodom efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i raspodjele kamatnih prihoda ili kamatnih rashoda tijekom relevantnog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju procijenjeni budući novčani odljevi ili priljevi tijekom očekivanog 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 plaćene i primljene naknade i postotke između ugovornih strana kao sastavne dijelove efektivne kamatne stope, troškove transakcije i sve druge premije ili diskonte.

Kada krediti postanu djelomično nenaplativi, oni se umanjuju do nadoknadivog iznosa koji se utvrđuje kao neto sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope prije nego što je došlo do umanjenja vrijednosti. Taj iznos diskonta priznaje se u prihod od kamata na temelju efektivnog prinosa tijekom razdoblja od priznavanja umanjenja vrijednosti do naplate kredita.

(f) Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija uglavnom čine naknade za garancije i akreditive izdane od strane Banke u korist komitenata, naknade za usluge obavljanja domaćeg i međunarodnog platnog prometa, naknade za usluge upravljanja portfeljem i ostale savjetodavne usluge, te naknade za usluge skrbništva.

Prihodi od naknada se mogu podijeliti u 2 kategorije:

Prihodi od naknada za obavljene usluge tijekom određenog razdoblja

Naknade za neangažirana sredstva za kredite koji će se vjerojatno koristiti odgađaju se i priznaju kao usklađenje efektivne kamatne stope na kredit. Naknade za neangažirana sredstva za kreditne okvire koji se vjerojatno neće koristiti priznaju se tijekom razdoblja u kojem su sredstva stavljena na raspolaganje. Naknade za sindicirane kredite priznaju se kao prihod nakon realizacije sindicirane transakcije ukoliko Banka nije zadržala dio za sebe ili je zadržala dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i ostali sudionici.

Naknade za usluge upravljanja portfeljem i druge savjetodavne usluge priznaju se temeljem odgovarajućih ugovora o pružanju usluga po obračunskoj osnovi tijekom razdoblja u kojem je usluga pružena. Isto načelo se primjenjuje za usluge skrbništva koje se pružaju kontinuirano tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

Prihodi od naknada za obavljene platno-prometne usluge

Prihodi i rashodi od naknada i provizija za platno-prometne usluge se priznaju u račun dobiti i gubitka kada je određena usluga obavljena.

(g) Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju obračunate kamate te nerealiziranu i realiziranu dobit na dužničke vrijednosnice i derivative. Tečajne razlike po financijskoj imovini i obvezama po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka prikazuju se unutar dobitaka umanjenih za gubitke od trgovanja stranim valutama u računu dobiti i gubitka.

(h) Planovi definiranih doprinosa

Obveze za doprinose za mirovinsko osiguranje s definiranim iznosom priznaju se kao trošak u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka.

(i) Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune ("kn") primjenom tečaja na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti prikazuju se na svaki datum bilance po tečaju utvrđenom na dan bilance. Dobit ili gubitak nastao zbog promjene tečaja nakon datuma transakcije uključuje se u račun dobiti i gubitka.

Nemonetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti, koje se vode po fer vrijednosti, preračunavaju se u kune po tečaju na dan kad se određuje njihova fer vrijednost. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju na dan transakcije, te se ne preračunavaju ponovno na datum bilance.

Kreditni koji su denominirani u kunama, ali vezani uz strane valute putem valutnih klauzula imaju protuvrijednost u stranoj valuti, u kojoj se određuju otplate glavnice i otplate kamata. Otplate glavnice i kamata određuju se po deviznom tečaju na dan transakcije. Takvi krediti se preračunavaju po tečaju određenom ugovorom.

Promjene u fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao imovina raspoloživa za prodaju dijele se između tečajnih razlika proizašlih iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena u neto knjigovodstvenom iznosu vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka kao dio tečajnih dobitaka ili gubitaka od revalorizacije monetarne imovine i obveza prikazanih unutar dobitaka umanjanih za gubitke od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine, poput vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao imovine raspoložive za prodaju, uključene su u rezervu za fer vrijednost u kapitalu i rezervama.

(j) Financijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, zajmovi i potraživanja, financijska imovina koja se drži do dospelja (do studenog 2006. godine), financijska imovina raspoloživa za prodaju i ostale financijske obveze.

Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

U studenom 2006. godine Banka je promijenila namjeru da drži do dospelja financijsku imovinu klasificiranu kao imovina koja se drži do dospelja. Uslijed navedenog svi financijski instrumenti klasificirani kao financijska imovina koja se drži do dospelja su reklasificirani u kategoriju financijska imovina raspoloživa za prodaju koja se vrednuje po fer vrijednosti. Razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti je priznata u kapitalu kroz promjene u kapitalu i rezervama. U sljedeće dvije financijske godine Banka neće klasificirati financijsku imovinu unutar kategorije financijska imovina koja se drži do dospelja.

Osim navedenog, instrumenti se klasificiraju u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka prilikom početnog priznavanja. Stavke klasificirane u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka se ne reklasificiraju.

Financijska imovina ili financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Ova kategorija sadrži dvije pod-kategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i financijski instrumenti koje je Uprava prvotno definirala kao instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijski instrument se klasificira u ovu kategoriju ako je stečen ili je nastao prvenstveno u svrhu prodaje ili reotkupa u bliskoj budućnosti, ili je dio portfelja identificiranih financijskih instrumenata kojima se zajednički upravlja i za koje postoji dokaz stvarnog nedavnog uzorka kratkoročnog ostvarivanja prihoda; ako se radi o derivativnom instrumentu; ili ako ga je kao takvog definirala Uprava. Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju dužničke vrijednosnice i derivative.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Oni nastaju kad Banka daje novac dužniku bez namjere trgovanja potraživanjima te uključuju kupljene zajmove, plasmane i kredite drugim bankama te potraživanja.

Financijska imovina koja se drže do dospjeća

Ulaganja koja se drže do dospjeća su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospeljem koju Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospjeća.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina klasificira se kao financijska imovina raspoloživa za prodaju ako ne pripada nijednoj od tri ostale kategorije financijske imovine – zajmovima i potraživanjima; financijskoj imovini koja se drži do dospjeća ili financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju se namjerava držati neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe za likvidnošću ili promjenu kamatnih stopa, tečaja ili cijena vlasničkih vrijednosnica. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje određene dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnja financijskih instrumenata redovnim putem priznaje se na datum namire tj. na datum na koji je imovina isporučena Banci.

Zajmovi i potraživanja i financijske obveze po amortiziranom trošku priznaju se kada su novčana sredstva dana dužnicima ili primljena od vjerovnika.

Banka prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada njezina prava na primitak novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima tog financijskog instrumenta. To nastaje u slučaju kada Banka prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada se to pravo realizira, Banka ga napusti ili istekne. Banka prestaje priznavati financijsku obvezu samo kada ta financijska obveza prestane postojati na način da je podmirena, otkazana ili je istekla. Ukoliko se promjene uvjeti financijske obveze, Banka će prestati priznavati tu obvezu te će istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti uvećanoj, u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koja se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te raspoložive za prodaju po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjenja za iznos transakcijskih troškova. Vlasnički instrumenti koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku stjecanja smanjenom za umanjenje vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospijea te financijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka mjere se po amortiziranom trošku, primjenom metode efektivne kamatne stope.

Dobici i gubici

Dobici i gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici od promjene fer vrijednosti od monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervi za fer vrijednost u kapitalu i rezervama te su objavljeni u izvještaju o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobici i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta primjenom metode efektivne kamatne stope monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od vlasničkih instrumenata predstavljaju dio fer vrijednosti ovih instrumenata i priznaju se u kapitalu i rezervama. Prihod od dividendi se priznaje u računu dobiti i gubitka. Prilikom prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobici ili gubici od instrumenta prenose se u račun dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici koji proizlaze iz financijske imovine i financijskih obveza koje se vode po amortiziranom trošku mogu također nastati i priznaju se u računu dobiti i gubitka kada se financijski instrument prestane priznavati ili kada je njegova vrijednost umanjena.

Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu temelji se na njihovoj trenutno ponuđenoj cijeni. Ukoliko ne postoji aktivno tržište za financijski instrument, ili ako se zbog bilo kojeg drugog razloga fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti na temelju tržišne cijene, Banka određuje fer vrijednost primjenom metoda vrednovanja. One uključuju korištenje internih modela procjene temeljem sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova; cijena postignutih u nedavno provedenim tržišnim transakcijama; analogije s drugim instrumentima koji su u biti isti; i modela vrednovanja opcija. Primjenjujući navedene metode, Banka maksimalno koristi tržišne informacije a u što manjoj mogućoj mjeri se pouzdaje u informacije specifične za nju. Ukoliko se primjenjuju tehnike diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budućni novčani tokovi se temelje na najboljoj procjeni posloводства, a kao diskontna stopa se uzima važeća tržišna stopa.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Fer vrijednost derivatnih instrumenata kojima se ne trguje na organiziranim tržištima procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala u slučaju da prekine ugovor na dan bilance, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Na svaki datum bilance, Banka preispituje sve financijske instrumente kako bi se ustanovilo postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti. Vrijednost financijske imovine ili grupe financijske imovine je umanjena i gubici zbog umanjenja imovine nastaju ako postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti nastao kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastupili nakon početnog priznavanja imovine ("događaj gubitka") i ako taj događaj (ili događaji) gubitka ima pouzdano procjenjiv učinak na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine ili grupe financijske imovine. Objektivni dokaz da je došlo do umanjenja vrijednosti neke financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuje pouzdane podatke koje Banka dozna o sljedećim događajima gubitka:

- i) značajne financijske poteškoće zajmoprimca;
- ii) kršenje ugovora, kao što je neplaćanje ili neredovita otplata kamata ili glavnice;
- iii) ako Banka zajmoprimcu, iz ekonomskih ili pravnih razloga vezanih uz zajmoprimčeve financijske poteškoće, odobri ustupke koje inače ne bi odobrila;
- iv) vjerojatni stečaj ili drugi financijski preustroj zajmoprimca;
- v) nestanak aktivnog tržišta za financijsku imovinu uslijed financijskih poteškoća;
- vi) pouzdani pokazatelji da postoji mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova iz grupe financijske imovine od početnog priznavanja te imovine, iako se smanjenje još ne može pripisati pojedinoj financijskoj imovini unutar grupe.

Ako postoji objektivni dokaz da je nastao gubitak od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja ili imovine koja se drži do dospjeća i vodi po amortiziranom trošku, iznos gubitka se mjeri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenog budućeg novčanog toka diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi te financijske imovine. Knjigovodstveni iznos imovine smanjen je korištenjem računa za rezervacije, dok se iznos gubitka priznaje u računu dobiti i gubitka.

Ako kredit ili imovina koja se drži do dospjeća ima varijabilnu kamatnu stopu, kao diskontna stopa za mjerenje gubitaka zbog umanjenja vrijednosti uzima se trenutna efektivna kamatna stopa određena ugovorom.

U svrhu kolektivne procjene umanjenja vrijednosti, financijska imovina se grupira temeljem sličnih rizičnih obilježja (tj. temeljem bančinog procesa kategorizacije koji uzima u obzir vrstu imovine, gospodarski sektor, zemljopisni smještaj, vrstu instrumenta osiguranja, kašnjenje u otplati dospjelih obveza i druge relevantne faktore).

Ova obilježja su bitna za određivanje budućih novčanih tokova za grupe takve imovine, jer ukazuju na sposobnost dužnika da podmiri sve dospjele iznose prema ugovorenim uvjetima za imovinu koja se procjenjuje.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to se smanjenje može objektivno pripisati događaju koji je nastupio nakon priznavanja umanjenja vrijednosti (primjerice, poboljšanje kreditnog rejtinga dužnika), vrši se povrat prethodno priznatog gubitka od umanjenja vrijednosti usklađivanjem računa umanjenja. Iznos povrata se iskazuje u računu dobiti i gubitka.

Kad je neki kredit nenaplativ, on se otpisuje kroz pripadajući račun rezervacija za umanjenje vrijednosti. Takvi krediti se otpisuju nakon završetka svih potrebnih procedura i određivanja iznosa gubitka. Naknadne naplate prethodno otpisanih iznosa priznaju se kao povrat gubitaka od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Imovina koja se vodi po fer vrijednosti

Na svaki datum bilance, Banka preispituje sve financijske instrumente kako bi se ustanovilo postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti. U slučaju vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju, pri određivanju je li vrijednost imovine umanjena uzima se u obzir značajni ili produženi pad fer vrijednosti ulaganja ispod troška ulaganja. Ako takvi dokazi postoje za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak – mjeren kao razlika između troška nabave i sadašnje fer vrijednosti, umanjeno za eventualni gubitak od umanjenja vrijednosti te financijske imovine prethodno iskazan u računu dobiti i gubitka – se izdvaja iz kapitala i rezervi i priznaje u računu dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja vrijednosti koji su priznati u računu dobiti i gubitka na vlasničke vrijednosnice ne ukidaju se kroz račun dobiti i gubitka. Ako u sljedećem razdoblju fer vrijednost nekog dužničkog instrumenta koji je klasificiran kao raspoloživ za prodaju poraste i ako se porast može objektivno pripisati nekom događaju koji je nastupio nakon što je gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se kroz račun dobiti i gubitka.

Imovina koja se vodi po trošku nabave

Imovina koja se vodi po trošku nabave obuhvaća vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana fer vrijednost. Na svaki datum bilance, Banka preispituje sve financijske instrumente kako bi se ustanovilo postoje li objektivni razlozi za umanjenje vrijednosti.

Gubitak od umanjenja vrijednosti izračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih po važećoj tržišnoj kamatnoj stopi za sličnu financijsku imovinu. Gubici od umanjenja vrijednosti takvih instrumenata koji se priznaju u računu dobiti i gubitka naknadno se ne vraćaju kroz račun dobiti i gubitka.

Umanjenje vrijednosti imovine koja nije identificirana kao imovina umanjene vrijednosti

Uz prethodno opisane gubitke od umanjenja vrijednosti imovine koja je identificirana kao imovina umanjene vrijednosti, Banka iskazuje gubitke od umanjenja vrijednosti na bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku (u 2006. uključujući financijsku imovinu klasificiranu kao imovina raspoloživa za prodaju i pozitivnu fer vrijednost ugrađenih derivata) koje nisu identificirane kao umanjenje vrijednosti po minimalnoj stopi od 0,85% u skladu s računovodstvenim propisima HNB-a.

U 2005. dužničke vrijednosnice koje se vode po fer vrijednosti i pozitivna fer vrijednost ugrađenih derivata isključene su iz osnove za takav izračun.

Prijeboj financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze prebijaju se, a neto iznos se iskazuje u bilanci ukoliko postoji zakonsko ovršno pravo na prijeboj iskazanih iznosa i ako postoji namjera da se namira izvrši na neto osnovi ili da se istovremeno realizira imovina i podmiri obveza.

(k) Posebni financijski instrumenti

Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac, tekuće račune kod banaka i potraživanja od banaka s originalnim dospjećem kraćim od 3 mjeseca.

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Kratkoročni trezorski zapisi klasificirani su kao financijska imovina raspoloživa za prodaju. Dužničke vrijednosnice koje se drže u svrhu kratkoročnog ostvarivanja dobiti klasificirane su kao financijska imovina koja se drži radi trgovanja i uključuju se u financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Do studenog 2006. godine dužničke vrijednosnice za koje Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospijea klasificiraju se kao imovina koja se drži do dospijea. Ostale dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Vlasničke vrijednosnice

Vlasničke vrijednosnice klasificirane su kao imovina raspoloživa za prodaju.

Plasmani bankama

Plasmani bankama su klasificirani kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku smanjenom za umanjenja vrijednosti.

Zajmovi komitentima

Zajmovi komitentima su prikazani neto od umanjenja vrijednosti kako bi prikazivali njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost.

Ugovori s pravom reotkupa

Banka dogovara prodaju vrijednosnica sa obvezom reotkupa suštinski istih vrijednosnica na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni.

Vrijednosnice prodane temeljem ugovora o reotkupu i nadalje se priznaju u bilanci i mjere u skladu s računovodstvenom politikom za odnosnu financijsku imovinu po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti. Primici od prodaje vrijednosnica prikazuju se kao obveze prema bankama ili komitentima.

Razlika između efektivne kamatne stope kod prodaje i ponovne kupnje priznaje se kroz razdoblje transakcije na obračunskoj osnovi i uključuje u rashod od kamata.

Derivatni financijski instrumenti

Tijekom redovnog poslovanja, Banka sklapa ugovore o derivatnim financijskim instrumentima koji zahtijevaju vrlo mala početna ulaganja u odnosu na ugovorenu vrijednost. Derivatni financijski instrumenti obuhvaćaju ugovore o kamatnom swapu, valutne forward ugovore te valutne swap ugovore. Banka ove financijske instrumente koristi kao ekonomsku zaštitu od kamatnog rizika i valutne izloženosti povezane s poslovanjem Banke i njenim transakcijama na financijskim tržištima.

U skladu sa svojom politikom rizničnog poslovanja, Banka ne drži niti izdaje financijske instrumente u svrhu špekulativnog trgovanja. Derivatni instrumenti se ne iskazuju kao instrumenti zaštite od rizika. Svi derivatni instrumenti se klasificiraju kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i uključeni su u financijske instrumente.

Derivati se u bilanci početno priznaju po fer vrijednosti na dan sklapanja ugovora, a naknadno ponovno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju kotirane tržišne cijene, primjenom modela diskontiranog novčanog toka ili modela vrednovanja opcija, ovisno o tome koji je prikladan. Svi derivati iskazuju se kao imovina kada je fer vrijednost pozitivna, a kao obveza kad je fer vrijednost negativna. Promjene fer vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata priznaju se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka.

Određeni hibridni ugovori sadrže i derivativnu i nederivativnu komponentu. U takvim slučajevima, derivativna komponenta naziva se ugrađeni derivat. Kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivata nisu tijesno povezani s rizicima osnovnog ugovora i kada se sam hibridni ugovor ne iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni derivat tretira se kao zasebni derivat i klasificira po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka sa svim nerealiziranim dobitima i gubicima prikazanim u računu dobiti i gubitka, osim ako ne postoji pouzdana mjera njihove vrijednosti. Takvi ugrađeni derivati uključuju opcije revalorizacije financijskih instrumenata vezanih na promjene tečaja strane valute (dani i uzeti zajmovi s takozvanom "jednostranom valutnom klauzulom,,).

Promjene fer vrijednosti derivata, kao i kamatni prihodi i rashodi od kamatnih swapova prikazani su u okviru dobitaka umanjnih za gubitke od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

(I) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema su materijalni objekti koji se drže radi korištenja u pružanju usluga, za iznajmljivanje ili u administrativne svrhe.

Nekretnine i oprema priznaju se po povijesnom trošku ili procijenjenom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Povijesni trošak uključuje izdatke koji su izravno vezani uz kupnju objekta.

Zemljišta i zgrade se mjere po fer vrijednosti umanjenoj za amortizaciju na zgrade i umanjenje vrijednosti nakon datuma revalorizacije.

Vrednovanje se obavlja dinamikom kako bi se osiguralo da se fer vrijednost revalorizirane imovine ne razlikuje materijalno značajno od knjigovodstvene vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Revalorizacijska uvećanja se iskazuju u revalorizacijskim rezervama u kapitalu osim ukoliko se odnose na ukidanje revalorizacijskih umanjenja iste imovine koja su u prethodnim razdobljima bila iskazana u računu dobiti i gubitka. Revalorizacijska umanjenja se iskazuju u računu dobiti i gubitka osim ukoliko umanjenja ukidaju uvećanja iste imovine u ranijim razdobljima kada se iskazuju kao umanjenja revalorizacijskih rezervi.

Razlika između amortizacije obračunate po revaloriziranom knjigovodstvenom iznosu i amortizacije obračunate po originalnom trošku nabave se iskazuje kao transfer iz revalorizacijskih rezervi u zadržanu dobit. Također, akumulirana amortizacija na datum revalorizacije kao i trošak nabave su umanjeni za iznos akumulirane amortizacije te je neto knjigovodstvena vrijednost svedena na revaloriziranu vrijednost. Na datum prestanka priznavanja, revalorizacijske rezerve koje se odnose na prodanu imovinu se prenose u zadržanu dobit.

Banka uključuje u neto knjigovodstvenu vrijednost stavke nekretnine i oprema trošak zamjene dijela te stavke kada taj trošak nastane ako je vjerojatno da će Banka imati buduće ekonomske koristi sadržane u toj stavci te ako se nabavna vrijednost te stavke može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak po nastanku.

Amortizacija se obračunava primjenom linearne metode kako bi se troškovi nabave imovine tijekom vijeka upotrebe otpisali do razine ostatka vrijednosti.

Zemljišta i imovina u pripremi se ne amortiziraju. Procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine naveden je u nastavku:

| | 2006. | 2005. |
|---------------------------|--|--|
| Stambene zgrade | 50 godina | 50 godina |
| Ostale zgrade | 33 godine | 33 godine |
| Uredska oprema | 5 godina | 5 godina |
| Motorna vozila | 4 godine | 4 godine |
| Kompjutorska oprema | 5 godina | 5 godina |
| Namještaj | 10 godina | 10 godina |
| Ostala oprema | 7 do 15 godina | 7 do 15 godina |
| Ulaganja na tuđoj imovini | 5 do 19 godina (tijekom razdoblja najma) | 5 do 19 godina (tijekom razdoblja najma) |

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum bilance, te po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknativog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknativog iznosa. Dobici i gubici od prodaje određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti, te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

(m) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se iskazuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se izračunava linearnom metodom kako bi se troškovi nabave imovine tijekom vijeka upotrebe otpisali do razine ostatka vrijednosti tijekom očekivanog korisnog vijeka trajanja.

Očekivani korisni vijek trajanja nematerijalne imovine je kako slijedi:

| | 2006. | 2005. |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Softver | 5 godina | 5 godina |
| Ostala nematerijalna imovina | 5 godina | 5 godina |

Troškovi nastali pri obnavljanju ili održavanju budućih ekonomskih koristi koje Banka može očekivati od izvorno procijenjenog standarda uspješnosti postojećih softverskih sustava priznaju se kao rashod razdoblja kada je dovršen proces obnavljanja ili održavanja. Troškovi nastali kako bi se unaprijedile ili produljile buduće ekonomske koristi softvera iznad njihovih izvornih specifikacija i vijeka trajanja kapitaliziraju se i povećavaju trošak nabave.

(n) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je veća vrijednost od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinice koje generiraju novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi se diskontiraju na njihovu sadašnju vrijednost upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava trenutnu procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizike specifične za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti provjerava se na svaki datum bilance kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknativne vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

(o) Uzeti zajmovi

Uzeti zajmovi početno se priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove.

Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između neto primitaka i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

(p) Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije se priznaju kada Banka ima sadašnju zakonsku ili drugu obvezu kao rezultat prošlih događaja te je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji nose ekonomsku korist kako bi se ispunila ta obveza, a iznos te obveze moguće je pouzdano procijeniti. Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini koju posloводство Banke smatra dovoljnom da apsorbira nastale gubitke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Poslovodstvo određuje dovoljnu razinu rezervacija na temelju uvida u posebne stavke, aktualnih ekonomskih okolnosti, rizičnih obilježja određenih kategorija transakcija te drugih bitnih faktora.

Rezervacije se smanjuju samo za one rashode za koje su rezervacije početno priznate. Ako odljev ekonomske koristi u svrhu podmirenja obveze nije više vjerojatan, rezervacije se ukidaju.

(q) Preuzete i potencijalne obveze po izvanbilančnim stavkama

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima kreditne obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Ovi financijski instrumenti iskazuju se u bilanci ako i kada postanu plativi.

(r) Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu i rezervama pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan bilance, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa objavljenih na dan bilance.

Mjerenje odgođene porezne obveze i odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo očekuje, na datum bilance, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum bilance, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

(s) Dionički kapital

Dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih redovnih dionica koje se klasificiraju kao kapital i rezerve i denominirane su u kunama.

Dividende se priznaju kao obveza unutar razdoblja u kojem su objavljene.

(t) Novac i ekvivalenti novca

Za potrebe izvještaja o novčanom toku, novac i ekvivalenti novca obuhvaćaju uključuju novac, sredstva Banke na računima drugih banaka, plasmane i zajmove bankama s originalnim dospijanjem kraćim od 3 mjeseca.

(u) Operativni najam –Banka kao primatelj najma

Najmovi imovine kod kojih davatelj najma zadržava sve rizike i koristi vlasništva se klasificiraju kao ugovori o operativnom najmu. Otplate operativnog najma se priznaju kao trošak primjenom linearne metode kroz vremensko razdoblje najma i iskazuju unutar općih administrativnih troškova.

(v) Upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih i privatnih osoba. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Banke te su isključeni iz bilance. Za pružene usluge Banka obračunava naknadu.

(w) Izvještavanje po segmentu

Segment je jedinstvena komponenta Banke čija je djelatnost proizvodnja ili pružanje usluga (poslovni segment), ili proizvodnja ili pružanje usluga unutar određenog ekonomskog okruženja (zemljopisni segment), koje je podložno jedinstvenim rizicima i koristima različitim od onih u drugim segmentima. Trenutno poslovanje Banke je u području segmenta bankarstva (poslovni segment), a njeno poslovanje, ukupna imovina kao i većina klijenata smješteni su u Hrvatskoj (zemljopisni segment). Stoga izvještavanje po segmentu nije prikladno.

3. PROMJENE U RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA

Promjene u računovodstvenim politikama financijskih instrumenata

Banka je u 2006. godini promijenila računovodstvenu politiku priznavanja troška neiskorištenih godišnjih odmora koji su u ranijim razdobljima bili priznavani u trenutku plaćanja. Kao rezultat navedene promjene, Banka je smanjila zadržanu dobit na dan 1. siječnja 2005. godine za 13 milijuna kuna i povećala obveze prema zaposlenicima za isti iznos.

Ostali učinci reklasifikacije:

Banka je reklasificirala određene iznose na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2005. godine kako bi se postigla usporedivost s klasifikacijom tekuće godine.

Glavne promjene odnose se na:

- 77 milijuna kuna koji se odnose na razgraničenje naplaćenih naknada po kreditima i zajmovima komitentima reklasificirani su iz ostalih obveza i prikazani unutar danih kredita i zajmova komitentima,
- 10 milijuna kuna koji se odnose na plaćene naknade po uzetim zajmovima, reklasificirano je iz ostalih potraživanja u uzete zajmove,
- Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka je podijeljena na dvije podkategorije: financijska imovina koje se drži radi trgovanja u iznosu 1.637 milijuna kuna i derivatni financijski instrumenti u iznosu 31 milijun kuna,
- Ulaganja na tuđoj imovini u iznosu 34 milijuna kuna su reklasificirana iz nematerijalne imovine u nekretnine i opremu,
- Amortizacija i umanjene vrijednosti u iznosu 83 milijuna kuna su izdvojena iz općih administrativnih troškova u posebnu stavku i
- Troškovi zaposlenika u iznosu 231 milijun kuna su izdvojena iz općih administrativnih troškova u posebnu stavku.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Banka radi procjene i prosudbe o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene prosudbe i procjene redovno se pregledavaju i temelje se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima poput očekivanog tijeka budućih događaja koji se može razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena umanjnja vrijednosti kreditnog portfelja Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Taj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini, opisani su u nastavku. Značajne prosudbe učinjene u određivanju najprikladnije metodologije za procjenu fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti, također su opisane su u nastavku.

Gubici od umanjnja vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka prati kreditnu sposobnost svojih komitenata na kontinuiranoj osnovi. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjnjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjnja vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i stanovništvu (kao što je sažeto u bilješci 12), te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu garancija i akreditiva (sažeto u bilješkama 35 i 21). Gubici od umanjnja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjnja nije kreditni rizik.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

| | Bilješke | 2006. u milijunima kn | 2005. u milijunima kn |
|---|----------|-----------------------------|-----------------------------|
| Sažetak gubitaka od umanjenja vrijednosti za komitente | | | |
| Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima | 12 | 602 | 600 |
| Rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilančnim rizicima | 35 | 42 | 37 |
| | | 644 | 637 |

Banka prvo procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjenja vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženost prema pravnim osobama) te zbirno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženost prema stanovništvu). Međutim, imovina procijenjena zasebno kao neumanjena se tada uključuje u grupu imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Taj se portfelj tada razmatra zbirno radi umanjenja vrijednosti.

Banka procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada prosudi da vidljivi podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog umanjenja budućih procijenjenih novčanih tokova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzima neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih poteškoća uzimatelja zajma te nepovoljne promjene u ekonomskim uvjetima u kojima zajmoprimci posluju ili u vrijednosti ili naplativosti osiguranja, kada se te promjene mogu povezati sa navedenim nepoštivanjem uvjeta.

Banka uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja kada ocjenjuje umanjenje vrijednosti te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima kada su razmotreni podaci potrebni za procjenu umanjenja ograničeni. U procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti za stavke koje su pojedinačno ili zajednički ocjenjene kao umanjene vrijednosti, Banka također uzima u obzir gubitak od umanjenja vrijednosti propisan od strane HNB-a, koji se temelji na kašnjenju dospjelih iznosa.

Krajem godine, bruto umanjena vrijednost zajmova i potraživanja te stope priznatih umanjenja bili su kako slijedi:

| | 2006. u milijunima kn | | | 2005. u milijunima kn | | |
|--------------------------------|--------------------------|--------------|--------|--------------------------|--------------|--------|
| | Pravne osobe | Stanovništvo | Ukupno | Pravne osobe | Stanovništvo | Ukupno |
| Bruto izloženost | 251 | 301 | 552 | 265 | 399 | 664 |
| Stopa umanjenja vrijednosti | 72,65% | 67,73% | 69,97% | 76,94% | 56,63% | 64,71% |

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen bruto izloženosti na dan 31. prosinca 2006. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 6 milijuna kuna (2005. godine: 7 milijuna kuna).

Banka također nastoji priznati gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum bilance, a koji nisu bili zasebno identificirani. U procjeni neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se zajednički ocjenjuju, a u nedostatku pouzdanih podataka o povijesnim stopama

gubitka te razdoblju identifikacije tih gubitaka za umanjene vrijednosti, Banka također uzima u obzir gubitak od umanjnja u rasponu stopa od 0,85% do 1,20%, propisanim od strane HNB-a, koji se računa na svu kreditnu izloženost, osim one koja se vodi po fer vrijednosti, te pozitivne fer vrijednosti ugrađenih derivata, a uključujući izvanbilančne stavke (uključujući potencijalnu kreditnu i kartičnu izloženost) te državni rizik. Iznosi koji se procjenjuju na individualnoj osnovi su isključeni iz ove kalkulacije.

Iznos umanjnja vrijednosti na dan 31. prosinca 2006. godine, procijenjen na osnovi portfelja iznosio je 258 milijuna kuna (2005. godine: 207 milijuna kuna) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti. Ukupan iznos tog umanjnja vrijednosti temeljenog na portfelju iznosio je 0,85% bilančne izloženosti (2005. godine: 0,85%) te 0,85% (2005. godine: 0,89%) izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku komitenata, u oba slučaja neto od iznosa individualno procijenjenih kao umanjenih.

Po minimalnim stopama propisanim od strane HNB-a, umanjnje vrijednosti temeljeno na portfelju iznosilo bi 0,2 milijuna kuna (2005. godine: 1,5 milijuna kuna) manje nego iznos priznat od strane Banke. Po maksimalnim stopama propisanim od strane HNB-a, umanjnje vrijednosti temeljeno na portfelju iznosilo bi 106 milijuna kuna (2005. godine: 83 milijuna kuna) više od iznosa kojeg je priznala Banka.

Fer vrijednost financijskih instrumenata

Ukoliko ne postoji aktivno tržište za financijski instrument, ili ako se zbog bilo kojeg drugog razloga fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti na temelju tržišne cijene, Banka određuje fer vrijednost primjenom različitih tehnika vrednovanja koje uključuju matematičke modele. Primjenjujući navedene metode, Banka maksimalno koristi tržišne informacije, a u slučajevima gdje to nije moguće rade se procjene fer vrijednosti. Procjena uključuje razmatranje likvidnosti i ostalih parametara kao što su korelacija i promjenjivost za derivative dužeg razdoblja trajanja.

Pravni slučajevi

Banka provodi klasifikaciju rizika parnica uzimajući u obzir sljedeće principe: pravna osnova zahtjeva, prijašnja sudska praksa s obzirom na vrstu parnice, mišljenja relevantnih internih odjela, mišljenja vanjskih odvjetnika, druge relevantne stručnjake te vlastito iskustvo Banke u sličnim parnicama.

Parnice se svrstavaju u tri skupine: parnice u kojima Banka očekuje u potpunosti uspješan ishod, parnice u kojima Banka očekuje da će izgubiti slučaj te neizvjesne parnice kod kojih se vjerojatnost uspješnog ili neuspješnog ishoda ne može utvrditi sa sigurnošću. Prilikom procjenjivanja rezervacija, Banka uzima u obzir propisani pravni postupak u Republici Hrvatskoj koji u određenim slučajevima dopušta višestruki žalbeni postupak. Banka nastoji izdvojiti rezervacije za one slučajeve kod kojih je, prema mišljenju posloводства, veća vjerojatnost da će Banka izgubiti parnicu nego da će je dobiti.

Oporezivanje

Banka izdvaja sredstva za porezne obveze u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave podložne su odobrenjima poreznih vlasti koje imaju pravo provoditi naknadne provjere poslovne evidencije poreznog obveznika.

5. NOVAC I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

| | 2006. | 2005. |
|----------------------------------|----------------------------|---|
| | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| Novac u blagajni | | |
| U banci | 181 | 167 |
| Kod drugih osoba | 27 | 24 |
| Čekovi u postupku naplate | 1 | 1 |
| | <hr/> 209 | <hr/> 192 |
| Potraživanja od banaka | | |
| Tekući računi kod domaćih banaka | 5 | 5 |
| Tekući računi kod stranih banaka | 50 | 51 |
| Žiro račun kod HNB-a | 727 | 852 |
| | <hr/> 782 | <hr/> 908 |
| | <hr/> 991 | <hr/> 1.100 |

6. OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

| | 2006. | 2005. |
|------------------------------|----------------------------|---|
| | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| Obvezna pričuva | 2.864 | 2.636 |
| Granična obvezna pričuva | 1.425 | 685 |
| | <hr/> 4.289 | <hr/> 3.321 |
| Obračunata dospjela kamata | 1 | 1 |
| Obračunata nedospjela kamata | 1 | 1 |
| | <hr/> 4.291 | <hr/> 3.323 |

Obvezna pričuva predstavlja sredstva koja se moraju držati kod HNB-a i nisu raspoloživa za obavljanje redovnog poslovanja Banke.

Na dan 31. prosinca 2006. godine stopa obračuna obvezne pričuve iznosila je 17% (2005. godine: 18%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

6. OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE (nastavak)

Stopa izdvajanja obračunatog potrebnog minimalnog kunskog dijela obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2006. iznosila je 70% (2005. godine: 70%), dok se preostalih 30% (2005. godine: 30%) može održavati u obliku likvidnih potraživanja. Ono uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve kojeg je potrebno održavati u kunama (vidi u nastavku).

60% devizne obvezne pričuve (2005. godine: 60%) je potrebno izdvajati na računu kod HNB-a, dok se preostalih 40% (2005. godine: 40%) može održavati u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti od nerezidenata i osoba u posebnom odnosu (koje je potrebno održavati u punom iznosu kod HNB-a). Od devizne obvezne pričuve 50% (2005. godine: 50%) treba izdvajati u kunama te se uključuje u kunsku obveznu pričuvu (vidi gore).

Godišnja kamatna stopa na obveznu pričuvu u kunama koju plaća HNB tijekom 2006. godine iznosila je 0,75% (2005. godine: 0,75% - 1,25%).

Godišnja kamatna stopa na obveznu pričuvu u stranoj valuti koju plaća HNB tijekom 2006. godine iznosila je 1,125% -1,75% za iznose u eurima (2005. godine: 1,125% -1,5%).

Na dan 31. prosinca 2006. godine stopa granične obvezne pričuve prema kojoj banke moraju održavati sredstva na beskamratnom računu kod HNB-a iznosila je 40% (2005. godine: 40%) neto povećanja obveza prema nerezidentima i povezanim osobama u odnosu na lipanj 2004. godine, 15% neto povećanja obveza prema nerezidentima i povezanim osobama u odnosu na studeni 2005. godine i 55% (2005. godine: 55%) neto povećanja obveza prema društvima koje obavljaju djelatnost financijskog najma i povećanja garancija za račun stranih osoba na osnovi kojih se domaće osobe zadužuju u inozemstvu. Od lipnja 2006. godine osnovica je proširena za neto povećanje sredstava u ime i za račun trećih strana.

7. PLASMANI I ZAJMOVI DRUGIM BANKAMA

| | 2006. | 2005. |
|--|--------------------|------------------------------------|
| | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| Kratkoročni plasmani bankama u zemlji | 48 | 256 |
| Kratkoročni plasmani bankama u inozemstvu | 957 | 954 |
| Ukupno kratkoročni plasmani i zajmovi bankama | 1.005 | 1.210 |
| Dugoročni plasmani stranim bankama | - | 4 |
| Obračunata nedospjela kamata | 1 | 3 |
| | 1.006 | 1.217 |

Dugoročni plasmani kod stranih banaka odnose se na jamstvene depozite koji služe kao instrumenti osiguranja za kartično poslovanje.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

8. DERIVATNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI

Struktura derivatne financijske imovine je sljedeća:

| | 2006. | | 2005. prepravljeno | |
|--------------------------------|--|-------------------------------|--|-------------------------------|
| | Ugovoreni iznos u milijunima kn | Imovina u milijunima kn | Ugovoreni iznos u milijunima kn | Imovina u milijunima kn |
| Kamatni swapovi | - | | 1.789 | |
| - fer vrijednost | | - | | 7 |
| - obračunata nedospjela kamata | | - | | 21 |
| | | | | 28 |
| Valutni swap i forward ugovori | 1.700 | 13 | 445 | 1 |
| Ugrađeni derivati | 117 | 1 | 172 | 2 |
| | | 14 | | 31 |

Struktura derivatnih financijskih obveza je sljedeća:

| | 2006. | | 2005. prepravljeno | |
|--------------------------------|--|------------------------------|--|------------------------------|
| | Ugovoreni iznos u milijunima kn | Obveze u milijunima kn | Ugovoreni iznos u milijunima kn | Obveze u milijunima kn |
| Kamatni swapovi | - | | 1.789 | |
| - fer vrijednost | | - | | 52 |
| - obračunata nedospjela kamata | | - | | 45 |
| | | | | 97 |
| Valutni swap i forward ugovori | 387 | - | 272 | 2 |
| Ugrađeni derivati | 49 | 1 | 79 | 1 |
| | | 1 | | 100 |

Derivatni financijski instrumenti omogućuju Banci i njenim komitentima prijenos, modifikaciju ili smanjenje kamatnog i valutnog rizika.

Kamatni swapovi su se koristili za ekonomsku zaštitu od kamatnog rizika koji se odnosi na portfelj obveznica izdanih od strane vlada zemalja članica EU, ali se ne vode kao formalno računovodstvo zaštite.

9. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA

| | 2006. u milijunima kn | 2005. prepravljeno u milijunima kn |
|---|-----------------------------|---|
| Dužničke vrijednosnice, kotirane na aktivnim tržištima | | |
| Obveznice vlada zemalja članica EU | - | 1.542 |
| Obveznice domaćih banaka | 4 | - |
| Obveznice Republike Hrvatske | 49 | 44 |
| | 53 | 1.586 |
| | | |
| Obračunata nedospjela kamata | 1 | 51 |
| | 54 | 1.637 |

10. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

| | 2006. u milijunima kn | 2005. prepravljeno u milijunima kn |
|---|-----------------------------|---|
| Dužničke vrijednosnice, kotirane na aktivnim tržištima | | |
| Obveznice Republike Hrvatske | 150 | 96 |
| Obveznice vlada zemalja članica EU | 2.192 | 980 |
| Komercijalni zapisi trgovačkih društava | 52 | - |
| Obveznice domaćih trgovačkih društava | 77 | - |
| | 2.471 | 1.076 |
| Dužničke vrijednosnice koje ne kotiraju na aktivnim tržištima | | |
| Trezorski zapisi Republike Hrvatske | 397 | 289 |
| Obveznice Republike Hrvatske | 411 | - |
| | 808 | 289 |
| | | |
| Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na aktivnim tržištima | 6 | 9 |
| | | |
| Ulaganja u investicijske fondove, kotirane na izvanburzovnom tržištu (OTC) | - | 22 |
| | | |
| Obračunata nedospjela kamata | 14 | 27 |
| | 3.299 | 1.423 |

Obveznice vlada zemalja članica EU i trezorski zapisi Republike Hrvatske založene su kao instrumenti osiguranja u ugovorima o reotkupu (bilješka 19).

11. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

| | 2006. | 2005. |
|--|--------------------|------------------------------------|
| | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| Dužničke vrijednosnice, kotirane na aktivnim tržištima | | |
| Obveznice vlada zemalja članica EU | - | - |
| Obveznice Republike Hrvatske | - | 142 |
| | - | 142 |
| Dužničke vrijednosnice koje ne kotiraju na aktivnim tržištima | | |
| Obveznice Republike Hrvatske | - | 399 |
| Obračunata nedospjela kamata | - | 7 |
| | - | 548 |

Sukladno promjeni namjere da drži do dospijea financijsku imovinu u kategoriji imovina koja se drži do dospijea, Banka je u studenom 2006. godine reklasificirala ovu financijsku imovinu u kategoriju financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Na datum reklasifikacije financijska imovina koja se drži do dospijea je iznosila 429 milijuna kuna (bilješka 2).

12. ZAJMOVI KOMITENTIMA

a) Analiza prema ugovorenom dospijeću

| | 2006. | 2005. |
|--|----------------------------|---|
| | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| Kratkoročni zajmovi | | |
| - pravnim osobama | 1.089 | 620 |
| - stanovništvu | 291 | 267 |
| | <u>1.380</u> | <u>887</u> |
| Dugoročni zajmovi | | |
| - pravnim osobama | 7.932 | 7.132 |
| - stanovništvu | 7.015 | 6.087 |
| | <u>14.947</u> | <u>13.219</u> |
| Obračunata dospjela kamata | 34 | 34 |
| Obračunata nedospjela kamata | 76 | 65 |
| Obračunata kamata – ukupno | <u>110</u> | <u>99</u> |
| Odgođeni prihodi od naknada priznati kao usklađenje efektivnog prinosa | (90) | (77) |
| Ukupni bruto iznos zajmova komitentima | 16.347 | 14.128 |
| Neidentificirani gubici | (216) | (170) |
| Identificirani gubici | (386) | (430) |
| Rezerviranje za umanjene vrijednosti | (602) | (600) |
| | <u>15.745</u> | <u>13.528</u> |

Ukupni iznos zajmova koji se neredovito otplaćuju i na koje se ne obračunava kamata iznosio je 552 milijuna kuna na dan 31. prosinca 2006. godine (2005. godine: 664 milijuna kuna).

Na dan 31. prosinca 2006. godine, ukupni zajmovi pokriveni jamstvom Vlade Republike Hrvatske iznosili su 1.933 milijuna kuna (2005. godine: 1.993 milijuna kuna), a odnose se pretežno na sektor turizma i brodogradnje. Na ove zajmove nisu se izdvajala rezerviranja za umanjene vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12. ZAJMOVI KOMITENTIMA (nastavak)

c) Koncentracija kreditnog rizika

Predstavlja bruto portfelj prije gubitaka od umanjenja vrijednosti: krediti pravnim osobama po gospodarskim sektorima i krediti stanovništvu po vrsti kredita.

- *Kreditni pravnim osobama po gospodarskim sektorima :*

| | 2006. | 2005. |
|--|--------------------|------------------------------------|
| | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| Trgovina | 1.301 | 1.273 |
| Turizam | 1.110 | 1.029 |
| Vladina tijela | 1.094 | 803 |
| Brodogradnja | 946 | 858 |
| Građevinarstvo | 874 | 595 |
| Najam prostora | 742 | 458 |
| Prehrambena industrija | 599 | 582 |
| Ostala proizvodnja | 523 | 508 |
| Prijevoz, skladištenje i veze | 450 | 453 |
| Poljoprivreda i šumarstvo | 380 | 328 |
| Financijske usluge | 247 | 208 |
| Zdravstvena zaštita i socijalna skrb | 181 | 93 |
| Proizvodnja drugih nemetalnih mineralnih proizvoda | 105 | 94 |
| Opskrba električnom energijom, plinom i vodom | 94 | 137 |
| Rudarstvo i vađenje | 94 | 120 |
| Kemijska industrija | 77 | 70 |
| Ostalo | 204 | 143 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 9.021 | 7.752 |
| Obračunata kamata | 71 | 61 |
| Odgođeni prihodi od naknada priznati kao usklađenje efektivnog prinosa | (28) | (27) |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 9.064 | 7.786 |

- *Kreditni stanovništvu po vrsti kredita:*

| | 2006. | 2005. |
|--|--------------------|------------------------------------|
| | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| Stambeni krediti | 2.280 | 1.938 |
| Auto krediti | 723 | 939 |
| Kreditni po karticama | 263 | 259 |
| Ostali hipotekarni krediti | 139 | 166 |
| Ostali krediti | 3.901 | 3.052 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 7.306 | 6.354 |
| Obračunata kamata | 39 | 38 |
| Odgođeni prihodi od naknada priznati kao usklađenje efektivnog prinosa | (62) | (50) |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 7.283 | 6.342 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13. NEKRETNINE I OPREMA

| | Zemljišta i zgrade | Kompju- terska oprema | Namještaj i oprema | Najam imovine | Motorna vozila | Imovina u pripremi | Ukupno |
|--|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn |
| Nabavna / revalorizirana vrijednost | | | | | | | |
| 1. siječnja 2005. | 145 | 178 | 62 | 51 | 8 | 30 | 474 |
| Povećanja | - | - | - | - | - | 32 | 32 |
| Prijenos iz imovine u pripremi | 6 | 20 | 8 | 8 | 1 | (43) | - |
| Smanjenja | (3) | (16) | (10) | - | (1) | (1) | (31) |
| 31. prosinca 2005., prepravljeno | 148 | 182 | 60 | 59 | 8 | 18 | 475 |
| Povećanja | - | - | - | - | - | 26 | 26 |
| Prijenos iz imovine u pripremi | 2 | 23 | 4 | 1 | 1 | (31) | - |
| Revalorizacija | 88 | - | - | - | - | - | 88 |
| Smanjenja | - | (16) | (9) | - | (1) | - | (26) |
| Prijenos* | (66) | - | - | - | - | - | (66) |
| 31. prosinca 2006. | 172 | 189 | 55 | 60 | 8 | 13 | 497 |
| Akumulirana amortizacija | | | | | | | |
| 1. siječnja 2005. | 56 | 102 | 43 | 20 | 6 | - | 227 |
| Trošak amortizacije | 4 | 27 | 5 | 5 | 1 | - | 42 |
| Smanjenja | - | (16) | (10) | - | (1) | - | (27) |
| 31. prosinca 2005., prepravljeno | 60 | 113 | 38 | 25 | 6 | - | 242 |
| Trošak amortizacije | 5 | 30 | 5 | 5 | 1 | - | 46 |
| Umanjenje vrijednosti | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| Smanjenja | - | (15) | (5) | - | (1) | - | (21) |
| Prijenos* | (66) | - | - | - | - | - | (66) |
| 31. prosinca 2006. | - | 128 | 38 | 30 | 6 | - | 202 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | | | | |
| 1. siječnja 2005. | 89 | 76 | 19 | 31 | 2 | 30 | 247 |
| 31. prosinca 2005., prepravljeno | 88 | 69 | 22 | 34 | 2 | 18 | 233 |
| 31. prosinca 2006. | 172 | 61 | 17 | 30 | 2 | 13 | 295 |

* Prijenos se odnosi na akumuliranu amortizaciju na datum revalorizacije koja je umanjila knjigovodstvenu vrijednost revalorizirane imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13. NEKRETNINE I OPREMA (nastavak)

Imovina u pripremi se odnosi na zgrade u vrijednosti 3 milijuna kuna (2005. godine: 4 milijuna kuna), te opremu u vrijednosti 10 milijuna kuna (2005. godine: 14 milijuna kuna) koje su u pripremi za korištenje. Najam imovine odnosi se na ulaganja na tuđoj imovini.

Revalorizacija zemljišta i zgrada

Banka je angažirala SB Nekretnine za utvrđivanje fer vrijednosti zemljišta i zgrada u svom vlasništvu. Procjena je revidirana od strane neovisnog procjenitelja. Fer vrijednost je određena na temelju tržišnih podataka. Revalorizacija je izvršena na dan 31. prosinca 2006. godine.

Ukoliko bi se zemljište i zgrade vodile po trošku nabave, knjigovodstvena vrijednost bi bila:

| | 2006. u milijunima kn |
|---------------------------------|--|
| Trošak | 150 |
| Akumulirana amortizacija | (65) |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | 85 |

14. NEMATERIJALNA IMOVINA

| | Softver u milijunima kn | Ostalo u milijunima kn | Imovina u pripremi u milijunima kn | Ukupno u milijunima kn |
|---|-------------------------------|------------------------------|---|------------------------------|
| Nabavna vrijednost | | | | |
| 1. siječnja 2005. | 198 | 2 | 16 | 216 |
| Povećanja | 1 | - | 33 | 34 |
| Prijenos iz imovine u pripremi | 42 | - | (42) | - |
| 31. prosinca 2005., prepravljeno | 241 | 2 | 7 | 250 |
| Povećanja | - | - | 18 | 18 |
| Prijenos iz imovine u pripremi | 15 | - | (15) | - |
| 31. prosinca 2006. | 256 | 2 | 10 | 268 |
| Akumulirana amortizacija | | | | |
| 1. siječnja 2005. | 88 | 2 | - | 90 |
| Trošak amortizacije | 41 | - | - | 41 |
| 31. prosinca 2005., prepravljeno | 129 | 2 | - | 131 |
| Trošak amortizacije | 47 | - | - | 47 |
| 31. prosinca 2006. | 176 | 2 | - | 178 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | |
| 1. siječnja 2005. | 110 | - | 16 | 126 |
| 31. prosinca 2005., prepravljeno | 112 | - | 7 | 119 |
| 31. prosinca 2006. | 80 | - | 10 | 90 |

Imovina u pripremi odnosi se na softver u iznosu od 10 milijuna kuna (2005. godine: 7 milijuna kuna) i to najvećim dijelom na dogradnju osnovnog CORE 2 softvera.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

Promjene odgođene porezne imovine prikazane su u nastavku:

| | Ukupno | Odgođeno priznavanje naknada | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | Derivatni financijski instrumenti | Rezervacije za sudske troškove | Ostalo |
|---|-----------------|------------------------------|--|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn |
| Stanje na dan 1. siječnja 2005. | 34 | 12 | 4 | 16 | - | 2 |
| Povećanje odgođene porezne imovine iskazane u računu dobiti i gubitka | 25 | 7 | 12 | 1 | 4 | 1 |
| Umanjenje prihoda | (8) | (3) | (2) | (2) | - | (1) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2005., prepravljeno | 51 | 16 | 14 | 15 | 4 | 2 |
| Povećanje odgođene porezne imovine iskazane u računu dobiti i gubitka (bilješka 33) | 29 | 8 | - | - | 15 | 6 |
| Umanjenje prihoda (bilješka 33) | (40) | (6) | (14) | (15) | (4) | (1) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2006. | 40 | 18 | - | - | 15 | 7 |

16. OSTALA IMOVINA

a) Analiza ostale imovine

| | 2006. u milijunima kn | 2005. prepravljeno u milijunima kn |
|--|--------------------------|--|
| Ograničena sredstva kod Hrvatske narodne banke | - | 40 |
| Potraživanja po kartičnom poslovanju | 13 | 9 |
| Obračunate naknade i provizije | 7 | 6 |
| Sitni inventar | 2 | 2 |
| Ostalo | 9 | 18 |
| | 31 | 75 |
| Rezerviranja za umanjeње vrijednosti | (8) | (9) |
| | 23 | 66 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16. OSTALA IMOVINA (nastavak)

Ograničena sredstva kod Hrvatske narodne banke predstavljaju iznose plaćene na račun za posebne namjene kod Hrvatske narodne banke temeljem sudskog ovršnog postupka nakon što je odbijena žalba Banke protiv tužbe u 2005. godini. Iznos je u cijelosti rezerviran u 2005. godini i iskorišten u 2006. godini.

b) Promjena rezerviranja za umanjene vrijednosti

| | 2006. | 2005. |
|---|--------------------|------------------------------------|
| | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| Stanje na dan 1. siječnja | 9 | 25 |
| Neto terećenje / (prihodovanje) u računu dobiti i gubitka | 1 | (12) |
| Korištenje | (2) | (4) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 8 | 9 |

17. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI BANAKA

| | 2006. | 2005. |
|-------------------------------------|--------------------|------------------------------------|
| | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| Tekući računi i depoziti po viđenju | 329 | 57 |
| Oročeni depoziti | 615 | 2.272 |
| Obveze po kamatama – nedospjele | 1 | 4 |
| | 945 | 2.333 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI KOMITENATA

| | 2006. u milijunima kn | 2005. prepravljeno u milijunima kn |
|-------------------------------------|-----------------------------|---|
| PRAVNE OSOBE | | |
| Tekući računi i depoziti po viđenju | 2.010 | 2.077 |
| Oročeni depoziti | 1.388 | 1.121 |
| | <u>3.398</u> | <u>3.198</u> |
| STANOVNIŠTVO | | |
| Tekući računi i depoziti po viđenju | 2.283 | 2.130 |
| Oročeni depoziti | 5.253 | 4.351 |
| | <u>7.536</u> | <u>6.481</u> |
| Obveze po kamatama – nedospjele | <u>96</u> | <u>73</u> |
| | <u>11.030</u> | <u>9.752</u> |

U tekuće račune i depozite komitenata su uključeni depoziti u iznosu 20 milijuna kuna (2005. godine: 42 milijuna kuna) primljeni kao instrumenti osiguranja obveza po izdanim neopozivim pokrivenim akreditivima.

19. UGOVORI O REOTKUPU

| | | Fer vrijednost odnosne imovine u milijunima kn | Knjigovod- stvena vrijednost pripadajućih obveza uključujući obračunatu kamatu u milijunima kn | Datumi reotkupa | Cijena reotkupa % |
|--------------------------------|--|---|---|---|-----------------------------|
| 2006. | Hrvatska Narodna Banka Povezane osobe | 397 2.199 <u>2.596</u> | 374 2.200 <u>2.574</u> | siječanj 2007. od siječnja do travnja 2007. | 3,5 3,41 do 3,65 |
| 2005., prepravljeno | Povezane osobe | 2.599 | 2.594 | od siječnja do svibnja 2006. | 2,19 do 2,63 |

Banka je sklopila nekoliko ugovora o reotkupu sa svojim matičnim društvom Société Générale S.A. (u 2005. godini sa matičnim društvom Bank Austria Creditanstalt AG).

19. UGOVORI O REOTKUPU (nastavak)

U ugovorima o reotkupu sa svojim matičnim društvom kao instrumenti osiguranja su založene obveznice vlada zemalja članica EU klasificirane kao financijska imovina raspoloživa za prodaju (u 2005. godini klasificirane kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju).

U ugovorima s pravom reotkupa sa Hrvatskom narodnom bankom kao instrumenti osiguranja su založeni trezorski zapisi izdani od Republike Hrvatske i klasificirani kao financijska imovina raspoloživa za prodaju.

20. UZETI ZAJMOVI

| | 2006. u milijunima kn | 2005. prepravljeno u milijunima kn |
|---|-----------------------------|---|
| Inozemne banke | 7.090 | 4.749 |
| Agencije stranih Vlada | 235 | 310 |
| Republika Hrvatska | 30 | 59 |
| Domaće banke | 1.208 | 1.244 |
| | | |
| Obveze po kamatama - nedospjele | 26 | 26 |
| Obveze po kamatama – dospjele | 75 | 98 |
| | | |
| Odgođene naknade priznate kao usklađenje efektivnog prinosa | (8) | (10) |
| | 8.656 | 6.476 |

Obveze prema agencijama stranih Vlada (Pariški klub)

Otplate deviznih zajmova koji su prvotno dospijevali između 1984. i 1988. godine su reprogramirani i refinancirani nizom sporazuma zaključenih tzv. "Paris Club Agreement" sporazumom od 21. ožujka 1995. godine. Sukladno uvjetima tog sporazuma, glavnica se treba otplaćivati u 24 polugodišnje rate, počevši od 31. siječnja 1998. godine. Tijekom 1997. i 1998. obavljani su daljnji pojedinačni pregovori sa svakom od članica sporazuma i sklopljeni su bilateralni sporazumi. Zajmovi se otplaćuju u polugodišnjim ratama s konačnim dospeljem u srpnju 2009. godine. Kamata se naplaćuje po stopama od šestomjesečnog LIBOR-a za USD + 13/16% do fiksne kamate od 8% godišnje za ostale valute.

Obveze prema Republici Hrvatskoj (Londonski klub)

Na dan 31. srpnja 1996. godine, Vlada Republike Hrvatske preuzela je dug od 29,5% svih reprogramiranih obveza bivše Jugoslavije prema inozemnim poslovnim bankama, prema Novom financijskom sporazumu, što predstavlja udio duga Republike Hrvatske u dugu bivše Jugoslavije. Obveza banke za dug Londonskom klubu zamijenjena je obvezom prema Republici Hrvatskoj. Zajam se otplaćuje u polugodišnjim ratama s konačnim dospeljem 31. srpnja 2010. godine. Kamata je šestomjesečni LIBOR za USD + 13/16%.

21.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

a) Analiza rezerviranja

| | 2006. u milijunima kn | 2005. prepravljeno u milijunima kn |
|--|-----------------------------|---|
| Rezerviranja za pravne sporove | 132 | 80 |
| Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze | 42 | 37 |
| | <u>174</u> | <u>117</u> |
| Ostala rezerviranja | | |
| Naknade zaposlenicima | 12 | 7 |
| Obveze po akreditivima i garancijama vezanima uz bivšu Jugoslaviju | 22 | 24 |
| Neaktivni računi | 4 | 5 |
| Ukupno ostala rezerviranja | <u>38</u> | <u>36</u> |
| | <u>212</u> | <u>153</u> |

Protiv Banke se vodi niz pravnih postupaka. Banka formira rezerve na temelju profesionalnih pravnih savjeta.

b) Promjene u rezerviranjima

| | Ukupno u milijunima kn | Pravni sporovi u milijunima kn | Potencijalne i preuzete obveze u milijunima kn | Ostala rezerviranja u milijunima kn |
|--|------------------------------|---|--|--|
| Stanje na dan 1. siječnja 2005. | 106 | 44 | 25 | 37 |
| Neto terećenje /(prihodovanje) u računu dobiti i gubitka | 50 | 40 | 12 | (2) |
| Rezerviranje korišteno tijekom godine | (4) | (4) | - | - |
| Negativne tečajne razlike | 1 | - | - | 1 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2005., prepravljeno | <u>153</u> | <u>80</u> | <u>37</u> | <u>36</u> |
| Neto terećenje u računu dobiti i gubitka | 104 | 94 | 5 | 5 |
| Rezerviranje korišteno tijekom godine | (42) | (42) | - | - |
| Pozitivne tečajne razlike | (3) | - | - | (3) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2006. | <u>212</u> | <u>132</u> | <u>42</u> | <u>38</u> |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22. ODGOĐENA POREZNA OBVEZA

Promjene odgođene porezne obveze prikazane su u nastavku:

| | Ukupno | Vrijednosna uskлада financijskih ulaganja raspoloživih za prodaju | Revalorizacija zgrada i zemljišta |
|---|--------------------|--|---|
| | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn |
| Stanje na dan 1. siječnja 2005. | - | - | - |
| Povećanje odgođene porezne obveze priznato u kapitalu | 2 | 2 | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2005., prepravljeno | 2 | 2 | - |
| Povećanje odgođene porezne obveze priznato u kapitalu | 19 | 1 | 18 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2006. | 21 | 3 | 18 |

23. OSTALE OBVEZE

| | 2006. | 2005. prepravljeno |
|--|--------------------|-----------------------|
| | u milijunima kn | u milijunima kn |
| Obveze po kartičnom poslovanju | 67 | 24 |
| Obveze prema dobavljačima | 43 | 29 |
| Plaće i druge obveze prema zaposlenicima | 22 | 22 |
| Porezi i doprinosi na davanja zaposlenicima i ostali doprinosi | 13 | 12 |
| Obveza uplate osnivačkog uloga | 8 | 18 |
| Obveze za prodane stanove | 6 | 6 |
| Odgođeno priznavanje naknada po kartičnom poslovanju | 3 | 3 |
| Obveze prema komitentima po neraspoređenim priljevima | 2 | 27 |
| Obveze u obračunu | 2 | 2 |
| Obveze za naknade | 2 | - |
| Obveze za primljene predujmove | 1 | 8 |
| Ostale obveze | 6 | 7 |
| | 175 | 158 |

24. DIONIČKI KAPITAL

a) Dionički kapital

Na kraju godine postojalo je 4.914.258 (u 2005. godini: 4.552.817) redovnih dionica, svaka s nominalnom vrijednošću 100 kuna po dionici. Sve izdane dionice plaćene su u cijelosti.

Od lipnja 2006. godine većinski vlasnik Banke je Société Générale S.A. koji je kupio dionice od Bank Austria Creditanstalt AG.

Vlasnička struktura je kako slijedi:

| | 2006. | | 2005. | |
|---------------------------------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|
| | Uplaćeni kapital u milijunima kn | Vlasništvo % | Uplaćeni kapital u milijunima kn | Vlasništvo % |
| Société Générale S.A. | 490 | 99,76 | - | - |
| Bank Austria Creditanstalt AG, Vienna | - | - | 454 | 99,75 |
| Mali dioničari | 1 | 0,24 | 1 | 0,25 |
| | 491 | 100,00 | 455 | 100,00 |

U prosincu 2006. godine vlasnički kapital je povećan za 367 milijuna kuna, izdavanjem 361.441 redovnih dionica, svaka s nominalnom vrijednošću 100 kuna po dionici. Ova transakcija je uvećala premiju po izdanim dionicama za 331 milijun kuna.

b) Premija za izdane dionice i rezerve

| | 2006. | 2005. |
|---------------------------|-----------------|------------------------------|
| | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| Premija za izdane dionice | 419 | 88 |
| Zakonska rezerva | 223 | 223 |
| Rezerva za fer vrijednost | 15 | 9 |
| Revalorizacijska rezerva | 70 | - |
| Zadržana dobit | 1.072 | 909 |
| | 1.799 | 1.229 |

Premija za izdane dionice predstavlja primljeni iznos iznad nominalne vrijednosti prilikom izdavanja dioničkog kapitala koji se knjiži izravno u kapital i rezerve.

24. DIONIČKI KAPITAL (nastavak)

Prema Zakonu o trgovačkim društvima, Banka je dužna formirati rezerve izdvajanjem 5% neto dobiti za godinu sve dok rezerva ne dosegne razinu 5% dioničkog kapitala. Ova rezerva može se koristiti za pokriće gubitaka proteklog razdoblja ako takve gubitke ne pokriva dobit tekuće godine ili ako druge rezerve nisu raspoložive. Stanje zakonske rezerve na dan 31. prosinca 2006. godine više je od zakonom određene razine te iznosi 223 milijuna kuna, odnosno 45% (2005. godine: 49%) dioničkog kapitala.

Rezerva za fer vrijednost predstavlja kumulativne neiskorištene dobitke ili gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjene za odgođene porezne obveze.

Revalorizacijska rezerva predstavlja povećanja u fer vrijednosti zemljišta i zgrada.

Akumulirana zadržana dobit predstavlja dobit koja se može raspodijeliti uz odobrenje Glavne skupštine dioničara.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25. Neto prihod od kamata

a) Prihodi od kamata i slični prihodi

| | 2006. | 2005. |
|--|--------------------|------------------------------------|
| | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | 29 | 30 |
| Plasmani, zajmovi i predujmovi bankama | 34 | 34 |
| Zajmovi komitentima | | |
| - Stanovništvo | 572 | 533 |
| - Pravne osobe | 491 | 384 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 69 | 22 |
| Financijska imovina koja se drže do dospjeća | 31 | 56 |
| | 1.226 | 1.059 |

b) Rashodi od kamata i slični rashodi

| | 2006. | 2005. |
|-------------------------------------|--------------------|------------------------------------|
| | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| Tekući računi i depoziti banaka | 83 | 35 |
| Tekući računi i depoziti komitenata | | |
| - Stanovništvo | 178 | 138 |
| - Pravne osobe | 64 | 50 |
| Ugovori o reotkupu | 68 | 58 |
| Uzeti zajmovi | 205 | 181 |
| | 598 | 462 |

26. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihodi od naknada i provizija

| | 2006. | 2005. |
|--|----------------------------|---|
| | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| Domaći platni promet | 78 | 71 |
| Inozemni platni promet | 20 | 20 |
| Naknade i provizije iz garantnog poslovanja | 18 | 15 |
| Naknade i provizije iz poslovanja akreditivima | 5 | 5 |
| Naknade i provizije iz kartičnog poslovanja | 69 | 65 |
| Naknade za skrbničke i brokerske usluge | 26 | 20 |
| Ostalo | 15 | 21 |
| | 231 | 217 |

b) Rashodi od naknada i provizija

| | 2006. | 2005. |
|---|----------------------------|---|
| | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| Domaći platni promet | 32 | 36 |
| Inozemni platni promet | 1 | 1 |
| Troškovi kartičnog poslovanja | 16 | 12 |
| Troškovi skrbničkih i brokerskih usluga | 1 | 1 |
| Ostalo | 1 | 1 |
| | 51 | 51 |

27. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

| 2006. | Dobici / (gubici) od promjene fer vrijednosti | | | | |
|---------------------------|---|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | Realizirani u milijunima kn | Nerealizirani u milijunima kn | Ukupno u milijunima kn | Kamate u milijunima kn | Ukupno u milijunima kn |
| Dužničke vrijednosnice | (57) | 5 | (52) | 38 | (14) |
| Kamatni derivati | 42 | - | 42 | (8) | 34 |
| Valutni derivati | 5 | 13 | 18 | - | 18 |
| | (10) | 18 | 8 | 30 | 38 |

| 2005., prepravljeno | Dobici / (gubici) od promjene fer vrijednosti | | | | |
|---------------------------|---|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | Realizirani u milijunima kn | Nerealizirani u milijunima kn | Ukupno u milijunima kn | Kamate u milijunima kn | Ukupno u milijunima kn |
| Dužničke vrijednosnice | (4) | (11) | (15) | 79 | 64 |
| Kamatni derivati | - | 2 | 2 | (22) | (20) |
| Valutni derivati | 62 | (2) | 60 | - | 60 |
| | 58 | (11) | 47 | 57 | 104 |

28. DOBICI UMANJENI ZA GUBITKE OD TRGOVANJA STRANIM VALUTAMA I TEČAJNIH RAZLIKA

| | 2006. u milijunima kn | 2005. prepravljeno u milijunima kn |
|---|-----------------------------|---|
| Neto dobiti od trgovanja stranim valutama | 58 | 99 |
| Neto tečajni dobiti / (gubici) od preračunavanja monetarne imovine i obveza | 40 | (51) |
| | 98 | 48 |

29. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

| | 2006. | 2005. |
|--|--------------------|------------------------------------|
| | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| Konzultantske usluge povezanim osobama | - | 8 |
| Ostale konzultantske usluge | 3 | - |
| Primljene dividende | 1 | - |
| Ostalo | 3 | 4 |
| | 7 | 12 |

30. TROŠKOVI ZAPOSLENIKA

| | 2006. | 2005. |
|--|--------------------|------------------------------------|
| | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| <i>Neto plaće</i> | 107 | 100 |
| <i>Mirovinski doprinosi iz bruto plaća</i> | 32 | 29 |
| <i>Porezi i prirezi iz bruto plaća</i> | 31 | 24 |
| Bruto plaće | 170 | 153 |
| Doprinosi na bruto plaće | 29 | 27 |
| Ostali troškovi zaposlenika | 55 | 51 |
| | 254 | 231 |

Banka plaća određene mirovinske doprinose u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaće zaposlenika.

Na dan 31. prosinca 2006. godine Banka je imala 1.126 zaposlenika (2005. godine: 1.157).

31. OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

| | 2006. | 2005. |
|--|--------------------|------------------------------------|
| | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| Profesionalne usluge i materijalni troškovi | 143 | 124 |
| Administrativni troškovi | 22 | 20 |
| Troškovi promidžbe i marketinga | 21 | 24 |
| Troškovi osiguranja štednih depozita | 19 | 19 |
| Porezi i doprinosi iz prihoda | 6 | 4 |
| Neto gubitak pri prodaji i otpisu dugotrajne materijalne imovine | 3 | - |
| Ostalo | - | 5 |
| | 214 | 196 |

32. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZAJMOVA I PREDUJMOVA

Terećenje / (prihodovanje) u računu dobiti i gubitka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja po zajmovima je prikazano u nastavku:

| | 2006. | 2005. |
|--|--------------------|------------------------------------|
| | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| Zajmovi i predujmovi komitentima | 102 | 32 |
| Iznosi naplaćeni iz prethodno otpisanih zajmova komitentima | (24) | (10) |
| Otpis zajmova komitentima za koja nije formirano umanjenje vrijednosti u ranijim razdobljima | 5 | 3 |
| | 83 | 25 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. POREZ NA DOBIT

Tekuća porezna obveza predstavlja iznos poreza plativ sukladno hrvatskim zakonima koji se obračunava po stopi od 20% (2005. godine: 20%).

Glavne komponente rashoda iz poreza na dobit su kako slijedi:

| | 2006. | 2005. |
|---|----------------------------|---|
| | u milijunima kn | prepravljeno u milijunima kn |
| Tekući porezni rashodi | 31 | 88 |
| Neto smanjenje / (povećanje) odgođenog poreza (bilješka 15) | 11 | (17) |
| | 42 | 71 |

Odnos poreznog rashoda i računovodstvene dobiti je kako slijedi:

| | 2006. | 2005. |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | u milijunima kn | u milijunima kn |
| Računovodstvena dobit prije oporezivanja | 205 | 354 |
| Porez po važećoj poreznoj stopi od 20% | 41 | 71 |
| Rashodi koji se ne odbijaju za potrebe poreza do realizacije | 29 | 27 |
| Rezervacije za porez (dvostruki odbici za prihvatljive rashode) | 1 | (1) |
| Korištenje rashoda prethodnih godina koji nisu bili porezno dopustivi rashodi | (40) | (9) |
| Tekući porezni rashod | 31 | 88 |
| Prosječna efektivna porezna stopa | 20% | 20% |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34. OSNOVNA / RAZRJEĐENA ZARADA PO DIONICI

Za potrebe utvrđivanja zarade po dionici, zarada predstavlja neto dobit nakon oporezivanja. Broj običnih dionica predstavlja ponderirani prosječni broj običnih dionica u godini.

U sljedećoj tablici je prikazana dobit i broj dionica korištenih za izračun osnovne / razrjeđene zarade po dionici:

| | 2006. u milijunima kn | 2005. u milijunima kn |
|---|--|--|
| Neto dobit raspoloživa redovnim dioničarima | 163 | 283 |
| | 2006. broj | 2005. broj |
| Ponderirani prosječni broj običnih dionica korišten za izračun osnovne / razrjeđene zarade po dionici | 4.562.712 | 4.552.817 |

Od datuma bilance do datuma sastavljanja izvještaja nije bilo transakcija sa običnim dionicama.

35. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Potencijalne obveze

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

| | 2006. u milijunima kn | 2005. u milijunima kuna |
|---------------------------------------|--|--|
| Odobreni i neiskorišteni krediti | 3.407 | 2.677 |
| Garancije | 1.435 | 1.079 |
| Akreditivi | 122 | 332 |
| Ukupne potencijalne i preuzete obveze | 4.964 | 4.088 |
| Rezerviranja | (42) | (37) |
| | 4.922 | 4.051 |

Na datum 31. prosinca 2006. godine, Vlada Republike Hrvatske dala je jamstva za neiskorištene kredite, garancije i akreditive koje je Banka izdala poduzećima u iznosu od 221 milijuna kuna (2005. godine: 366 milijuna kuna).

35. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (nastavak)

Preuzete obveze za operativni najam:

| | 2006. u milijunima kn | 2005. u milijunima kn |
|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Dospijeće do 1 godine | 13 | 12 |
| Dospijeće preko 1 do 5 godina | 31 | 28 |
| Dospijeće preko 5 godina | 22 | 23 |
| | 66 | 63 |

Pravni sporovi

Zbog prirode poslovanja sudski sporovi su uobičajeni u bankarskom sektoru. Banka ima ustaljen protokol za pravne sporove. Kada se prikupe profesionalna mišljenja i procjeni iznos potencijalne štete, Banka vrši usklade za sve nepovoljne utjecaje koji mogu utjecati na financijsko poslovanje. Na kraju godine Banka je imala nekoliko nerješениh pravnih sporova.

Banka je formirala rezerve na temelju profesionalnih pravnih savjeta za nekoliko slučajeva, kod kojih je vjerojatnost nešto izglednija da može nastati nepovoljan ishod za Banku, kao što je prikazano u bilješci 21.

Spor s Porezom Upravom

Tijekom siječnja 2007. godine Porezna uprava je dostavila Zapisnik o provedenom poreznom nadzoru iz kojeg proizlazi da Porezna uprava od Banke potražuje sljedeće iznose:

- a. neplaćeni porez na dodanu vrijednost za određene fakture iz 2003. i 2004. godine u iznosu od 23,5 milijuna kuna (uključujući zateznu kamatu)
- b. neplaćeni porez na dobit na otpisane kredite tijekom 2003. godine u iznosu od 0,7 milijuna kuna (uključujući zateznu kamatu).

Uzevši u obzir zakonske odredbe i mišljenja Porezne Uprave vezana za područja koja su predmet spora, Uprava Banke je uložila prigovor na Zapisnik i očekuje da će u zakonskoj proceduri uspjeti dokazati da je u prethodno navedenim spornim područjima postupala sukladno relevantnoj zakonskoj regulativi.

U prvostupanjskom rješenju, Porezna Uprava je zadržala svoje stavove po oba gore navedena pitanja. Banka je na prvostupanjsko rješenje uložila žalbu i trenutno očekuje drugostupanjsko rješenje.

Uprava smatra da će dobiti pozitivno rješenje jer odredbe zakona podupiru postupanje Banke u prošlosti po oba pitanja.

35. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (nastavak)

Ostale preuzete obveze

Obveze Banke po dugoročnim ugovorima uključuju obveze po dugoročnom sporazumu o pružanju usluga sklopljenim s Financijskom agencijom ("FINA") 2003. godine. Prema uvjetima ovog sporazuma, Banka ima mogućnost pružanja cijele palete bankarskih proizvoda i usluga putem 32 poslovnice (stanje na dan 31. prosinca 2006. godine). Značajan dio naknada na koje se Banka obvezala po ugovoru denominiran je u eurima. U skladu s MRS 39 "Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje", takve obveze vezane uz pružanje usluga trebaju se iskazivati kao ugrađeni derivati. Budući da tržišne stope za forward sporazume u eurima nisu izraženo likvidne, Banka ne može izračunati fer vrijednost ugrađene opcije. Prema tome, dobiti i gubici iskazivat će se u računu dobiti i gubitka nakon plaćanja rata za obveze pružanja usluga.

36. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

| | 2006. u milijunima kn | 2005. prepravljeno u milijunima kn |
|---|-----------------------------|---|
| Novac i potraživanja od banaka | 991 | 1.100 |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama sa originalnim rokom dospjeća kraćim od 3 mjeseca | 967 | 1.111 |
| | 1.958 | 2.211 |

Obvezna pričuva predstavlja sredstva koje Banka mora držati kod HNB-a i koja nisu raspoloživa za obavljanje svakodnevnih aktivnosti, stoga nisu prikazani kao dio novca i ekvivalenata novca.

37. UPRAVLJANJE RIZIKOM

Glavni rizici koji proizlaze iz financijskih instrumenata Banke su tržišni rizik i kreditni rizik. Uprava utvrđuje politiku rizika i odobrava načela upravljanja rizikom, te utvrđuje limite za sve relevantne rizike i postupke kontrole rizika. Politike upravljanja ovim rizicima sažeto su prikazane u nastavku teksta.

a) Tržišni rizik

Banka preuzima izloženost tržišnim rizicima. Tržišni rizici pojavljuju se uslijed neusklađenosti ročnosti i kamatnih stopa sredstava i obveza; otvorenih pozicija u kamatnim stopama, valutnim i vlasničkim proizvodima, a koji su svi izloženi općim i specifičnim kretanjima na tržištu. Banka primjenjuje metodologije "basis point value" i "value at risk" za procjenu rizika pozicija koje drži i maksimalnih očekivanih gubitaka, i to na temelju niza pretpostavki za različite promjene tržišnih uvjeta.

37. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

Uprava utvrđuje limite za vrijednosti rizika koji može biti prihvaćen, a koje se prate na dnevnoj osnovi.

Tržišni rizik uključuje tri tipa rizika:

- (i) rizik likvidnosti – rizik da će subjekt naići na poteškoće u prikupljanju sredstava kako bi ispunio obveze vezane za financijske instrumente;
- (ii) valutni rizik – rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati uslijed promjena deviznog tečaja;
- (iii) kamatni rizik – rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati uslijed promjena u tržišnim kamatnim stopama;
- (iv) cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica – rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati uslijed promjena tržišnih cijena, bez obzira jesu li te promjene uzrokovane čimbenicima specifičnim za pojedini instrument ili njegovog izdavatelja ili čimbenicima koji utječu na sve instrumente na tržištu.

Rizik likvidnosti

Usklađenost i kontrolirana neusklađenost ročnosti i kamatnih stopa sredstava i obveza je od temeljne važnosti za posloводство Banke. Nije uobičajeno da Banke imaju potpunu usklađenost jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različitog su tipa. Neusklađena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, no može povećati i rizik od gubitaka.

Dospijeca sredstava i obveza, kao i uz prihvatljiv trošak, sposobnost zamjene obveza na koje se obračunavaju kamate po dospelju predstavljaju važne čimbenike u procjeni likvidnosti banke te njene izloženosti promjenama kamatnih stopa i deviznih tečaja.

Banka prati kratkoročnu likvidnost na dnevnoj osnovi te strukturnu likvidnost na tjednoj osnovi.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditiva na poziv je značajno manja od iznosa preuzete obveze jer Banka općenito ne očekuje da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na datum bilance ne predstavlja nužno buduća potrebna novčana sredstva jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

Valutni rizik

Banka je izložena riziku koji je povezan s učincima promjena dominirajućih tečajeva stranih valuta na njen financijski položaj i novčani tok. Uprava utvrđuje limite izloženosti po pojedinoj valuti i ukupno za prekonocne i dnevne pozicije, koje se prate dnevno.

Banka prati usklađenost svoje devizne pozicije s regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke i na temelju vlastitog sustava limita za otvorene pozicije. Mjerenje otvorene devizne pozicije Banke uključuje praćenje limita 'value at risk' kod izloženosti Banke valutnom riziku.

37. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati uslijed promjena tržišnih kamatnih stopa. Stoga rok na koji je ugovorena fiksna kamata na financijski instrument uvijek upućuje na njegovu izloženost kamatnom riziku.

Većina kamatonosne imovine i obveza Banke strukturirana je na način da bude usklađena s dospjećima kratkoročne imovine i kratkoročnih obveza, odnosno dugoročne imovine i obveza kod kojih postoji mogućnost promjene cijene u roku od godine dana, ili dugoročne imovine i obveza za koje se promjena cijene utvrđuje istodobno. Uz to, značajna marža koja postoji između različitih vrsta kamatonosne imovine i obveza omogućuje banci visoku razinu fleksibilnosti pri usklađivanju kamatnih stopa i prilagođavanju svoje izloženosti kamatnom riziku.

Banka je izradila program i utvrdila limite primjenom metodologija “basis point value” i “value at risk”. Neusklađenost kamatnih stopa pod trajnim je i prestantim nadzorom.

Cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica

Rizik promjene cijena vlasničkih vrijednosnica predstavlja mogućnost da će se cijene vlasničkih vrijednosnica mijenjati uslijed promjena tržišnih cijena bez obzira jesu li te promjene uzrokovane čimbenicima specifičnim za pojedini instrument ili njegovog izdavatelja ili čimbenicima koji utječu na sve slične instrumente na tržištu.

Banka je izložena riziku promjene cijena vlasničkih dionica jedino kod vrijednosnica koje se klasificiraju kao raspoložive za prodaju. Banka ne trguje vlasničkim vrijednosnicama.

b) Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da podmiri iznose obveza u cijelosti po dospjeću. Banka razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznose kredita koje očekuje da će nastati u svezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca, te za zemljopisne i gospodarske sektore. Banka prati navedene rizike i preispituje ih jednom godišnje ili češće.

Banka upravlja izloženosti kreditnom riziku redovnim analizama sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca da ispune svoje obveze otplate kamata i glavnice te mijenjanjem limita kreditiranja po potrebi. Banka također upravlja kreditnim rizikom prihvaćajući instrumente osiguranja, jamstva poduzeća i osobna jamstva.

37. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

Preuzete obveze kreditiranja

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

Dokumentarni i komercijalni akreditivi, koji predstavljaju pisane dokumente temeljem kojih treća strana ima pravo podizati sredstva do ugovorenog iznosa sukladno specifičnim uvjetima i rokovima, osigurani su instrumentima osiguranja u obliku pošiljki robe za koje su izdani pa time predstavljaju značajno manji rizik od neposredne pozajmice.

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

38. RIZIK LIKVIDNOSTI

Tablica u nastavku analizira imovinu i obveze prema relevantnim skupinama dospjeća na temelju preostalog razdoblja na dan bilance do ugovornog dana dospjeća izuzev vladinih i ostalih vrijednosnica koje se drže za trgovanje koje su prikazane u skupini do 1 mjesec. Obvezna rezerva je prikazana sukladno preostalom dospjeću izvora sredstava na koje se obračunava. Dospjela a nenaplaćena sredstva te neplaćene obveze prikazane su s dospjećem do 1 mjesec.

Prijašnje iskustvo Banke ukazuje na to da je za određene kategorije imovine i obveza stvarni profil likvidnosti drukčiji od ugovornog dospjeća kako je to prikazano u donjoj tablici. Banka uzima u obzir ovu činjenicu kod upravljanja likvidnošću, a ona se reflektira i u internoj analizi likvidnosti.

Bilanca na dan 31. prosinca 2006.

| | Do 1 mjesec u milijunima kn | 1-3 mjeseca u milijunima kn | 3-12 mjeseca u milijunima kn | 1-3 godine u milijunima kn | Preko 3 godine u milijunima kn | Ukupno u milijunima kn |
|---|---|---|--|--|--|---------------------------------|
| Imovina | | | | | | |
| Novac i potraživanja od banaka | 991 | - | - | - | - | 991 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 2 | 1.838 | 739 | 613 | 1.099 | 4.291 |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama | 846 | 123 | 37 | - | - | 1.006 |
| Derivatni financijski instrumenti | 12 | - | - | 1 | 1 | 14 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 54 | - | - | - | - | 54 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 549 | 1.351 | 889 | 245 | 265 | 3.299 |
| Financijska imovina koja se drži do dospjeća | - | - | - | - | - | - |
| Zajmovi i predujmovi komitentima | 1.500 | 612 | 3.701 | 4.168 | 5.764 | 15.745 |
| Nekretnine i oprema | 4 | 16 | 38 | 64 | 173 | 295 |
| Nematerijalna imovina | 7 | 8 | 37 | 37 | 1 | 90 |
| Potraživanja s osnove poreza na dobit | - | - | 56 | - | - | 56 |
| Odgođena porezna imovina | - | - | 7 | 7 | 26 | 40 |
| Ostala imovina | 19 | 3 | 1 | - | - | 23 |
| Ukupno imovina | 3.984 | 3.951 | 5.505 | 5.135 | 7.329 | 25.904 |
| Obveze | | | | | | |
| Tekući računi i depoziti banaka | 945 | - | - | - | - | 945 |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 6.035 | 1.309 | 2.852 | 690 | 144 | 11.030 |
| Ugovori o reotkupu | 896 | 1.314 | 364 | - | - | 2.574 |
| Uzeti zajmovi | 158 | 565 | 1.296 | 1.627 | 5.010 | 8.656 |
| Derivatni financijski instrumenti | - | - | 1 | - | - | 1 |
| Rezervacija za obveze i troškove | 42 | 16 | 124 | 20 | 10 | 212 |
| Obveza za porez na dobit | - | - | - | - | - | - |
| Odgođena porezna obveza | - | - | - | 2 | 19 | 21 |
| Ostale obveze | 138 | 13 | 23 | - | 1 | 175 |
| Ukupno obveze | 8.214 | 3.217 | 4.660 | 2.339 | 5.184 | 23.614 |
| Neto likvidnosna neusklađenost | (4.230) | 734 | 845 | 2.796 | 2.145 | 2.290 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38. RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)

Bilanca na dan 31. prosinca 2005.,prepravljeno

| | Do 1 mjesec u milijunima kn | 1-3 mjeseca u milijunima kn | 3-12 mjeseca u milijunima kn | 1-3 godine u milijunima kn | Preko 3 godine u milijunima kn | Ukupno u milijunima kn |
|---|---|---|--|-------------------------------------|--|---------------------------------|
| Imovina | | | | | | |
| Novac i potraživanja od banaka | 1.100 | - | - | - | - | 1.100 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 2 | 1.693 | 288 | 952 | 388 | 3.323 |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama | 1.028 | 148 | 41 | - | - | 1.217 |
| Derivatni financijski instrumenti | 14 | 6 | 2 | 2 | 7 | 31 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 1.637 | - | - | - | - | 1.637 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 398 | 718 | 182 | - | 125 | 1.423 |
| Financijska imovina koja se drži do dospijanja | - | 14 | 112 | 306 | 116 | 548 |
| Zajmovi i predujmovi komitentima | 910 | 578 | 2.706 | 4.069 | 5.265 | 13.528 |
| Nekretnine i oprema | 4 | 7 | 49 | 62 | 111 | 233 |
| Nematerijalna imovina | 4 | 7 | 38 | 68 | 2 | 119 |
| Potraživanja s osnove poreza na dobit | - | - | - | - | - | - |
| Odgođena porezna imovina | - | - | 25 | 5 | 21 | 51 |
| Ostala imovina | 63 | - | 1 | 1 | 1 | 66 |
| Ukupno imovina | 5.160 | 3.171 | 3.444 | 5.465 | 6.036 | 23.276 |
| Obveze | | | | | | |
| Tekući računi i depoziti banaka | 1.107 | 148 | - | 1.078 | - | 2.333 |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 5.617 | 1.286 | 2.180 | 535 | 134 | 9.752 |
| Ugovori o reotkupu | 346 | 750 | 1.498 | - | - | 2.594 |
| Uzeti zajmovi | 122 | 26 | 974 | 3.421 | 1.933 | 6.476 |
| Derivatni financijski instrumenti | 2 | - | 1 | 8 | 89 | 100 |
| Rezervacija za obveze i troškove | 86 | 24 | 7 | - | 36 | 153 |
| Obveza za porez na dobit | - | - | 24 | - | - | 24 |
| Odgođena porezna obveza | - | - | - | - | 2 | 2 |
| Ostale obveze | 122 | 22 | 13 | - | 1 | 158 |
| Ukupno obveze | 7.402 | 2.256 | 4.697 | 5.042 | 2.195 | 21.592 |
| Neto likvidnosna neusklađenost | (2.242) | 915 | (1.253) | 423 | 3.841 | 1.684 |

39. VALUTNI RIZIK

Koncentracija imovine, obveza i izvanbilančnih stavki

U tablici u nastavku analizirana je izloženost Banke po najznačajnijim valutama. Preostale valute obuhvaćene su u stupcu pod nazivom "Ostale valute". Banka ima niz ugovora u kunama koji su vezani uz strane valute kako je prikazano u tablicama koje za svaku relevantnu kategoriju bilance prikazuju prijenos iznosa iz kunskog stupca u relevantni stupac strane valute.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39. VALUTNI RIZIK (nastavak)

Imovina i obveze s jednosmjernom valutnom klauzulom prikazane su kao denominirane u kunama. Na dan 31. prosinca 2006. godine, zajmovi komitentima s jednosmjernom valutnom klauzulom (koja se može realizirati po izboru Banke) iznosili su 117 milijuna kuna (2005. godine: 172 milijuna kuna) dok su uzeti zajmovi s jednosmjernom valutnom klauzulom (koja se može realizirati po izboru davatelja zajma) iznosili 49 milijuna kuna (2005. godine: 79 milijuna kuna).

Bilanca na dan 31. prosinca 2006.

| | EUR | USD | HRK | Ostale valute | Ukupno |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn |
| Imovina | | | | | |
| Novac i potraživanja od banaka | 69 | 16 | 877 | 29 | 991 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 2.731 | 1 | 1.559 | - | 4.291 |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama | 823 | 3 | 22 | 158 | 1.006 |
| Derivatni financijski instrumenti | - | - | 14 | - | 14 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | - | - | 54 | - | 54 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 2.204 | - | 1.095 | - | 3.299 |
| - valutna klauzula | 416 | - | (416) | - | - |
| Financijska imovina koja se drži do dospelosti | - | - | - | - | - |
| Zajmovi i predujmovi komitentima | 3.720 | 984 | 10.679 | 362 | 15.745 |
| - valutna klauzula | 5.841 | 130 | (8.282) | 2.311 | - |
| Nekretnine i oprema | - | - | 295 | - | 295 |
| Nematerijalna imovina | - | - | 90 | - | 90 |
| Potraživanja s osnove poreza na dobit | - | - | 56 | - | 56 |
| Odgođena porezna imovina | - | - | 40 | - | 40 |
| Ostala imovina | 2 | - | 21 | - | 23 |
| Ukupno imovina | 15.806 | 1.134 | 6.104 | 2.860 | 25.904 |
| Obveze | | | | | |
| Tekući računi i depoziti banka | 645 | 5 | 289 | 6 | 945 |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 6.756 | 766 | 3.204 | 304 | 11.030 |
| - valutna klauzula | 1 | - | (1) | - | - |
| Ugovori o reotkupu | 2.200 | - | 374 | - | 2.574 |
| Uzeti zajmovi | 5.136 | 579 | 1.161 | 1.780 | 8.656 |
| - valutna klauzula | 319 | - | (319) | - | - |
| Derivatni financijski instrumenti | - | - | 1 | - | 1 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 7 | 18 | 187 | - | 212 |
| Obveza za porez na dobit | - | - | - | - | - |
| Odgođena porezna obveza | - | - | 21 | - | 21 |
| Ostale obveze | 21 | 1 | 152 | 1 | 175 |
| Ukupno obveze | 15.085 | 1.369 | 5.069 | 2.091 | 23.614 |
| Neto pozicija bilance (kapital i rezerve) | 721 | (235) | 1.035 | 769 | 2.290 |
| Izvanbilančne stavke | | | | | |
| Odobreni i neiskorišteni krediti | 1.286 | 209 | 1.772 | 112 | 3.379 |
| Garancije i akreditivi | 726 | 159 | 656 | 2 | 1.543 |
| Ukupne potencijalne i preuzete obveze | 2.012 | 368 | 2.428 | 114 | 4.922 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39. VALUTNI RIZIK (nastavak)

Bilanca na dan 31. prosinca 2005., prepravljeno

| | EUR | USD | HRK | Ostale valute | Ukupno |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn |
| Imovina | | | | | |
| Novac i potraživanja od drugih banaka | 72 | 17 | 996 | 15 | 1.100 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 1.930 | - | 1.393 | - | 3.323 |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama | 792 | 4 | 256 | 165 | 1.217 |
| Derivatni financijski instrumenti | 27 | - | 4 | - | 31 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 1.593 | - | 11 | 33 | 1.637 |
| -valutna klauzula | 11 | - | (11) | - | - |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 1.010 | - | 413 | - | 1.423 |
| Financijska imovina koja se drži do dospeljeća | - | - | 548 | - | 548 |
| -valutna klauzula | 523 | - | (523) | - | - |
| Zajmovi i predujmovi komitentima | 3.010 | 1.323 | 8.851 | 344 | 13.528 |
| -valutna klauzula | 6.117 | 186 | (7.360) | 1.057 | - |
| Nekretnine i oprema | - | - | 233 | - | 233 |
| Nematerijalna imovina | - | - | 119 | - | 119 |
| Potraživanja s osnove poreza na dobit | - | - | - | - | - |
| Odgođena porezna imovina | - | - | 51 | - | 51 |
| Ostala imovina | 4 | - | 62 | - | 66 |
| Ukupno imovina | 15.089 | 1.530 | 5.043 | 1.614 | 23.276 |
| Obveze | | | | | |
| Tekući računi i depoziti banka | 1.720 | 3 | 61 | 549 | 2.333 |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 5.859 | 861 | 2.735 | 297 | 9.752 |
| - valutna klauzula | 2 | - | (2) | - | - |
| Ugovori s pravom reotkupa | 2.594 | - | - | - | 2.594 |
| Uzeti zajmovi | 4.504 | 691 | 1.112 | 169 | 6.476 |
| - valutna klauzula | 291 | - | (291) | - | - |
| Derivatni financijski instrumenti | 97 | - | 3 | - | 100 |
| Rezervacija za obveze i troškove | 7 | 20 | 126 | - | 153 |
| Obveza za porez na dobit | - | - | 24 | - | 24 |
| Odgođena porezna obveza | - | - | 2 | - | 2 |
| Ostale obveze | 41 | 6 | 110 | 1 | 158 |
| Ukupno obveze | 15.115 | 1.581 | 3.880 | 1.016 | 21.592 |
| Neto pozicija bilance (kapital i rezerve) | (26) | (51) | 1.163 | 598 | 1.684 |
| Izvanbilančne stavke | | | | | |
| Odobreni i neiskorišteni krediti | 1.036 | 240 | 1.358 | 19 | 2.653 |
| Garancije i akreditivi | 582 | 301 | 502 | 13 | 1.398 |
| Ukupne potencijalne i preuzete obveze | 1.618 | 541 | 1.860 | 32 | 4.051 |

40. KAMATNI RIZIK

Kamatna osjetljivost imovine, obveza i izvanbilančnih stavki

U sljedećim tablicama prikazane su imovina i obveze Banke analizirane u skladu s razdobljima promjene kamatnih stopa koje se određuju na osnovu preostalog dospjeća i ugovornog dospjeća, ovisno što je kraće. U tablicama je prikazana pozicija na kraju godine i ne mora biti indikativna za pozicije u drugim razdobljima. Na zaradu će također utjecati i valuta imovine i obveza.

Bilanca na dan 31. prosinca 2006.

| | Do 1 mjesec u milijunima kn | 1-3 mjeseca u milijunima kn | 3-12 mjeseci u milijunima kn | 1-3 godine u milijunima kn | Preko 3 godine u milijunima kn | Bes- kamatno u milijunima kn | Ukupno u milijunima kn |
|---|---|---|--|--|--|--|---------------------------------|
| Imovina | | | | | | | |
| Novac i potraživanja od banaka | - | - | - | - | - | 991 | 991 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 2.864 | - | - | - | - | 1.427 | 4.291 |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama | 845 | 123 | 37 | - | - | 1 | 1.006 |
| Derivatni financijski instrumenti | - | - | - | - | - | 14 | 14 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 53 | - | - | - | - | 1 | 54 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 541 | 1.346 | 887 | 245 | 265 | 15 | 3.299 |
| Financijska imovina koja se drži do dospjeća | - | - | - | - | - | - | - |
| Zajmovi i predujmovi komitentima | 11.694 | 2.475 | 1.486 | 109 | 35 | 162 | 15.961 |
| Neidentificirani gubici | - | - | - | - | - | (216) | (216) |
| Nekretnine i oprema | - | - | - | - | - | 295 | 295 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | - | 90 | 90 |
| Potraživanja s osnove poreza na dobit | - | - | - | - | - | 56 | 56 |
| Odgođena porezna imovina | - | - | - | - | - | 40 | 40 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | - | 23 | 23 |
| Ukupna imovina | 15.997 | 3.944 | 2.410 | 354 | 300 | 2.899 | 25.904 |
| Obveze | | | | | | | |
| Tekući računi i depoziti banka | 944 | - | - | - | - | 1 | 945 |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 6.347 | 1.319 | 2.634 | 521 | 113 | 96 | 11.030 |
| Ugovori o reotkupu | 891 | 1.305 | 363 | - | - | 15 | 2.574 |
| Uzeti zajmovi | 239 | 5.497 | 928 | 789 | 1.110 | 93 | 8.656 |
| Derivatni financijski instrumenti | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| Rezervacije za obveze i troškove | - | - | - | - | - | 212 | 212 |
| Obveza za porez na dobit | - | - | - | - | - | - | - |
| Odgođena porezna obveza | - | - | - | - | - | 21 | 21 |
| Ostale obveze | - | - | - | - | - | 175 | 175 |
| Ukupno obveze | 8.421 | 8.121 | 3.925 | 1.310 | 1.223 | 614 | 23.614 |
| Neusklađenost kamatnih stopa | 7.576 | (4.177) | (1.515) | (956) | (923) | 2.285 | 2.290 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40. KAMATNI RIZIK (nastavak)

Bilanca na dan 31.prosinca 2005., prepravljeno

| | Do 1 mjesec u milijunima kn | 1-3 mjeseca u milijunima kn | 3-12 mjeseci u milijunima kn | 1-3 godine u milijunima kn | Preko 3 godine u milijunima kn | Bes- kamatno u milijunima kn | Ukupno u milijunima kn |
|---|---|---|--|--|--|--|---------------------------------|
| Imovina | | | | | | | |
| Novac i potraživanja od banaka | - | - | - | - | - | 1.100 | 1.100 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 2.636 | - | - | - | - | 687 | 3.323 |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama | 1.026 | 148 | 41 | - | - | 2 | 1.217 |
| Derivatni financijski instrumenti | - | - | - | - | - | 31 | 31 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 1.586 | - | - | - | - | 51 | 1.637 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 381 | 708 | 182 | - | 124 | 28 | 1.423 |
| Financijska imovina koja se drži do dospeljeća | - | 14 | 107 | 304 | 116 | 7 | 548 |
| Zajmovi i predujmovi komitentima | 8.393 | 1.455 | 3.409 | 219 | 63 | 159 | 13.698 |
| Neidentificirani gubici | - | - | - | - | - | (170) | (170) |
| Nekretnine i oprema | - | - | - | - | - | 233 | 233 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | - | 119 | 119 |
| Potraživanja s osnove poreza na dobit | - | - | - | - | - | - | - |
| Odgođena porezna imovina | - | - | - | - | - | 51 | 51 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | - | 66 | 66 |
| Ukupna imovina | 14.022 | 2.325 | 3.739 | 523 | 303 | 2.364 | 23.276 |
| Obveze | | | | | | | |
| Tekući računi i depoziti banka | 1.507 | 674 | 148 | - | - | 4 | 2.333 |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 5.691 | 1.315 | 2.096 | 419 | 114 | 117 | 9.752 |
| Ugovori o reotkupu | 342 | 745 | 1.494 | - | - | 13 | 2.594 |
| Uzeti zajmovi | 1.350 | 3.860 | 1.152 | - | - | 114 | 6.476 |
| Derivatni financijski instrumenti | - | - | - | - | - | 100 | 100 |
| Rezervacije za obveze i troškove | - | - | - | - | - | 153 | 153 |
| Obveza za porez na dobit | - | - | - | - | - | 24 | 24 |
| Odgođena porezna obveza | - | - | - | - | - | 2 | 2 |
| Ostale obveze | - | - | - | - | - | 158 | 158 |
| Ukupno obveze | 8.890 | 6.594 | 4.890 | 419 | 114 | 685 | 21.592 |
| Neusklađenost kamatnih stopa | 5.132 | (4.269) | (1.151) | 104 | 189 | 1.679 | 1.684 |

40. KAMATNI RIZIK (nastavak)

Tablica u nastavku sadrži sažetak prosječnih efektivnih kamatnih stopa tijekom godine za monetarne financijske instrumente.

| | 2006. Efektivna kamatna stopa % | 2005. Efektivna kamatna stopa % |
|---|--|--|
| Imovina | | |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | 0,84 | 0,97 |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama | 3,47 | 2,69 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 5,70 | 4,83 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 5,09 | 3,37 |
| Financijska imovina koja se drži do dospelja | 6,85 | 4,95 |
| Zajmovi i predujmovi komitentima | 7,21 | 7,16 |
| Obveze | | |
| Tekući računi i depoziti banaka | 2,85 | 1,77 |
| Tekući računi i depoziti komitenata | 2,41 | 2,06 |
| Ugovori o reotkupu | 3,02 | 2,30 |
| Uzeti zajmovi | 2,22 | 2,87 |

41. KREDITNI RIZIK

Koncentracija imovine i izvanbilančnih stavki

Predstavlja bruto kreditnu izloženost bez novaca u blagajni, fer vrijednosti derivatnih financijskih instrumenata, nekretnina i opreme, nematerijalne imovine i odgođenih naknada priznatih kao usklađenje efektivnog prinosa.

| | 2006. | | 2005. prepravljeno | |
|----------------------------|------------------------------|---|------------------------------|---|
| | Aktiva u milijunima kn | Izvanbilančne stavke u milijunima kn | Aktiva u milijunima kn | Izvanbilančne stavke u milijunima kn |
| Zemljopisna regija: | | | | |
| Hrvatska | 22.620 | 4.925 | 19.637 | 4.032 |
| Ostale europske zemlje | 3.259 | 40 | 3.680 | 56 |
| Ostalo | 114 | - | 95 | - |
| Ukupno | 25.993 | 4.965 | 23.412 | 4.088 |
| Gospodarski sektor: | | | | |
| Građani | 7.348 | 1.081 | 6.397 | 522 |
| Hrvatska narodna banka | 5.017 | - | 4.214 | - |
| Vladina tijela | 4.415 | 29 | 4.439 | 400 |
| Industrija | 1.384 | 355 | 1.309 | 398 |
| Javna poduzeća | 1.371 | 399 | 1.307 | 699 |
| Financije | 1.337 | 245 | 1.559 | 97 |
| Trgovina | 1.308 | 1.317 | 1.282 | 807 |
| Turizam | 1.121 | 115 | 1.044 | 147 |
| Građevinarstvo | 891 | 583 | 599 | 304 |
| Najam prostora | 813 | 539 | 462 | 480 |
| Poljoprivreda | 384 | 108 | 329 | 2 |
| Ostali sektori | 604 | 194 | 471 | 232 |
| Ukupno | 25.993 | 4.965 | 23.412 | 4.088 |

42. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima. Financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i kotirani instrumenti raspoloživi za prodaju vrednuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja i imovina koja se drži do dospjeća vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

Zajmovi

Posloводство je uzelo u obzir fer vrijednost zajmova. Budući da Banka ima vrlo ograničeni portfelj zajmova s fiksnim kamatnim stopama i dužim dospijećem, posloводство smatra da fer vrijednost cjelokupnog kreditnog portfelja, izračunata diskontiranjem očekivanih budućih tokova glavnice i kamata (uz pretpostavku da će se dani krediti otplaćivati u skladu s ugovorenim dospijećima temeljem postojećih identificirani gubitaka od umanjenja vrijednosti) ne bi bila značajno različita od njihove knjigovodstvene vrijednosti prije formiranja rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti koja se vrednuje na osnovi amortiziranog troška. Banka nije u mogućnosti procjenjivati razliku između učinka neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s propisima HNB-e, koji su uključeni u knjigovodstvenu vrijednost zajmova, i učinka koji očekivani budućí gubici koji bi umanjili buduće novčane priljeve imaju na izračune diskontiranog novčanog tijeka prethodno navedene kao procjena fer vrijednosti.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospijeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na datum bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospjeća. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Obzirom na to da većina depozita Banke ima promjenljivu stopu, koja je zapravo tržišna stopa, ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Veći dio dugoročnih uzetih zajmova Banke nema tržišnu cijenu, te se fer vrijednost procjenjuje kao sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova, diskontiranih po kamatnim stopama na datum bilance za Banku, za novi zajam sličnog tipa i preostale ročnosti. Obzirom da većina dugoročnih uzetih zajmova Banke ima promjenljivu kamatu, ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

43. USLUGE SKRBI NAD VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA I UPRAVLJANJE SREDSTVIMA U IME I ZA RAČUN TREĆIH STRANA

Banka pruža usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima i upravlja sredstvima u ime trećih strana i pojedinaca. Pri takvim aktivnostima Banka nije izložena nikakvim rizicima. Sredstva i prihodi proizašli iz takvih transakcija isključeni su iz financijskih izvještaja Banke i izvještavaju se posebnim računovodstvenim evidencijama. Banka za ove usluge naplaćuje naknade.

Na dan 31. prosinca 2006. godine ukupna imovina domaćih i stranih klijenata na skrbi kod Banke, uključujući domaće mirovinske i investicijske fondove, iznosila je 17.700 milijuna kuna (2005. godine: 19.082 milijuna kuna). Uz to, na dan 31. prosinca 2006. godine sredstva kojima je Banka upravljala u ime i za račun trećih osoba iznosila su 116 milijuna kuna (2005. godina: 105 milijuna kuna).

44. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima, njihovim izravnim ili neizravnim podružnicama, svojim podružnicama i povezanim društvima, mirovinskim i investicijskim fondovima kojima upravljaju povezane osobe, mirovinskim fondovima kojima upravljaju njene podružnice, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo”), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva i društvima koja kontroliraju članovi njihovih užih obitelji, u skladu sa definicijom navedenom u Međunarodnom Standardu Financijskog Izvješćivanja MRS 24 “Objavljivanje povezanih stranaka”. Od 30. lipnja 2006. godine je većinski vlasnik Banke Société Générale S.A., sa sjedištem u Francuskoj. Do tada je većinski vlasnik bila banka Bank Austria Creditanstalt AG, sa sjedištem u Austriji, a krajni vlasnik je bila banka Unicredito Italiano SpA, sa sjedištem u Italiji.

U okviru redovnog poslovanja sklapaju se brojni bankarski poslovi s povezanim osobama koji uključuju dodjelu kredita, depozite, zajmove i devizne transakcije. Navedene transakcije obavljene su po komercijalnim uvjetima i uz tržišne kamatne stope. Nisu priznata nikakva rezerviranja vezana uz zajmove dodijeljene povezanim osobama (2005. godine: nula).

Sljedeće tablice prikazuju obujam transakcija s povezanim osobama, izloženost na kraju godine i pripadajuće prihode i rashode u godini. Izloženost uključuje dane zajmove, potencijalne i preuzete obveze, kamate i ostala potraživanja, te fer vrijednost derivatnih financijskih instrumenata, ako postoje.

Prihodi i rashodi koji se odnose na Société Générale S.A Group su uključeni od 30. lipnja 2006. godine (2005. godine: UCI Group od 17. studenog 2005. godine).

Prihodi i rashodi Bank Austria Creditanstalt AG u 2005. godini uključivali su kamatne prihode ili rashode po kamatnim swapovima. Ostali prihodi i rashodi koji se se odnosili na Bank Austria Creditanstalt AG su uključivali dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti ostalih derivata.

44. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

Zajmovi i potraživanja uključuju i iznos od 13 milijuna kuna (2005. godine: 7 milijuna kuna) koji se odnosi na zajmove odobrene ključnom poslovdstvu. Tijekom 2006. godine Banka je obračunala 1 milijun kuna (2005. godine: 0,3 milijuna kuna) kamata na kredite odobrene glavnom poslovdstvu po kamatnoj stopi od 4,5% do 7,50 % godišnje (2005. godine: 4,5% do 7,99 % godišnje). U tekuće račune i depozite komitenata uključeni su depoziti glavnog poslovdstva u iznosu od 4 milijuna kuna (2005. godine: 1 milijun kuna). Tijekom 2006. godine Banka je platila kamate u iznosu od 28 tisuća kuna (2005. godine: 20 tisuća kuna) na ove obveze po stopi od 0,1% do 5% godišnje (2005. godine: 0,1% do 4% godišnje).

U ključno poslovdstvo banke uključeni su članovi Uprave i 21 ključni zaposlenik.

Naknade članovima ključnog poslovdstva obuhvaćaju ukupni bruto iznos njihove kompenzacije, uključujući kratkoročne i dugoročne povlastice kao što su osnovna plaća i bonusi, nenovčane naknade te mirovinski doprinosi. U 2005. godini je odgovarajuće izdatke za 5 zaposlenih stranih državljana, koji Banci pružaju usluge izvršnog upravljanja u punom radnom vremenu u iznosu od 11 milijuna kuna snosila Bank Austria Creditanstalt AG.

Članovi Nadzornog odbora nisu primali naknadu za svoje usluge od Banke. Ukoliko se članovi Nadzornog odbora smatraju ključnim poslovdstvom povezanih društava, njihove naknade iskazane su u financijskim izvještajima tih društava.

2006.

| | Izloženost | Obveze | Prihodi od kamata | Rashodi od kamata | Neto prihod od trgovanja i ostali nekamatni prihodi | Ostali rashodi |
|-----------------------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|---|-----------------|
| | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn |
| Société Générale S.A. | 27 | 8.317 | - | 59 | 10 | 3 |
| SB nekretnine d.o.o. | 1 | 6 | - | - | - | - |
| Poslovdstvo banke | 13 | 4 | 1 | - | - | 32 |
| Ostale povezane osobe | - | 2 | - | - | - | - |
| | 41 | 8.329 | 1 | 59 | 10 | 35 |

44. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

2005.

| | Izloženost | Obveze | Prihodi od kamata | Rashodi od kamata | Neto prihod od trgovanja i ostali nekamatni prihodi | Ostali rashodi |
|---|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|---|-----------------|
| | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn | u milijunima kn |
| Unicredito Italiano SpA, Milano | - | 111 | - | - | - | - |
| Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG, München | 17 | 74 | - | 1 | - | - |
| Bank Austria Creditanstalt AG, Beč | 37 | 7.766 | 29 | 201 | 75 | 1 |
| Bančine podružnice UniCredito Group | 6 | 5 | - | - | 9 | - |
| Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima | - | 132 | - | 2 | 1 | - |
| Allianz ZB d.o.o. društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima | - | 4 | - | - | - | - |
| SB Nekretnine d.o.o. | - | 4 | - | - | - | - |
| HVB Leasing d.o.o. | - | 26 | - | - | - | - |
| CAIB d.d. | - | 4 | - | - | - | - |
| CAIB Invest d.o.o. | 22 | 5 | - | - | 1 | - |
| Wustenrot stambena štedionica | - | 4 | - | - | 2 | 1 |
| Allib Leasing | - | 1 | - | - | - | - |
| Wave | - | 4 | - | - | - | 14 |
| IT Austria | - | - | - | - | - | 2 |
| Banking transaction service s.r.o | - | - | - | - | - | 1 |
| Poslovodstvo Banke | 7 | 1 | - | - | - | 15 |
| Ostale povezane osobe | 2 | 25 | - | - | - | - |
| | 91 | 8.166 | 29 | 204 | 88 | 34 |