

2011

GODIŠNJE IZVJEŠĆE



GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2011.

Izvešće Predsjednika Nadzornog odbora	6
Izvešće Uprave o stanju Banke	8
Opis poslovanja	13
Kodeks korporativnog upravljanja - Godišnji upitnik	25
Financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine zajedno s Izvješćem neovisnog revizora	43
O Banci	109
Dodatak 1 - Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	115





IZVJEŠĆE PREDsjedNIKA NADZORNOG ODBORA

U ime Nadzornog odbora Podravske banke i svoje osobno, sa zadovoljstvom vam predstavljam financijske izvještaje za 2011. godinu.

Na globalnoj razini i nadalje su prisutni problemi na financijskim tržištima vezani uz poteškoće u eurozoni, što je usporilo oporavak gospodarstava mnogih zemalja EU, a u nekima bi moglo dovesti i do produblivanja recesije. Ekonomska kriza ostavila je dubok trag na hrvatskom gospodarstvu koje u 2011. godini stagniralo, uz daljnji porast nezaposlenosti i smanjivanje investicijskih aktivnosti.

Unatoč teškim i izazovnim okolnostima, Podravska banka uspjela je ostvariti dobre poslovne rezultate, te ostvariti dobit prije oporezivanja u iznosu 15,6 milijuna kuna.

Prošlu godinu su obilježile pojačane komercijalne aktivnosti u čitavoj poslovnoj mreži, a ponajviše aktivnosti usmjerene na sektor poduzetništva, poduzimanje mjera za optimizaciju troškova, te intenziviranje aktivnosti u naplati dospjelih potraživanja. Pored navedenog, značajne aktivnosti bile su usmjerene na realizaciju unaprjeđenja na području informatike, uvođenja novog core sustava Banke.

Razumnim upravljanjem rizicima, tržišnom diverzifikacijom te podizanjem kvalitete usluga, Podravska banka učvršćuje svoju poziciju na hrvatskom bankarskom tržištu.

Daljnje jačanje tržišne pozicije, poboljšanje interne efikasnosti i maksimiziranje zadovoljstva klijenata, najvažniji su strateški ciljevi Banke u godinama koje slijede.

Nadzorni odbor je sukladno zakonskim propisima i Statutu Banke nadzirao vođenje poslova Banke, davao smjernice za poslovnu politiku i aktivno doprinio njezinoj realizaciji.

Sjednicama Nadzornog odbora redovito prisustvuju članovi Uprave Banke koji u okviru poslovnih domena za koje su nadležni izvještavaju o pojedinim pitanjima Nadzorni odbor i daju mu sve potrebne informacije kako bi Nadzorni odbor temeljito raspravio sve točke dnevnog reda i o njima donio potrebne odluke. Nadzorni odbor je u svako doba mogao zatražiti i dobiti informacije od Uprave, o svim pitanjima u vezi poslovanja Banke, a osobito o onima koja značajnije utječu ili bi mogla utjecati na poslovanje i položaj Banke.

Sukladno odredbama Zakona o reviziji, Nadzorni odbor osnovao je Odbor za reviziju koji čine svi članovi Nadzornog odbora. Obnašajući funkciju Odbora za reviziju, Nadzorni odbor je nadzirao prikladnost sustava unutarnjih kontrola koji se u Banci realizira kroz tri neovisne funkcije i to unutarnju reviziju, praćenje usklađenosti poslovanja i kontrolu rizika, a sve s ciljem uspostave takvog sustava unutarnjih kontrola koji će osigurati pravodobno praćenje i otkrivanje svih rizika kojima je u svom poslovanju izložena Banka.

U skladu sa svojim obvezama, nadzorom vođenja poslova Banke provedenim u 2011. godini, što je uključivalo pregled i ispitivanje dokumentacije Banke, Nadzorni odbor je utvrdio da Banka djeluje u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima, preporukama Hrvatske narodne banke danim po izvršenom nadzoru dijela poslovanja Banke, internim aktima Banke, te odlukama Glavne skupštine Banke.

Sukladno zakonskoj obvezi Nadzorni odbor ispitao je Godišnja financijska izvješća Banke, izvješće o stanju Banke, te prijedlog odluke o upotrebi dobiti ostvarene u 2011.



godini, koje mu je uputila Uprava Banke. Nadzorni odbor nije imao primjedbi na podnesena izvješća i utvrdio je da su Godišnja financijska izvješća Banke, čiji su sastavni dio: račun dobiti i gubitka, bilanca, izvješće o novčanom toku i bilješke uz financijska izvješća, napravljena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama, te da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke, što je potvrdio i vanjski revizor Deloitte d.o.o. iz Zagreba, koji je obavljao reviziju financijskih izvješća za 2011. godinu.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora, Godišnja financijska izvješća Banke za 2011. godinu utvrđena su od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.

Nadzorni odbor prihvatio je izvješće Uprave o stanju Banke i suglasio se da se dobit Banke od ukupno 12.465.830,64 kune, ostvarena u godini koja je završila 31. prosinca 2011. rasporedi na način kako je predložila Uprava, u rezerve Banke, te predlaže Glavnoj skupštini Banke usvajanje takve odluke.

Management i zaposlenici, svojom profesionalnošću i predanim radom, realizirali su plan Banke u gotovo svim segmentima i opravdali naše povjerenje.

U ime Nadzornog odbora Podravske banke, zahvaljujem svim klijentima i dioničarima na ukazanom povjerenju, svim zaposlenicima i rukovodstvu Banke na ostvarenim rezultatima.

Također se zahvaljujem i svojim kolegama u Nadzornom odboru na aktivnoj podršci i doprinosu razvoju Banke.

Miljan Todorovic
Predsjednik Nadzornog odbora



IZVJEŠĆE UPRAVE O STANJU BANKE

Uprava Podravske banke sa zadovoljstvom predstavlja poslovne rezultate Banke za 2011. godinu.

Oživljavanje najvećih europskih gospodarstava (s izuzetkom njemačkoga) iz prve polovice 2011. godine brzo se iscrpilo, pa je krajem godine zabilježen pad realne aktivnosti što je rezultiralo gospodarskim rastom od svega 1,4% na razini cijele 2011. godine. Nepovoljna kretanja odredili su unutrašnji, ali i vanjski čimbenici - osim ponovnoga snažnog intenziviranja krize javnog duga pojedinih zemalja članica eurozone, na gospodarsku je aktivnost nepovoljno djelovalo i smanjenje obujma svjetske trgovine.

Hrvatsko gospodarstvo je tijekom 2011. godine stagniralo uz daljnji porast nezaposlenosti i smanjenje investicijskih aktivnosti. Znatno smanjenje uvoza u prošloj godini rezultiralo je uravnoteženjem tekućeg računa platne bilance, ali i povećanjem proračunskog deficita. Provođenje strukturnih reformi, fiskalna konsolidacija i nastavak privatizacije imaju strateški značaj za Hrvatsku u narednom razdoblju, kako bi se osigurali temelji za održiv rast i razvoj.

Hrvatski bankarski sustav zadržao je stabilnost zahvaljujući odgovornom upravljanju rizicima, dobroj kapitaliziranosti i aktivnoj monetarnoj politici. Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na kraju 2011. godine iznosila je visokih 19,15%. Ukupna aktiva banaka porasla je za 4,2%, što je uglavnom posljedica porasta plasmana. Plasmani stanovništvu porasli su za 0,9%, korporativnom sektoru za 9,8%, dok najveći porast i dalje bilježi porast kreditiranja države, za 14,1%. U ukupnoj pasivi banaka udio depozita je u porastu i čini 52,87%. U odnosu na 2010. godinu ukupni depoziti porasli su za 2,2%, pri čemu su depoziti stanovništva porasli za 4,8% dok su depoziti gospodarskih subjekata i države smanjeni.

U 2011. godini prosječne pasivne kamatne stope smanjivale su se brže od aktivnih kamatnih stopa, što je rezultiralo povećanjem kamatne marže u odnosu na prethodnu godinu. Porast neprihodujućih plasmana i troškova rezerviranja u odnosu na prethodnu godinu, nije značajno utjecao na profitabilnost bankarskog sektora u 2011. godini.

U ovakvom ekonomskom okruženju Podravska banka ostala je stabilna i ostvarila je zadovoljavajuće rezultate poslovanja u 2011. godini.

U poslovnoj 2011. godini Podravska banka nastojala je ojačati komercijalne aktivnosti na cjelokupnom području Hrvatske, a ponajviše aktivnosti usmjerene na sektor poduzetništva. Pored navedenog, Banka je ojačala vlastitu strukturu nekolicinom značajnih kadrovskih pojačanja, provodila aktivnosti neophodne za planirana unaprjeđenja na području informatike, konstantno poduzimala mjere za optimizaciju troškova, te intenzivirala kreditne aktivnosti uključujući monitoring istih.

Po veličini aktive na kraju 2011. godine Banka zauzima 10. mjesto od ukupno 32 banke u Hrvatskoj.

Ukupna aktiva Banke porasla je za 4,1% i na kraju 2011. godine iznosila je 2,9 mlrd kuna.

U odnosu na prethodnu godinu, ukupni depoziti porasli su za 2% i iznose 2,15 mlrd kuna. U strukturi ukupnih depozita, na depozite stanovništva otpada 74,9%, a na de-



pozite poslovnih subjekata 25,1%. Pri tome su depoziti stanovništva pali za 1,7%, a depoziti poslovnih subjekata porasli za 15,1%.

Na području kreditnog poslovanja, Banka je u 2011. godini nastavila intenzivnije kreditirati poslovne subjekte, što je rezultiralo porastom plasmana poslovnim subjektima za 34,1% u odnosu na prethodnu godinu i njihov je udjel povećan sa 62,8% u 2010. godini na 70,3% na kraju 2011. godine. Krediti stanovništvu smanjeni su u odnosu na prethodnu godinu za 4,3% što je posljedica relativno visoke zaduženosti sektora stanovništva i smanjene sklonosti zaduživanju.

Za razliku od prijašnjih godina, kada je Banka gotovo isključivo imala viškove likvidnosti, prethodnu se godinu na novčanom tržištu pojavljivala kako na strani ponude, tako i na strani potražnje. U cilju osiguranja stabilne likvidnosti i minimiziranja tržišnih rizika, Banka je tijekom 2011. godine dijelom restrukturirala svoj portfelj financijske imovine formiran u 2010. godini.

Banka je dobro kapitalizirana u odnosu na rizike kojima je izložena i stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na kraju 2011. godine iznosila je 16,61%.

Prihod iz redovnog poslovanja Banke iznosi 146,4 mil kuna, a u strukturi poslovnih prihoda neto prihod od kamata ima udio 74,8%, neto prihod od naknada i provizija 17,4%, a neto prihod od kupoprodaje deviza i ostali prihodi 7,8%.

Dobit redovnog poslovanja porasla je u odnosu na prethodnu godinu za 23,3% i iznosi 36,8 milijuna kuna, dok dobit prije oporezivanja iznosi 15,6 milijuna kuna.

Prema zakonskim propisima, Banka je dužna uspostaviti sustav mjerenja i praćenja rizika kojima je izložena u svom poslovanju. Najznačajniji rizici koji utječu na poslovanje Banke su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik.

Upravljanje rizicima Banka definira kroz sustav internih akata, organizaciju i kontrolne mehanizme koji uključuju koncentraciju, validaciju i procjenu rizika te sustave limita i preuzimanje rizika po pojedinim poslovnim područjima.

Okvir upravljanja rizicima postavljen je u skladu s regulatornim kvantitativnim i kvalitativnim zahtjevima. Učinkovitost upravljanja rizicima nastoji se postići kontinuiranim unaprjeđenjem procesa, metodologija, modela, kontrola i sustava.

U 2011. godini Banka je potpisala Pismo namjere kojim se inicira projekt implementacije i instalacije novog sustava za podršku cjelokupnog poslovanja Banke. Implementacija novog sustava predviđena je faznim pristupom i obuhvaća unaprjeđenje tehnološke podrške u svim poslovnim segmentima kao i podršku za nove kanale distribucije usluga klijentima.

U 2011. godini Banka je investirala i u kupnju novog poslovnog prostora u Zagrebu - poslovni centar Green Gold, u koji su preseljeni organizacijski dijelovi Banke koji su bili smješteni u unajmljenom prostoru Nova Galerija.

Tijekom prethodne godine Banka nije stjecala vlastite dionice, tako da na dan 31.12.2011. godine Banka ima ukupno 9.023 komada trezoriranih vlastitih dionica, što predstavlja 1,38% udjela u dioničkom kapitalu Banke.

Tijekom 2011. godine započeo je proces likvidacije investicijskog fonda kojim je upravljalo ovisno društvo Poba Ico Invest d.o.o, a početkom 2012. godine, nakon završene

likvidacije fonda, Banka je postala jedini vlasnik društva i temeljem izmjene društvenog ugovora, društvo registrirala za obavljanje poslova faktoringa pod nazivom Poba faktor d.o.o.

Godina koja je pred nama također će biti izazovna i teška, kako za bankarski sektor, tako i za cjelokupno gospodarstvo. Tržišni uvjeti će i dalje biti otežani, a oporavak hrvatskog gospodarstva bit će postupan i spor.

U takvim okolnostima očekuje se smanjenje potražnje za kreditima građanima uz istovremeno povećanje potražnje za kreditima poduzetnicima. Pri tome će Banka nastojati izbjegavati visoko koncentrirane plasmane i plasirati kratkoročne, autolikvidne kredite uz adekvatnu kolateralnu pokrivenost.

U poslovnoj 2012. godini od temeljne važnosti bit će doprinos sektora Riznice u prvom redu da se osigura potrebna likvidnost za sigurno funkcioniranje Banke. Osim dijela koji se odnosi na ulaganja/investicije i na valutni trading i na poslovanje vrijednosnicama, riznica će obavljati i ulogu od suštinske važnosti u financiranju komercijalnih aktivnosti, a sve u cilju povećanja obujma posredovanja i smanjenja financijskih troškova Banke.

Banka će i nadalje nastojati udovoljiti potrebama svojih klijenata te će u skladu s tim razvijati proizvode i usluge u cilju održavanja dugoročnih odnosa s klijentima.

Aktivnosti Banke bit će usmjerene na iskorištavanje svih unutarnjih potencijala, optimiziranje troškova, prilagođavanje tržišnim trendovima, unaprjeđenje poslovnih procesa, te zapošljavanje specijalističkih kadrova koji mogu odgovoriti novim zahtjevima razvoja financijskog tržišta i Banke.

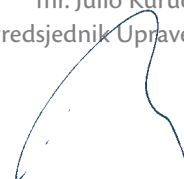
Godina 2012. bit će obilježena konstantnim i značajnim naporima u svim aktivnostima neophodnim za implementaciju novog informatičkog sustava. U toku je realizacija projekta, koji predviđa potpunu implementaciju novog informatičkog sustava u najkraćim mogućim rokovima. U navedene aktivnosti koje će biti zahtjevne, kako u pogledu troškova, tako i u pogledu angažiranja ljudskih resursa, bit će u značajnoj mjeri uključene sve strukture u Banci za čitavu 2012 godinu.

Sve navedene aktivnosti, unatoč neizvjesnosti i očekivanim poteškoćama, usmjerene su na jačanje tržišne aktivnosti i povećanje udjela Podravske banke na hrvatskom financijskom tržištu.

Na kraju, koristim ovu priliku da izrazim svoju zahvalnost svim našim klijentima i poslovnim partnerima, na ukazanom povjerenju i suradnji koja nas obvezuje na daljnja poboljšanja kvalitete usluga.

Također izražavam zahvalnost dioničarima, članovima Nadzornog odbora na iznimnoj suradnji i podršci te svim zaposlenicima Banke na trudu i zalaganju.

mr. Julio Kuruc
Predsjednik Uprave





OPIS POSLOVANJA



PREGLED HRVATSKOG GOSPODARSTVA U 2011. GODINI

Očekivanja pozitivnih promjena u 2011. godini temeljila su se na zaustavljanju negativnih trendova i stvaranju pretpostavki za izlazak iz krize koji su obilježili hrvatsko gospodarstvo u 2010. godini. Očekivanja su se zasnivala na predviđenom oživljavanju globalnog gospodarstva kao i na provođenju mjera iz Programa gospodarskog oporavka Vlade RH.

Međutim, tijekom cijele prethodne godine izostali su očekivani pozitivni pomaci u eksternim i u internim okolnostima značajnim za hrvatsko gospodarstvo. Kratkotrajno oživljavanje najvećih europskih gospodarstava brzo se iscrpilo uslijed eskalacije dužničke krize u nizu značajnih zemalja Eurozone.

Izostanak očekivanih promjena u domaćim okvirima bio je uvjetovan prvenstveno unutrašnjopolitičkim razlozima. U iščekivanju parlamentarnih izbora Vlada je svoje aktivnosti usmjerila na dovršavanje pregovora o pristupanju EU, te je zacrtane reformske mjere provodila s odgodom i u ublaženom obliku.

Pod utjecajem takvih okolnosti hrvatsko gospodarstvo se zadržalo na niskoj razini s kraja 2010. godine. Rast bruto domaćeg proizvoda u prvom i drugom tromjesjeću 2011. godine bio je neznatan, u trećem tromjesjeću došlo je do oživljavanja gospodarstva zahvaljujući uspješnoj turističkoj sezoni, da bi u posljednjem tromjesjeću došlo ponovno do usporavanja rasta gospodarske aktivnosti. Radi toga je za 2011. godinu ostvaren rast BDP-a od oko 0,2%.

U proteklom razdoblju nisu poboljšani uvjeti za ulaganja u zemlji, a istovremeno je dostupnost inozemnih izvora financiranja značajno smanjena što je za posljedicu imalo dodatno smanjenje financiranja u fiksni kapital.

To se odrazilo na nastavak pada građevinske aktivnosti koja je dodatno smanjena za oko 9% u odnosu na 2010. Industrijska proizvodnja u 2011. godini također je zabilježila smanjenje za 1,2%, iako je zabilježen blagi rast proizvodnosti rada što je rezultat smanjenja broja zaposlenih.

Manjak novih investicija i gubitak postojećih radnih mjesta u privatnom sektoru, odrazio se na porast stope nezaposlenosti na kraju 2011. godine.

Najznačajniji gubitak radnih mjesta zabilježen je u građevinarstvu i industriji, dok je jedino u djelatnostima javnog sektora broj zaposlenih rastao.

Osobna potrošnja je tek neznatno povećana, ali je i dalje za oko 9% niža nego u predkriznoj 2008. godini. Nominalne bruto plaće ostvarile su godišnji rast od 1,5% dok je povećanje neto plaća iznosilo 1,9% radi još prisutnoga učinka izmjena u sustavu oporezivanja dohotka. Realne neto plaće u 2011. godini ipak su manje za 0,5% u odnosu na prethodnu godinu.

Izostanak investicijske potražnje i stagnacija osobne potrošnje za posljedicu su imale snažno smanjenje robnog uvoza. Istovremeno je smanjen i ukupan izvoz roba i usluga što je rezultiralo povećanjem pokrivenosti uvoza izvozom s 58,8% na 60,3%.

Aktiva bankarskog sektora tijekom prethodne godine povećana je za 4,2% prvenstveno radi rasta ukupno odobrenih kredita za 5,9%. Pri tome su krediti stanovništvu porasli za 0,9%, gospodarskim subjektima za 9,8%, a krediti državi za 14,1%.



Ukupni depoziti nominalno su porasli za 2,2% u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu su depoziti stanovništva porasli za 4,8% dok su depoziti gospodarskih subjekata smanjeni za 2,6%, a depoziti države su smanjeni za 5,2%.

Tijekom 2011. godine kamatne marže su se nešto povećale u odnosu na ostvarene u prethodnoj godini, što je posljedica većeg smanjenja prosječne pasivne kamatne stope od smanjenja aktivnih kamatnih stopa. Kvaliteta kreditnog portfelja nastavila se pogoršavati u 2011. godini kao posljedica smanjenog obujma gospodarske aktivnosti koji je doveo do problema u poslovanju poduzeća te nižih dohoda ka stanovništva. Udio kredita klasificiranih u kategoriju B i C na kraju 2011. godine iznosio je 12,42%. Unatoč tome, profitabilnost bankarskog sektora je tek blago smanjena.

Bankarski sektor je i dalje visoko kapitaliziran sa stopom adekvatnosti jamstvenoga kapitala od 19,15% na kraju godine.

Tijekom 2011. godine HNB je nastojala održavati visoku likvidnost u bankovnom sustavu, ne ugrožavajući pri tome stabilnost deviznog tečaja. Početkom godine je oslobodila dodatnu likvidnost smanjenjem stope potrebnih deviznih potraživanja s 20% na 17%.

U lipnju 2011. godine smanjena je eskontna kamatna stopa s 9% na 7%. Povećana likvidnost nije rezultirala očekivanim povećanjem kreditiranja privatnog sektora, već je nastavljen brzi rast kreditiranja države. Početkom trećeg tromjesječja neangažirana kunska likvidnost kao i povećana neizvjesnost u okruženju ojačala je deprecijacijske pritiske pa je HNB u srpnju i rujnu intervenirala na deviznom tržištu prodajom deviza bankama u iznosu od 419 milijuna eura. S istim ciljem HNB je u listopadu povećala stopu obvezne pričuve na 14% s efektom od 3,1 milijarde kuna.

U 2011. godini ostvareni su sljedeći makroekonomski pokazatelji:

	VRIJEDNOST
BRUTO DOMAĆI PROIZVOD, STOPA RASTA, % PROMJENE U ODNOSU NA PRETHODNU GODINU	0,2
INDUSTRIJSKA PROIZVODNJA, STOPA RASTA, % PROMJENE U ODNOSU NA PRETHODNU GODINU	-1,2
POTROŠAČKE CIJENE, % PROMJENE U ODNOSU NA PRETHODNU GODINU	2,3
PROIZVOĐAČKE CIJENE, % PROMJENE U ODNOSU NA PRETHODNU GODINU	6,4
VANJSKOTRGOVINSKA BILANCA (MLRD EUR)	-5,8
IZVOZ ROBA, MLRD EUR	8,8
UVOZ ROBA, MLRD EUR	14,6
INOZEMNI DUG REPUBLIKE HRVATSKE, MLRD EUR	45,7
PROSJEČNA NETO PLAĆA U KUNAMA	5.441
STOPA NEZAPOSLENOSTI, %	17,9
BROJ NEZAPOSLENIH, HZZ	315.438
TEČAJ HRK/USD, PROSJEK	5,34
TEČAJ HRK/EUR, PROSJEK	7,43

Izvor podataka: Državni zavod za statistiku, Hrvatska narodna banka, Ministarstvo financija

PROIZVODI I USLUGE

Usmjerena na zahtjeve i potrebe klijenata, Banka kontinuirano modificira i nadopunjuje široku paletu svojih proizvoda i usluga za građane i poslovne subjekte.

U 2011.g. uvedena je nova vrsta gotovinskih kredita koja omogućava klijentima Banke brže i povoljnije uvjete kreditiranja. Krediti iz postojeće ponude, namijenjeni građanima i poduzetnicima, prilagođavani su ciljanim skupinama korisnika. Pri tome se uvijek ponuđenim uvjetima nastojalo ispuniti očekivanja postojećih klijenata i pridobiti nove klijente uz istovremeno osiguravanje minimiziranja rizika i povećanja sigurnosti plasmana.

Građanima je vrlo interesantna i nova usluga vezana uz debitnu karticu tekućeg računa - MaestroCash, koja omogućava podizanje gotovine na bankomatima Banke uz povrat na rate, bez kamata.

Banka je aktivna i na području bankoosiguranja te je razvila niz sinergijskih proizvoda sa strateškim poslovnim partnerom - Generali osiguranjem, koje prodaje putem svoje poslovne mreže.

U ponudu su uvedeni i posebni paketi usluga tekućeg računa za studente koji sadrže niz proizvoda i usluga vezanih uz tekući račun, a namijenjeni su studentima za svakodnevno jednostavnije financijsko poslovanje.

Poslovne subjekte Banka je pratila različitim oblicima financiranja, pri čemu je poseban naglasak bio na kratkoročnim proizvodima iz grupe faktoring - poslovi s mjenicama, otkupi ino i domaćih potraživanja, kao i financiranje potraživanja. Dugoročna ulaganja, Banka je omogućavala pretežito kroz sudjelovanje u programima koje podržava lokalna i regionalna uprava, Ministarstva RH, te institucije poput HBOR-a i HAMAG-a. Aktivnost u segmentu gospodarstva, rezultirala je porastom ukupnih plasmana za preko 34% u 2011. godini u odnosu na prethodnu. Pri tome, ciljna skupina među poslovnim subjektima su klijenti koji imaju ili će imati potrebu koristiti sofisticiranije proizvode i to prvenstveno kroz usluge riznice - okvirni ugovori za Money market, FX trgovanja uz kotiranje tečajeva po najpovoljnijim tržišnim uvjetima i izravnu komunikaciju s dealer-om, zatim Forward poslovi i slično, a sve u cilju povećanja prihoda kroz cross-selling s klijentima.

Web stranice Banke su osvežene novim dizajnom kako bi korisnicima bile preglednije i ugodnije za korištenje.

DEPOZITNO POSLOVANJE

U 2011. godini ukupni depoziti porasli su za 2,0% u odnosu na prethodnu godinu i iznose 2,15 milijardi kuna. Pri tome su depoziti stanovništva pali za 1,7%, a u strukturi ukupnih depozita sudjeluju sa 74,9%, dok su u 2010. godini sudjelovali sa 77,7%.

Depoziti pravnih osoba porasli su za 15,1% i na kraju 2011. godine iznose 540,5 milijuna kuna. Pri tome su porast od 39,3% zabilježili depoziti po viđenju dok su oročeni depoziti pali 6,3%. Udio depozita pravnih osoba u ukupnim depozitima povećan je sa 22,3% u 2010. godini na 25,1% u 2011. godini.



Ukupni depoziti

(U TISUĆAMA KUNA)

	31.12.2011.	31.12.2010.	PROMJENE 2011/10
STANOVNIŠTVO	1.610.051	1.637.942	-1,7%
UKUPNI DEPOZITI	2.150.584	2.107.741	2,0%

Oročeni depoziti

(U TISUĆAMA KUNA)

	31.12.2011.	31.12.2010.	PROMJENE 2011/10
STANOVNIŠTVO	1.277.737	1.282.176	- 0,3%
UKUPNI OROČENI DEPOZITI	1.511.457	1.531.733	- 1,3%

KREDITNO POSLOVANJE

Banka se u 2011. godini pojačano orijentirala na kreditiranje poslovnih subjekata, pa su krediti tom sektoru porasli za 34,1%, a u strukturi ukupnih plasmana njihov je udjel povećan sa 62,8% u 2010. godini na 70,3% na kraju 2011. godine. Pri tome se Banka nastojala koncentrirati pretežito na klijente s pozitivnim poslovnim izgledima za koje obavlja kompletan bankarsko-financijski servis nastojeći se profilirati kao dugoročno stabilan i pouzdan partner.

U cilju zaštite od kreditnog rizika nastoji se plasirati što manje visoko koncentriranih plasmana, te što više kratkoročnih autolikvidnih plasmana uz adekvatno smanjivanje ročnosti i jačanje kolateralne pokrivenosti.

U skladu s tim opredjeljenjem Banka preferira i znatno jača udio faktoring poslova u ukupnim kreditima poslovnih subjekata. Pored poslova s mjenicama i otkupa potraživanja, fokus je i na ostalim kratkoročnim plasmanima koji imaju podlogu u konkretnim komercijalnim poslovima kao napr. financiranje potraživanja ili kratkoročni krediti temeljem potpisanih komercijalnih ugovora i sl.

Kreditni građanima na koje je Banka tradicionalno strateški orijentirana, u 2011. godini smanjeni su za 4,3%, a smanjen je i njihov udjel u ukupnim kreditima sa 37,2% u 2010. godini na 29,7% na kraju 2011. godine. Ovakva kretanja posljedica su smanjenja prihoda kućanstava i smanjene sklonosti zaduživanju u uvjetima gospodarske krize i povećanja nezaposlenosti.

Kreditni

(U TISUĆAMA KUNA)

	31.12.2011.	31.12.2010.	PROMJENE 2011/10
UKUPNI BRUTO KREDITI	2.059.673	1.718.976	19,8%
UKUPNE REZERVE PO KREDITIMA	166.052	147.098	12,9%
UKUPNI NETO KREDITI	1.893.621	1.571.878	20,5%



POSLOVANJE RIZNICE

Novčano tržište

Eskalacija dužničke krize imala je za posljedicu stvaranje nepovjerenja među sudionicima međubankarskog novčanog tržišta. Tako visoka razina nepovjerenja dovela je do smanjenja međusobnog posuđivanja viška likvidnosti unutar bankarskog sektora. Indikativno je da su banke, položivši 412 milijardi EUR prekoćnih depozita kod ECB-a, 26.12.2011. postavile novi rekord u odnosu na dotadašnji maksimum od 384 milijarde EUR iz srpnja 2010. godine.

Obzirom na situaciju u Eurozoni i najavljeni povratak u recesiju, za očekivati je da će ECB u narednom razdoblju kamate držati na niskoj razini ili ih čak dodatno snižavati.

Opetovana snižavanja kreditnih rejtinga zemalja Eurozone kao i vodećih banaka zemalja članica, upućuju na zaključak da se povjerenje na međubankarskom tržištu neće tako skoro oporaviti pa bi 2012. godina u tom smislu mogla nalikovati 2011.

Na domaćem tržištu prvi dio godine obilježio je kontinuirani pad kamatnih stopa na kunska oročenja. Iako su liberalizirani tokovi novca, nije došlo do odljeva štednje u zemlje okruženja u potrazi za višom kamatnom stopom. HNB je u ožujku, kroz smanjenje stope minimalno potrebnih deviznih potraživanja sa 20% na 17%, bankovnom sustavu stavila na raspolaganje oko 850 milijuna eura.

Usljed povećanju stope obvezne pričuve na kune s 13% na 14% početkom srpnja kamatne stope na sve rokove počele su naglo rasti. Time je iz sustava povučena 3,1 milijarda kuna, što je rezultiralo rastom kamatnih stopa na kunske depozite na sve rokove, pa je kamatna stopa za rok od jedne godine dosegla razine od gotovo 6,00%.

U prethodnoj godini Banka se aktivno pojavljivala na međubankarskom tržištu kako na strani ponude, tako i na strani potražnje i na taj način prilagođavala i optimizirala prema tržišnim uvjetima upravljanje svojom likvidnošću.

Tržište financijskih instrumenata s fiksnim prinosom

U 2011. godini svjedoci smo najveće globalne krize u povijesti tržišta kapitala te dužničke sustavne krize koja je do temelja uzdrmala Europsku uniju i zajedničku valutu Euro. Kako je 2011. godina obilježena padom prinosa na najsigurnije obveznice i rastom prinosa i razlike u prinosu za rizičnije obveznice, tako su obveznice izdavatelja s nižim rejtingom, te obveznice onih izdavatelja koji su pogođeni dužničkom krizom, zabilježile pad cijene. Rasle su cijene obveznica s najvišim kreditnim rejtingom poput državnih obveznica Republike Njemačke.

Tržišna vrijednost portfelja dužničkih vrijednosnih papira Podravske banke na 31.12.2011. godine iznosi 197 milijuna kuna. Valutna struktura portfelja je sljedeća: dužnički vrijednosni papiri denominirani u eurima iznose 64%, u kunama 27%, u švicarskim francima 8%, dok u dolarima iznose 3%. Prema geografskoj izloženosti, najveći dio portfelja odnosi se na izdavatelje iz Hrvatske 35%, a zatim slijede izdavatelji iz Mađarske sa 12% i Crne Gore sa 7%. Gledano prema kreditnom rejtingu, dužnički vrijednosni papiri s visokim investicijskim rejtingom čine 46% portfelja, vrijednosni papiri sa nižim kreditnim rejtingom čine 32% te vrijednosni papiri bez kreditnog rejtinga čine 22%. Ukupno modificirano vrijeme vezivanja portfelja (modified duration) na dan 31.12.2011. godine iznosi 3,126, dok ukupni prosječni prinos portfelja na početku ulaganja iznosi 6,30%.



Devizno tržište

Glavno obilježje kretanja tečaja EUR/HRK kroz 2011. godinu su snažniji deprecijacijski pritisci na kunu, kao i slabiji sezonski utjecaji na kretanje tečaja u odnosu na godinu ranije.

Krajem 2010. godine srednji tečaj HNB-a na valutnom paru EUR/HRK iznosio je 7,385. U prvom kvartalu 2011. godine, odnosno do početka ožujka, na tržištu su prevladavali deprecijacijski pritisci na kunu uz rast tečaja do razine od 7,420. Sezonski utjecaj početka turističke sezone uz povećani priljev eura na tržište, utjecao je na jače aprecijacijske pritiske na domaću valutu do početka srpnja. Nakon kratkoročnog spuštanja tečaja, od početka srpnja pa sve do kraja godine bili su prisutni snažniji deprecijacijski pritisci na kunu uz kontinuirani rast tečaja EUR/HRK. Kraj srpnja obilježila je i devizna intervencija HNB-a, koja je prodajom deviza na tržištu nastojala ograničiti snažniji pritisak na rast tečaja.

USD/HRK uglavnom prati kretanje valutnog para EUR/USD na inozemnom deviznom tržištu i pokazuje jačanje dolara kad euro slabi na inozemnom deviznom tržištu. Protekla godina je obilježena aktualnom dužničkom krizom zemalja Eurozone koja je utjecala na pritisak na europsku valutu. Pozitivne ili negativne vijesti sa područja Eurozone, ekonomski pokazatelji kao i političke odluke čelnika u smjeru rješavanja krize, uglavnom su kreirala kretanja na valutnom paru EUR/USD, a time i na USD/HRK.

Protekla godina bila je u znaku izrazitog jačanja švicarskog franka kao sigurne alternative euru u jeku eskaliranja dužničke krize u Eurozoni u nesigurnim gospodarskim vremenima. Tečaj CHF/HRK pratio je uglavnom kretanje valutnog para EUR/CHF, bilježeći u protekloj godini rekordne razine.

U 2011. godini Banka je ostvarila dobit od kupoprodaje deviza u iznosu od 9,17 milijuna kuna, dok je za 2010. godinu ostvarena dobit iznosila 11,53 milijuna kuna. Istovremeno su u 2011. godini negativni efekti revalorizacije iznosili 104 tisuće kuna, za razliku od 2010. godine kada su iznosili 715 tisuća kuna.

Brokerski poslovi

Prethodna 2011. godina bila je za tržišta kapitala još jedna izrazito teška godina.

Sam početak 2011. bio je obećavajući za domaće tržište te je redovni promet na Zagrebačkoj burzi u siječnju podsjećao na zlatnu 2007. godinu prije svega zahvaljujući dionici INA d.d. Optimističan početak godine vrlo brzo je poništen kontinuiranim smanjenjem ostvarenog prometa i tržišne kapitalizacije što je rezultiralo konačnim smanjenjem ukupnog prometa od čak 19,8% uz pad indeksa CROBEX od 17,6% u usporedbi sa 2010. godinom.

O teškoj situaciji na domaćem tržištu kapitala govori i podatak da su početkom godine na Zagrebačkoj burzi bila prisutna 33 investicijska društva uključujući i banke, a da je kraj godine dočekalo njih 29.

Banka je u 2011. godini ostvarila ukupan promet na Zagrebačkoj burzi od 75,4 milijuna kuna i time zauzela 22. mjesto među 33 investicijska društva. Po prometu obveznica na Zagrebačkoj burzi, banka je zauzela sedmo mjesto. Na tržištu Crne Gore ostvaren je promet od 1,7 milijuna eura.

Prihodi od brokerskih naknada u 2011. godini ostvareni su u iznosu 508 tisuća kuna što je za 1% više u odnosu na prethodnu godinu.

Skrbništvo nad financijskim instrumentima

Unatoč negativnim kretanjima na tržištima kapitala, vrijednost imovine na skrbi na dan 31.12.2011. iznosila je visokih 323,9 milijuna kuna što je u odnosu na 2010. godinu povećanje od 219,8%. Od toga 288,42 milijuna kuna je imovina na tržištu Hrvatske, dok imovina na tržištu Crne Gore iznosi 35,50 milijuna kuna. Prihodi od skrbničkih naknada u 2011. godini ostvareni su u iznosu od 566 tisuća kuna.

Banka je u 2011. godini uspjela ne samo zadržati postojeće klijente, nego unatoč nepovoljnim kretanjima na tržištu povećati bazu klijenata i vrijednost imovine na skrbi. Individualnim pristupom svakom klijentu, promptnim izvršavanjem naloga te dobrom usklađenosti s brokerskim odjelom kao i ostalim dijelovima Banke, rezultirali su zadovoljstvom i povjerenjem naših klijenata.

PLATNI PROMET

Usporavanje cjelokupnog gospodarskog okruženja u Republici Hrvatskoj, porast nezaposlenosti i pad kupovne moći, potvrdili su da je, kod pružanja usluge platnog prometa, klijentima najvažnija sigurnost, dostupnost, brzina i troškovi obavljanja platnog prometa Banke.

Banka je klijentima kod pružanja usluga platnog prometa osigurala stabilnu dnevnu likvidnost, konkurentne tarife za usluge te stručnu, tehničku i tehnološku podršku kod pružanja usluga. To je rezultiralo otvaranjem novih transakcijskih računa u Banci i povećanjem obujma izvršenih transakcija, osobito onih obavljenih putem interneta. U 2011. godini u domaćem platnom prometu obavljene su transakcije u ukupnom iznosu 35,7 milijardi kuna što je 7% više nego u prethodnoj godini.

Broj otvorenih transakcijskih računa pravnih osoba povećan je za 8% u odnosu na prethodnu godinu.

Bitno obilježje obavljenog platnog prometa klijenata Banke u 2011. godini je porast elektroničkog platnog prometa i to kod doznaka poslovnih subjekata u inozemstvo od 74%, te porast broja platnih naloga u domaćem platnom prometu za 14%. Posebno je značajan podatak da ostvareni domaći platni promet bilježi porast od 22% (u dijelu usluge plaćanja s računa 37%), a devizni platni promet ostvaruje porast od 5% u odnosu na prethodnu godinu.

Banka je prepoznata kao pouzdan partner te je započela krajem poslovne godine procese na daljnjem tehničkom i tehnološkom unaprjeđenju pružanja usluga obavljanja platnog prometa.

POSLOVNA MREŽA I KANALI DISTRIBUCIJE

Krajem 2011. godine, prodajnu mrežu Banke čini ukupno 30 poslovnica.

Osim razgranate poslovne mreže, Banka je svojim klijentima dostupna i putem ostalih kanala distribucije - bankomata, dnevno-noćnih trezora, EFTPOS terminala, te putem POBAklik usluge internet bankarstva.



Svi bankomati imaju chip tehnologiju koja štiti korisnike od mogućih zlouporaba i krađa podataka s kartica.

Banka ima instaliranih 730 EFTPOS terminala, a tijekom 2011. godine nastavljen je trend porasta broja transakcija na EFTPOS terminalima Banke.

Broj korisnika internet bankarstva (POBAklik usluge) i POBAsms usluge povećao se za 8%, a broj naloga izvršenih putem POBAklik-internet bankarstva u 2011. godini povećao se za 14% u odnosu na prethodnu godinu. Korisnicima usluga Banke, dostupne su poslovne informacije putem Info centra koji kontinuirano bilježi rast poziva.

Posebna pažnja posvećuje se upravljanju poslovnom mrežom, te uređenju i opremanju poslovnica radi pružanja što kvalitetnijih usluga klijentima.

Podravska banka će i nadalje voditi računa da svojim klijentima bude što bliže - bilo putem poslovnica, interneta, bankomata ili telefona.

ORGANIZACIJA I OSOBLJE

Podravska banka je na dan 31.12.2011. godine imala 314 zaposlenika, što je povećanje od 2,2% u odnosu na 31.12.2010. godine. Od ukupnog broja zaposlenih, 68% čini ženska populacija, a u izravnom radu s klijentima ("front office"), angažirano je 60% od ukupnog broja zaposlenika. Prosječna dob zaposlenika Banke je 41 godina.

Razvojem poslovanja Banke uvjetovane su određene organizacijske promjene u cilju što veće efikasnosti, te optimalnog iskorištenja tehničkih i ljudskih resursa Banke.

Kontinuirano educiranje i stručno usavršavanje zaposlenika, primarni su ciljevi Banke. Tijekom 2011. godine, na internim i eksternim edukacijama, iz raznih područja bitnih za poslovanje Banke sudjelovalo je gotovo dvije tečine zaposlenih.

Istodobno, Banka je zapošljavala mlade, stručne ljude koji će svojim angažmanom donijeti novu kvalitetu razvoju Banke.

Obzirom da ljudski kapital predstavlja glavnu konkurentsku prednost, Podravska banka posebnu pažnju posvećuje motivaciji i nagrađivanju svojih zaposlenika, te razvoju njihovih kompetencija. Krajem 2011. godine potpisan je i novi Kolektivni ugovor.

KAPITAL

Kapital Banke bez dobiti ostvarene u 2011. godini iznosi 355,3 milijuna kuna. U odnosu na prethodnu godinu, kapital je smanjen za 1,56%, prvenstveno s osnove povećanja rezervi fer vrijednosti financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju. Pri tome je važno napomenuti da je dobit ostvarena u 2010. godini u cijelosti raspoređena u rezerve Banke.

Na dan 31. prosinca 2011. godine nominalna vrijednost dioničkog kapitala iznosi 267,5 milijuna kuna. Dionički kapital sastoji se od 668.749 redovnih dionica koje glase na ime, svaka nominalne vrijednosti 400,00 kuna.

U 2011. godini 16 dioničara Banke, stranih osoba, koji su zajedno držali 79,76% dionica Banke, objavili su zajedničko djelovanje i dali javnu ponudu za preuzimanje preostalih dionica Banke. Nakon provedene javne ponude grupa dioničara koja zajednički djeluje drži 85,47% dionica Banke.

Jamstveni kapital Banke na kraju 2011. godine iznosi 401,9 milijuna kuna, a stopa adekvatnosti kapitala Banke iznosi 16,61%.

Porast jamstvenog kapitala u odnosu na 2010. godinu, a samim tim povećanje stope adekvatnosti jamstvenog kapitala rezultat je pribavljanja dopunskog kapitala izdavanjem hibridnih obveznica u ukupnom nominalnom iznosu od 10,0 milijuna eura s rokom dospelosti sedam godina.

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Banka je u 2011. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu 15,64 milijuna kuna, dok je neto dobit ostvarena u iznosu 12,47 milijuna kuna.

Prihodi od redovnog poslovanja Banke u 2011. godini ostvareni su u iznosu 146,39 milijuna kuna, što je porast u odnosu na prethodnu godinu od 5,1%.

Neto kamatni prihodi porasli su za 25% u odnosu na 2010. godinu, kao rezultat pojačane kreditne aktivnosti i smanjenja prosječne pasivne kamatne stope.

U strukturi poslovnih prihoda, neto prihod od kamata ima udio od 74,8%, neto prihod od naknada i provizija 17,4%, a neto prihod od kupoprodaje deviza i ostali prihodi 7,8%.

Troškovi redovnog poslovanja, uključujući amortizaciju, iznose 130,7 milijuna kuna i porasli su za 6,0%. Porast troškova posljedica je porasta troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja za 7,4 milijuna kuna, dok su administrativni troškovi i amortizacija porasli svega za 154 tisuće kuna u odnosu na prethodnu godinu.

Procjena kreditnih rizika i formiranje rezervi za rizične plasmane i potencijalne obveze, temelje se na primjeni načela konzervativne politike i primjene važećih propisa pa je Banka u 2011. godini po toj osnovi izdvojila 21,1 milijun kuna za umanjenje vrijednosti i rezervacije.

UPORABA DOBITI

Uprava Banke predlaže Nadzornom odboru da zajednički predlože Glavnoj Skupštini da se ukupno ostvarena dobit u 2011. godini, uporabi za unos u rezerve Banke.



RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA

Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja

U skladu s pravilima Zagrebačke burze, Uprava i Nadzorni odbor Podravske banke d.d. izjavljuju da Podravska banka d.d. primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja koje su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza.

Sastavni dio ove Izjave je popunjeni Godišnji upitnik za 2011. godinu u kojem se nalaze odgovori na postavljena pitanja i potrebna objašnjenja.

Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i o upravljanju rizicima te podaci o imateljima dionica Banke sadržani su u Bilješkama uz financijske izvještaje.

Pravila o imenovanju i opozivu imenovanja članova Uprave sadržana su u Statutu Banke.

Broj članova Uprave Banke utvrđuje Nadzorni odbor te sukladno njegovoj odluci Uprava ima tri člana. Nadzorni odbor odlukom utvrđuje kandidate za članove i predsjednika Uprave Banke koji moraju udovoljavati uvjetima propisanim zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka i drugim relevantnim propisima.

Nakon ishođenja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, Nadzorni odbor imenuje predsjednika i članove Uprave, na vrijeme do pet godina uz mogućnost ponovnog imenovanja. Nadzorni odbor može opozvati svoju odluku o imenovanju predsjednika ili člana Uprave kada za to postoji važan razlog sukladno važećem zakonu.

Ovlasti Uprave Banke utvrđene su Statutom Banke, a posebnom odlukom utvrđena je podjela nadležnosti između pojedinih članova Uprave.

Uprava Banke nije ovlaštena za stjecanje vlastitih dionica Banke na organiziranom tržištu, kao ni za izdavanje novih dionica Banke.

Podaci o sastavu i djelovanju Uprave i Nadzornog odbora Banke iskazani su u priloženom Godišnjem upitniku.

Pravila o izmjenama i dopunama Statuta Banke sadržana su u samom Statutu. Odluku o izmjenama i dopunama donosi Glavna Skupština Banke sukladno zakonu i Statutu, glasovima koji predstavljaju najmanje tri četvrtine temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj Skupštini pri donošenju odluke.

Izmjene i dopune Statuta predlaže Nadzorni odbor, Uprava te dioničari Banke.

U cilju zaštite interesa svih investitora, dioničara, klijenata, zaposlenika i ostalih koji imaju interes, u Banci su uspostavljeni visoki standardi korporativnog upravljanja.





**KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA-
GODIŠNJI UPITNIK**

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnose se na razdoblje od jedne godine na koje se odnose i godišnja financijska izvješća.

1. Ima li društvo internetske stranice? (ako ne, zašto?)

DA NE

Ako da, na kojoj adresi? www.poba.hr

2. Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima? U sjedištu i na poslovnoj adresi društva (ako ne, zašto?)

DA NE

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

DA NE

Na engleskom jeziku (ako ne, zašto?)

DA NE

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

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

DA NE

Banka putem web stranice najavljuje važne događaje.

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

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

DA NE

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

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

DA NE

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

DA NE

Promjene se objavljuju putem Zagrebačke burze u propisanom sadržaju i roku.



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

DA NE

8. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava:

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

DA NE

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

DA NE

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

DA NE

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

Kako su ta pojašnjenja objavljena?

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

DA NE

Banka u 2011. godini nije imala izbor članova u Nadzorni odbor

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

DA NE

12. Je li društvo izdavalo nove dionice?

DA NE

Ako da, je li svim dioničarima omogućeno sudjelovanje u povećanju temeljnog kapitala društva, razmjerno njihovim udjelima u dotadašnjem temeljnom kapitalu društva, i to u obliku prenosivih financijskih instrumenata u kojima je sadržano takvo pravo prvenstva, kako bi se zaštitili interesi dioničara koji u trenutku izdavanja ne mogu upisati i uplatiti nove dionice? (ako ne, zašto?)

Je li namjera izdavanja novih dionica javno objavljena najmanje 10 dana prije dana koji je određen kao datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za određivanje o tome koji dioničari imaju pravo prvenstva pri stjecanju novoizdanih dionica? (ako ne, zašto?)

13. Je li društvo stjecalo ili otpuštalo vlastite dionice (trezorske dionice)?

DA NE

**Ako da, je li je to stjecanje ili otpuštanje obavljeno:
Na otvorenom tržištu? (ako ne, zašto?)**

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

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

DA NE

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

DA NE

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

DA NE

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

DA NE

Nije bilo isplate dividende.

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

Upućujemo na odgovor pod 17.

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

Upućujemo na odgovor pod 17.

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

Upućujemo na odgovor pod 17.

21. Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenje



nja koje se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, zašto?)

DA NE

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

DA NE

Društvo nije primilo takvu inicijativu, no spremno je po potrebi udovoljiti.

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

DA NE

Prijava za sudjelovanje i korištenje pravom glasa na glavnoj skupštini podnosi se najkasnije u roku utvrđenom Statutom, radi kvalitetnije tehničke pripreme rada glavne skupštine obzirom na veliki broj dioničara.

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

DA NE

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

DA NE

Za takvim sudjelovanjem i glasovanjem nije bilo potrebe.

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

DA NE

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

DA NE

Nadzorni odbor se sastaje po potrebi.

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

DA NE



29. Navedite imena članova nadzornog odbora odnosno upravnog odbora.

Miljan Todorovic - predsjednik Nadzornog odbora,
Sigilfredo Montinari - zamjenik predsjednika,
Filippo Disertori - član,
Dolly Predovic - član,
Maurizio Dallocchio - član,
Dario Montinari - član,
Djuro Predovic - član

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

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

DA NE

Većina članova Nadzornog odbora je iz redova dioničara

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

Filippo Disertori i Maurizio Dallocchio

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

DA NE

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

DA NE

35. Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora: (ako da, na koji način?)

Određena odlukom glavne skupštine

DA NE

Utvrđena statutom društva

DA NE

Utvrđena na neki drugi način

DA NE

36. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora



društva odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu te naknade, javno objavljeni? (ako ne, zašto?) (ako da, gdje?)

DA NE

U revidiranom godišnjem izvješću.

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

DA NE

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

Redovni bankovni poslovi.

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

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

DA NE

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

DA NE

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

DA NE

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

DA NE

Ako da, jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odnosno upravnog odbora? (ako ne, zašto?)

Jesu li bitni elementi svih takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvještaju? (ako ne, zašto?)

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

DA NE

Ako da,

Je li komisija procijenila sastav, veličinu, članstvo i kvalitetu rada nad-

zornog odbora i uprave i sačinila odgovarajuće preporuke nadzornom odboru? (ako ne, zašto?)

Je li komisija procijenila znanja, vještine i iskustva kojima raspolažu pojedini članovi nadzornog odbora i o tome izvijestila nadzorni odbor? (ako ne, zašto?)

Je li komisija razmatrala probleme vezane uz planiranje kontinuiteta nadzornog odbora i uprave? (ako ne, zašto?)

Je li komisija razmatrala politiku uprave glede zapošljavanja višeg rukovodećeg kadra? (ako ne, zašto?)

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

DA NE

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

Je li komisija nadzornom odboru predložila politiku nagrađivanja uprave koja se mora odnositi na sve oblike nagrađivanja, a osobito na fiksni dio nagrade, varijabilni dio nagrade koji je vezan uz uspješnost poslovanja, mirovinski plan i otpremnine? (ako ne, zašto?)

Kada se radi o varijabilnom dijelu nagrade koji je vezan uz uspješnost poslovanja, je li je prijedlog komisije sadržavao preporuke za određivanje objektivnih kriterija procjene uspješnosti? (ako ne, zašto?)

Je li komisija nadzornom odboru predlagala nagradu za pojedine članove uprave, sukladno politici nagrađivanja društva i procjeni djelovanja pojedinog direktora? (ako ne, zašto?)

Je li komisija nadzornom odboru predlagala prikladan oblik i sadržaj ugovora sa članovima uprave? (ako ne, zašto?)

Je li komisija pratila iznos i strukturu nagrade višem rukovodećem kadru i davati opće preporuke upravi s time u vezi? (ako ne, zašto?)

Je li komisija glede poticajnog dijela nagrade upravi, kada se ovaj sastoji od opcija na dionice ili drugih aranžmana zasnovanih na stjecanju dionica, razmatrala opću politiku takovog tipa nagrađivanja i predlagala nadzornom odboru odgovarajuća rješenja te prije objavljivanja razmotrila podatke koji se o tome objavljuju u godišnjem izvješću?

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

DA NE

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

DA NE

Odgovara sastavu nadzornog odbora.



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

DA NE

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

DA NE

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

DA NE

Ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li je komisija izvršila procjenu potrebe za uspostavom takove funkcije? (ako ne, zašto?)

DA NE

Banka ima ustrojenu unutarnju reviziju.

Je li komisija nadzornom odboru dala preporuke vezane uz izbor, imenovanje, ponovno imenovanje ili promjenu vanjskog revizora i o uvjetima njegovog angažmana? (ako ne, zašto?)

DA NE

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

DA NE

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

DA NE

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

DA NE

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

DA NE

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

DA NE

Nije bilo takve situacije.

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

DA NE

Kome komisija odgovara za svoj rad?

Nadzornom odboru

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

DA NE

Dostavlja li uprava komisiji za reviziju:

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

DA NE

Podatke o promjenama u računovodstvenim načelima i kriterijima (ako ne, zašto?)

DA NE

Računovodstvene postupke prihvaćene za većinu radnji (ako ne, zašto?)

DA NE

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

DA NE

Nije bilo odstupanja.

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

DA NE



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

DA NE

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

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

DA NE

Primjenu propisa, (ako nije, zašto?)

DA NE

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

DA NE

Metode procjene rizika i rezultate, (ako nije, zašto?)

DA NE

Visoko rizična područja djelovanja, (ako nije, zašto?)

DA NE

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

DA NE

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

DA NE

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

DA NE

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

DA NE



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

DA NE

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

DA NE

47. Navedite imena članova uprave ili izvršnih direktora.

Julio Kuruc, Davorka Jakir i Marijan Marušić

48. Postoje li pravila za rad uprave ili izvršnih direktora kojima su regulirana pitanja vezana uz (ako ne, zašto?):

Područje djelovanja i ciljeve

DA NE

Pravila postupanja

DA NE

Pravila za rješavanje sukoba interesa

DA NE

Tajništvo uprave

DA NE

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

DA NE

Suradnju s nadzornim odborom

DA NE

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

DA NE

Iako ne postoji formalna izjava o politici nagrađivanja uprave i nadzornog odbora, Banka objavljuje agregirani podatak o podacima s povezanim stranama kao i visini ukalkuliranog i priznatog iznosa nagrade za rukovodstvo Banke u sklopu godišnjeg izvješća pripremljenog sukladno MSFI, a koje se objavljuje na internet stranici Banke.



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

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

Upućujemo na odgovor pod 49.

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

Upućujemo na odgovor pod 49.

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

Upućujemo na odgovor pod 49.

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

Upućujemo na odgovor pod 49.

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

Upućujemo na odgovor pod 49.

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

Upućujemo na odgovor pod 49.

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

DA NE

Upućujemo na odgovor pod 49.

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

Upućujemo na odgovor pod 49.

53. Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući

opcije i druge pogodnosti uprave, javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izviješću društva? (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod 49.

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

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

Upućujemo na odgovor pod 49.

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

Upućujemo na odgovor pod 49.

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

Upućujemo na odgovor pod 49.

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

Upućujemo na odgovor pod 49.

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

Upućujemo na odgovor pod 49.

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

Upućujemo na odgovor pod 49.

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

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

Upućujemo na odgovor pod 49.

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

Upućujemo na odgovor pod 49.



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

Upućujemo na odgovor pod 49.

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

Upućujemo na odgovor pod 49.

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

Upućujemo na odgovor pod 49.

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

DA NE

Tijekom 2011. godine nije bilo promjene vlasništva nad dionicama Banke od strane članova Uprave.

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

Redovni bankovni poslovi obavljani po komercijalnim uvjetima.

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

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

DA NE

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

DA NE

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

DA NE

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

DA NE

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

DA NE

Davorka Jakir - član nadzornog odbora društva Hotel Panonija d.o.o. Sisak

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

DA NE

61. Je li vanjski revizor društva:

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

DA NE

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

DA NE

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

raspravi o glavnoj računovodstvenoj politici,

DA NE

važnim nedostacima i značajnim manjkavostima u unutarnjoj kontroli,

DA NE

alternativnim računovodstvenim postupcima

DA NE

neslaganju s upravom,

DA NE

procjeni rizika i

DA NE

mogućim analizama prijevare i/ili zlouporabe.

DA NE



Ako nisu, zašto? Takvi slučajevi nisu evidentirani

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

DA NE

Naknada za reviziju utvrđena je ugovorom.

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

DA NE

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

DA NE

66. Koliko je sastanaka s ulagateljima održala uprava društva?

Nije bilo sastanaka s ulagateljima, osim glavne skupštine.

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

DA NE

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

DA NE



**FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA GODINU
KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2011. GODINE
ZAJEDNO S IZVJEŠĆEM NEOVISNOG REVIZORA**



ODGOVORNOST ZA FINANIJSKA IZVJEŠĆA

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske (NN 109/07), Uprava Banke dužna je osigurati da financijska izvješća za svaku financijsku godinu budu pripremljena u skladu s primjenjivim zakonodavstvom i regulatornim zahtjevima, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja, rezultata poslovanja, promjena na kapitalu i novčanom toku Podravske banke d.d. 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 izvješća.

Pri izradi financijskih izvješća Uprava je odgovorna:

- za odabir i potom dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- za razumne i oprezne prosudbe i procjene;
- za primjenu važećih računovodstvenih standarda, i za obznanjivanje i objašnjavaње svakog značajnog odstupanja u financijskim izvješćima; te
- za pripremanje financijskih izvješća po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

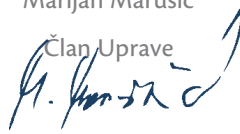
Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i usklađenost financijskih izvješća s važećim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za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

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava Banke na dan 17. travnja 2012. godine, te ih potpisuju:

mr Julio Kuruc
Predsjednik Uprave



Marijan Marušić
Član Uprave



Davorka Jakir
Član Uprave



Koprivnica, 17. travnja 2012. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima Podravske banke d.d.:

Obavili smo reviziju financijskih izvješća Podravske banke d.d. (u nastavku: "Banka") koji se sastoje od izvješća o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2011. godine, računa dobiti i gubitka, izvješća o sveobuhvatnoj dobiti, izvješća o promjenama u kapitalu i izvješća o novčanom tijeku za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilježaka uz financijska izvješća.

Odgovornost Uprave za financijska izvješća

Sastavljanje te objektivan prikaz financijskih izvješća u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj potpadaju u djelokrug odgovornosti Uprave, a to obuhvaća: ustrojavanje, uspostavljanje i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvješća bez materijalno značajnih pogrešaka u prikazu, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika te davanje računovodstvenih procjena primjerenih danim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o financijskim izvješćima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi nalažu da postupamo u skladu s etičkim pravilima te da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da financijska izvješća ne sadrže materijalno značajne pogreške u prikazu.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u financijskim izvješćima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvješća, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentiranje financijskih izvješća kako bi odredio revizijske postupke primjerene danim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti računovodstvenih politika koje su primijenjene te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza financijskih izvješća u cjelini.

Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, financijska izvješća na stranicama od 4 do 68 prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2011. godine, te rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Poseban naglasak

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvješćima na stranicama 69 do 78, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2011. godine, račun dobiti i gubitka, izvješće o kretanjima kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama sa financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 4 do 68, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke.

Deloitte d.o.o.


Branislav Vrtačnik, ovlaštenu revizora
Zagreb, Republika Hrvatska
17. travnja 2012. godine



RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2011. GODINE

(U TISUĆAMA KUNA)

	BILJEŠKA	2011. GODINA	2010. GODINA
PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	3	179.863	167.098
RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	3	(70.378)	(79.698)
NETO PRIHOD OD KAMATA		109.485	87.400
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	4	36.745	38.528
RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	4	(11.248)	(11.807)
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA		25.497	26.721
OSTALI NETO PRIHODI IZ POSLOVANJA	5	11.407	25.169
PRIHOD IZ REDOVNOG POSLOVANJA		146.389	139.290
TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA	6	(21.122)	(13.748)
ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA	7	(99.531)	(96.651)
AMORTIZACIJA MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE	8	(10.100)	(12.826)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		15.636	16.065
POREZ NA DOBIT	9	(3.170)	(3.091)
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE		12.466	12.974
ZARADA PO DIONICI	10	HRK 18,64	HRK 19,40

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 51 do 106 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.



IZVJEŠĆE O SVEOBUH VATNOJ DOBITI ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2011. GODINE

	BILJEŠKA	2011. GODINA	2010. GODINA
DOBIT TEKUĆE GODINE		12.466	12.974
OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT			
NETO SMANJENJE FER VRIJEDNOSTI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU		(23.275)	(3.371)
OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ PRIZNAT U KAPITALU		4.655	674
OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT		(18.620)	(2.697)
UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT NAKON OPOREZIVANJA		(6.154)	10.277

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 51 do 106 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. PROSINCA 2011. GODINE

(U TISUĆAMA KUNA)

	BILJEŠKA	31. PROSINCA 2011.	31. PROSINCA 2010.
IMOVINA			
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	11	188.604	221.847
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	12	210.350	189.963
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	13	176.228	242.885
ZAJMOVI KLIJENTIMA	14	1.893.621	1.571.878
FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	15	293.958	401.906
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	16	27.756	56.308
ULAGANJA U PODRUŽNICE	19	3.570	3.570
NEMATERIJALNA IMOVINA	17	20.696	20.791
NEKRETNINE I OPREMA	18	72.799	67.317
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	9	9.700	5.171
OSTALA IMOVINA	20	14.468	15.463
UKUPNO IMOVINA		2.911.750	2.797.099
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL			
OBVEZE			
OBVEZE PREMA BANKAMA	21	151.106	154.565
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	22	2.150.584	2.107.741
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	23	134.476	135.876
OSTALE OBVEZE	24	26.192	22.123
REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE	25	4.457	2.900
IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	26	77.195	-
UKUPNO OBVEZE		2.544.010	2.423.205
KAPITAL			
DIONIČKI KAPITAL	27	267.500	267.500
PREMIJA NA IZDANE DIONICE		3.015	3.015
TREZORSKE DIONICE		(11.082)	(11.082)
OSTALE REZERVE	28	95.841	101.487
DOBIT TEKUĆE GODINE		12.466	12.974
UKUPNO DIONIČKI KAPITAL		367.740	373.894
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL		2.911.750	2.797.099

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 51 do 106 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.



IZVJEŠĆE O NOVČANOM TIJEKU ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2011. GODINE

(U TISUĆAMA KUNA)

BILJEŠKA	2011. GODINA	2010. GODINA	
DOBIT PRIJE POREZA	15.636	16.065	
USKLAĐENJE DOBITKA PRIJE OPOREZIVANJA NA NETO NOVAC KROZ REDOVNO POSLOVANJE			
AMORTIZACIJA	10.100	12.826	
NETO (DOBITAK) / GUBITAK OD PRODAJE DUGOTRAJNE MATERIJALNE IMOVINE	(860)	15	
POVEĆANJE REZERVACIJA PO KREDITIMA I OSTALIH REZERVIRANJA	21.122	13.748	
PRIHOD OD DIVIDENDI	(1.280)	(1.491)	
POVEĆANJE IMOVINE KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	(1.911)	(1.241)	
OPERATIVNA DOBIT PRIJE PROMJENA IMOVINE IZ REDOVNOG POSLOVANJA	42.807	39.922	
PROMJENE IMOVINE IZ REDOVNOG POSLOVANJA			
NETO (POVEĆANJE) / SMANJENJE SREDSTAVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	(20.387)	6.129	
NETO POVEĆANJE ZAJMOVA KLIJENTIMA	(340.885)	(280.551)	
NETO SMANJENJE / (POVEĆANJE) PLASMANA BANKAMA	398	(20.000)	
NETO POVEĆANJE OSTALE IMOVINE	(2.471)	(2.691)	
POVEĆANJE / (SMANJENJE) OSTALIH OBVEZA	4.069	(8.748)	
(SMANJENJE) / POVEĆANJE OBVEZA PREMA OSTALIM BANKAMA	(3.459)	18.339	
POVEĆANJE DEPOZITA KLIJENATA	42.843	64.670	
NETO NOVČANI ODLJEV IZ REDOVNOG POSLOVANJA	(277.085)	(182.930)	
KUPOVINA NEKRETNINA I OPREME	(15.648)	(5.163)	
PRODAJA NEKRETNINA I OPREME	1.021	-	
NETO SMANJENJE / (POVEĆANJE) FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	84.673	(268.915)	
PRIMICI OD DIVIDENDI	1.280	1.491	
SMANJENJE ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	30.463	70.485	
ULAGANJA U PODRUŽNICE	-	(2.040)	
NETO NOVČANI PRILJEV / (ODLJEV) IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI	101.789	(204.142)	
POSUĐENA SREDSTVA	(1.400)	(46.801)	
IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	77.195	-	
NETO NOVČANI PRILJEV / (ODLJEV) IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI	75.795	(46.801)	
NETO SMANJENJE NOVCA	(99.501)	(433.873)	
NOVAC NA POČETKU RAZDOBLJA	11	444.732	878.605
NOVAC NA KRAJU RAZDOBLJA	11	345.231	444.732

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 51 do 106 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.



IZVJEŠĆE O PROMJENAMA GLAVNICE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2011. GODINE

(U TISUĆAMA KUNA)

	DIONIČKI KAPITAL	PREMIJA NA IZDANE DIONICE	TREZORSKE DIONICE	KAPITALNA DOBIT	PRIČUVE	DOBIT TEKUĆE GODINE	UKUPNO
STANJE 1. SIJEČNJA 2010. GODINE	267.500	3.015	(11.082)	4.802	87.258	12.124	363.617
RASPORED DOBITI 2009. GODINE	-	-	-	-	12.124	(12.124)	-
OTKUP VLASTITIH DIONICA	-	-	-	-	-	-	-
OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	-	-	-	-	(2.697)	-	(2.697)
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	-	12.974	12.974
STANJE 31. PROSINCA 2010. GODINE	267.500	3.015	(11.082)	4.802	96.685	12.974	373.894
RASPORED DOBITI 2010. GODINE	-	-	-	-	12.974	(12.974)	-
OTKUP VLASTITIH DIONICA	-	-	-	-	-	-	-
OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	-	-	-	-	(18.620)	-	(18.620)
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	-	12.466	12.466
STANJE 31. PROSINCA 2011. GODINE	267.500	3.015	(11.082)	4.802	91.039	12.466	367.740

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 51 do 106 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.



BILJEŠKE UZ FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2011. GODINE

1. OPĆI PODACI

Povijest i osnutak

Podravska banka d.d., Koprivnica ("Banka") je osnovana u Republici Hrvatskoj i registrirana kao dioničko društvo pri Trgovačkom sudu u Bjelovaru, 12. srpnja 1995. Sjedište Banke je u Koprivnici, Opatička 3.

Osnovna djelatnost

Na dan 31. prosinca 2011. godine Banka je poslovala putem 30 poslovnica u cijeloj Republici Hrvatskoj. Osnovne djelatnosti Banke su:

1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun
2. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
3. odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting)
4. otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring)
5. financijski najam (leasing),
6. izdavanje garancija ili drugih jamstava
7. trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
 - instrumentima tržišta novca,
 - prenosivim vrijednosnim papirima,
 - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
 - financijskim ročnicama i opcijama,
 - valutnim i kamatnim instrumentima,
8. platne usluge, i to:
 - 1) usluge koje omogućuju polaganje gotovog novca na račun za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje;
 - 2) usluge koje omogućuju podizanje gotovog novca s računa za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje;
 - 3) usluge izvršenja platnih transakcija, uključujući prijenos novčanih sredstava na račun za plaćanje kod korisnikovog pružatelja platnih usluga ili kod drugog pružatelja platnih usluga:
 - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja,
 - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva,
 - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge;
 - 4) usluge izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga:
 - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja,
 - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva,
 - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge;
 - 5) usluge izdavanja i/ili prihvaćanja platnih instrumenata;
 - 6) usluge novčanih pošiljaka,
9. usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
10. izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom



11. iznajmljivanje sefova
12. posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu
13. savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja i pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima
14. izdavanje elektroničkog novca
15. investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i to:
 - zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata
 - izvršavanje naloga za račun klijenta
 - trgovanje za vlastiti račun
 - upravljanje portfeljem
 - investicijsko savjetovanje
 - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa
 - pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja
 - davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit
 - savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanja udjela u društvima
 - usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga
 - investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostale preporuke koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima
 - usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
 - investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge koje se odnose na temeljnu imovinu izvedenica iz članka 3. st.1. točka 2. podtočka d), alineja 2, 3, 4 i 7 Zakona o tržištu kapitala kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske usluge ili pomoćne usluge,
16. obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje.

Poslovanje Banke nadzire Nadzorni odbor. Članovi Nadzornog odbora Podravske banke d.d. Koprivnica u 2011. godini su kako slijedi:

Miljan Todorovic, Predsjednik
 Sigilfredo Montinari, Zamjenik Predsjednika
 Dario Montinari, Član
 Djuro Predovic, Član
 Dolly Predovic, Član
 Maurizio Dallochio, Član
 Filippo Disertori, Član

Poslovanje Banke vodi Uprava. Članovi Uprave Banke u 2011. godini su:

Julio Kuruc, Predsjednik Uprave
 Marijan Marušić, Član Uprave
 Davorka Jakir, Član Uprave

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine dana je u bilješci 27. Dionice Banke kotiraju na redovitom tržištu Zagrebačke burze.



2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Sažetak temeljnih računovodstvenih politika Banke naveden je u nastavku.

Osnove računovodstva

Banka vodi svoje poslovne knjige u kunama sukladno hrvatskim propisima i računovodstvenim načelima i praksi koje se pridržavaju financijske institucije u Republici Hrvatskoj.

Izjava o usklađenosti

Financijska izvješća sastavljena su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvješćivanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB"). Ova financijska izvješća izrađena su sukladno računovodstvenim zahtjevima sastavljenim od strane HNB-a.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI"). Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja su u procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti po skupnoj osnovi za bilančne i izvanbilančne stavke za koje nije utvrđeno umanjenje na individualnoj osnovi. HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti po skupnoj osnovi u rasponu od 0,85% do 1,20% od stavki na koje se obračunavaju. Spomenute rezervacije Banke u izvještaju o financijskom položaju su na dan 31. prosinca 2011. godine iznosile su 24.290 tisuća kuna (2010.: 26.190 tisuća kuna) te prihod u računu dobiti i gubitka za 2011. godinu u iznosu 1.900 tisuća kuna (2010.: rashod 2.800 tisuća kuna).

Prema MRS-u 39, budući novčani tokovi grupe financijske imovine za koju se skupno utvrđuje umanjenje vrijednosti bi trebali biti procijenjeni na temelju povijesnih podataka o gubicima za navedenu imovinu koja ima slične karakteristike kreditnog rizika, te ne bi trebali biti ograničeni ni u kojem pogledu. Banka trenutno prikuplja dostupne povijesne podatke o neidentificiranim gubicima po različitim portfeljima, uzimajući u obzir i odgovarajuće ekonomske uvjete za koje bi se ti povijesni podaci trebali korigirati, kao osnovicu za procjenu visine neidentificiranih postojećih gubitaka na datum izvještavanja prema zahtjevima MSFI.

Uprava smatra da neidentificirani gubici od umanjenja vrijednosti utvrđenih po toj osnovi ne bi bili veći od onih izračunatih u skladu sa računovodstvenim zahtjevima HNB-a.

Osnove sastavljanja

Financijska izvješća Banke su iskazana u tisućama kuna i svi iznosi su zaokruženi na najbližu tisućicu, osim ako nije drugačije navedeno.

Financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine sastavljeni su po načelu povijesnog troška s izuzetkom financijske imovine i obveza iskazanih po fer vrijednosti u skladu s MRS 39 "Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje". Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane, osim tamo gdje je drugačije napomenuto.

Financijska izvješća sastavljena su pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Banke.

Kod sastavljanja financijskih izvješća, Uprava Banke daje procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose sredstava i obveza, te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda tijekom izvještajnog razdoblja. Procjene i pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i raznim

ostalim čimbenicima koji se smatraju razumnim s obzirom na okolnosti i informacije koje su dostupne na datum sastavljanja financijskih izvješća, rezultat kojih čini polazište za stvaranje prosudbi o vrijednosti imovine i obveza koje se ne mogu dobiti jednostavno iz drugih izvora. Stvarni rezultati se mogu razlikovati od ovakvih procjena.

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

Računovodstvene politike primjenjivane su dosljedno onima iz prethodnih godina.

Banka očekuje kako će se HNB, pri redovitom postupku ažuriranja računovodstvenih propisa, voditi sljedećim Standardima i Tumačenjima usvojenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za međunarodne standarde financijskog izvještavanja, koji su odobreni na dan kada su ova financijska izvješća odobrena za izdavanje, ali koji su obavezni za primjenu u pripremi financijskih izvješća koja se pripremaju u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja za periode koji počinju nakon 31. prosinca 2011. godine, a koji će imati utjecaja na Banku.

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

Sljedeće izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde te tumačenja koje je izdao Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja su na snazi u tekućem razdoblju:

- Izmjene i dopune MSFI-ja 1 "Prva primjena MSFI-jeva" - ograničeno izuzeće iz usporednog MSFI-ja 7 Objavljivanje kod subjekata koji prvi puta primjenjuju MSFI-jeve" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010.),
- Izmjene i dopune MRS-a 24 "Objavljivanje povezanih strana" - pojednostavljeni zahtjevi za objavljivanje subjekata povezanih s vladom i pojašnjenje definicije povezane strane (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011.),
- Izmjene i dopune MRS-a 32 "Financijski instrumenti: prezentiranje" - računovodstveni postupak koji se primjenjuje na davanje prava (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2010.),
- Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja (2010.) proizašle iz Projekta godišnje kvalitativne dorade MSFI-jeva, objavljene 6. svibnja 2010. (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 7, MRS 1, MRS 27, MRS 34, IFRIC 13), prvenstveno radi otklanjanja nekonzistentnosti i pojašnjenja teksta (njihova primjena je obvezna za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010. ili 1. siječnja 2011., zavisno od standarda/tumačenja),
- Izmjene i dopune IFRIC-a 14 "MRS 19 - Ograničenje na sredstvo iz definiranih primanja, minimalna potrebna sredstva financiranja i njihova interakcija" - predjmovi minimalnih potrebnih financijskih sredstava (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011.),
- IFRIC 19 "Zatvaranje financijskih obveza glavnničkim instrumentima" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010.)
- Usvajanje navedenih izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja nije dovelo do promjena računovodstvenih politika Banke.

Izdani i još neusvojeni standardi i tumačenja

Na datum odobrenja financijskih izvještaja bili su objavljeni sljedeći standardi, prerađeni i tumačenja koji još nisu na snazi:



- MSFI 9 “Financijski instrumenti” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015.),
- MSFI 10 “Konsolidirani financijski izvještaji” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- MSFI 11 “Zajednički poslovi” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- MSFI 12 “Objavljivanje udjela u drugim subjektima” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- MSFI 13 “Utvrđivanje fer vrijednosti” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- MRS 27 (prerađen 2011.) “Nekonsolidirani financijski izvještaji” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- MRS 28 (prerađen 2011.) “Ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 1 “Prva primjena MSFI-jeva” - ozbiljna hiperinflacija i uklanjanje fiksnih datuma za subjekte koji prvi put primjenjuju MSFI-jeve (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2011.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 7 “Financijski instrumenti: objavljivanje” - prijenos financijske imovine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2011.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 7 “Financijski instrumenti: objavljivanje” - netiranje financijske imovine i financijskih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- Izmjene i dopune MRS-a 1 “Prezentiranje financijskih izvještaja” - prezentiranje stavki ostale sveobuhvatne dobiti (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2012.);
- Izmjene i dopune MRS-a 12 “Porezi na dobit” - povrat imovine kod odgođenih poreza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011.),
- Izmjene i dopune MRS-a 19 “Primanja zaposlenih” - dorada postupka za obračunavanje primanja nakon prestanka radnog odnosa (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- Izmjene i dopune MRS-a 32 “Financijski instrumenti: prezentiranje” - netiranje financijske imovine i financijskih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- IFRIC 20 “Troškovi otkrivke u fazi proizvodnje površinskog kopa” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).

Uprava je odlučila da spomenute standarde, prerade i tumačenja ne primjenjuje prije njihovog datuma stupanja na snagu i predviđa da će usvajanje standarda 7 i 9 imati značajan utjecaj na financijska izvješća, najviše u smislu klasifikacije financijskih instrumenata, dok prihvaćanje ostalih standarda, prerada i tumačenja neće imati značajan utjecaj na financijska izvješća Banke u razdoblju njihove prve primjene.

Izvještajna valuta

Tečaj kune na dan 31. prosinca 2011. iznosio je 7,530420 kune za 1 euro i 5,819940 kuna za 1 američki dolar (31. prosinca 2010. godine tečaj kune iznosio je 7,385173 kuna za 1 euro i 5,568252 kuna za 1 američki dolar).

Prihodi i troškovi od kamata i slični prihodi i troškovi

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



Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju, zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit, te tako usklađuju prihode od kamata.

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, umanjuju se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerenja nadoknadivog iznosa. Ostale naknade se priznaju u trenutku zarade. Prihod od dividende se priznaje nakon izglasavanja.

Prihodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija uglavnom se sastoje od, naknada za odobravanje garancija i naknada za druge usluge Banke, provizija za upravljanje sredstvima pravnih i fizičkih osoba te od naknada za strana i domaća plaćanja.

Naknade se priznaju u prihod kad je obavljena povezana usluga. Naknada za odobravanje kredita koji će se vrlo vjerojatno realizirati, razgraničava se i priznaje kao ispravan stvarnog prinosa.

Prihod iz poslovanja

Prihodi iz poslovanja uključuju neto prihod od kamata, neto prihod od naknada i provizija, prihod od kupoprodaje stranih valuta, prihodi po kupoprodaji vrijednosnica iz portfelja imovine raspoložive za prodaju, svođenje stranih valuta na srednji tečaj, dobit od prodaje nekretnina i opreme, primljene dividende i ostale prihode iz poslovanja.

Strana sredstva plaćanja

Prihodi i rashodi iz transakcija u stranim sredstvima plaćanja preračunati su u hrvatske kune po službenom tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze izraženi u stranoj valuti preračunati su u hrvatske kune po srednjem tečaju HNB-a važećem na zadnji dan obračunskog razdoblja. Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta prikazani su u računu dobiti i gubitka za godinu na koju se odnose.

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati sredstvo primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospjeća ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno o tome koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obvezu istu opciju ima druga strana.

Zbog specifičnih okolnosti na tržištu u Republici Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu za razdoblja dulja od 9 mjeseci nisu dostupni. Stoga Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan izvještavanja, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

Trošak zaposlenika

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

Doprinosi za zaposlenike

Prema domaćem zakonodavstvu Banka ima obvezu plaćanja doprinosa fondovima za mirovinsko i zdravstveno osiguranje. Ova obveza odnosi se na stalne zaposlenike, a prema njoj poslodavac je dužan plaćati doprinose u određenom postotnom iznosu utvrđenom na temelju bruto plaće:



	2011.	2010.
DOPRINOS ZA MIROVINSKO OSIGURANJE	20%	20%
DOPRINOS ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE	15%	15%
DOPRINOS ZA FOND ZA ZAPOSŁJAVANJE	1,7%	1,7%
OZLJEDE NA RADU	0,5%	0,5%

Banka također ima obvezu odbiti navedene doprinose od bruto plaće zaposlenika. Doprinosi u ime posloprimca i u ime poslodavca obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali (vidi bilješku 7).

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

Oporezivanje

Porez na dobit obračunava se na oporezivu dobit po trenutno važećoj stopi. Odgođeni porezi izračunavaju se korištenjem metode bilančnih obveza. Odgođeni porezi odražavaju neto porezne učinke privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u svrhu financijskog izvješćivanja i iznosa korištenih za potrebe izračuna poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i obveze vrednuju se korištenjem poreznih stopa za koje se očekuje da će biti primjenjive na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje da će se te privremene razlike povratiti ili namiriti.

Odgođena porezna imovina i obveze iskazuju se bez obzira kada se očekuje da će se privremene razlike poništiti. Odgođena porezna imovina priznaje se u trenutku kad je vjerojatno da će biti ostvarena dostatna oporeziva dobit na koju se može primijeniti odgođena porezna imovina. Na dan izvještavanja Banka ponovno procjenjuje neiskazanu odgođenu poreznu imovinu i primjerenost knjigovodstvenog iznosa porezne imovine.

Banka plaća porez na dobit od 20% na oporezivu dobit, u skladu sa Zakonom o porezu na dobit.

Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu izrade izvješća o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sredstva s dospijecom manjim od 90 dana, a uključuju novac i tekuće račune kod drugih banaka te plasmane kod drugih banaka.

Financijski instrumenti

Financijska imovina i financijske obveze koje se vode u izvještaju o financijskom položaju uključuju novac i novčane ekvivalente, utržive vrijednosnice, potraživanja i obveze, dugoročne zajmove te depozite i investicije. Računovodstvene metode praćenja ovih instrumenata nalaze se u odgovarajućim računovodstvenim politikama.

Banka iskazuje financijsku imovinu i financijske obveze u izvještaju o financijskom položaju samo i jedino onda kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s financijskim instrumentima.

Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji Banke.



Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u portfelje, “po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka”, “koje se drže do dospijea”, “raspoložive za prodaju” ili “zajmovi i potraživanja”. Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvješćima, kao što je dalje u tekstu objašnjeno.

Financijska imovina i obveze se izravnavaju, a neto iznos se prikazuje u izvještaju o financijskom položaju kada postoji zakonsko pravo izravnavanja određenih iznosa i kada postoji namjera izmirenja po neto principu, ili kada se vrši simultana realizacija imovine odnosno podmirivanje obveza.

Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u izvještaju o financijskom položaju na dan namirenja. Prema metodi priznavanja transakcija po danu namirenja, po kojoj se osnovna imovina ili obveze ne priznaju sve do dana namirenja, promjene u fer vrijednosti osnovne imovine i obveza se priznaju u izvještaju o financijskom položaju počevši od datuma trgovanja.

Kod početnog priznavanja Banka mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećano, osim u slučaju financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili isporukom financijske imovine ili financijske obveze.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijski instrumenti uključeni u ovaj portfelj jesu financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja, a kupljeni su radi stjecanja dobiti iz kratkoročnih kretanja cijena ili brokerske provizije ili su vrijednosnice uključene u portfelj u kojemu postoji obrazac ostvarenja kratkoročne dobiti.

Ovi instrumenti se početno iskazuju po trošku nabave, a kasnije se ponovno mjere po fer vrijednosti koja se temelji na kotiranim kupovnim cijenama na aktivnom tržištu.

Svi povezani realizirani i nerealizirani dobiti i gubici uključeni su u stavku “Neto prihod od trgovanja” u računu dobiti i gubitka. Zarađene kamate nastale tijekom držanja ovih instrumenta prikazuju se kao “Prihodi od kamata i slični prihodi”.

Imovina koja se drži do dospijea

Financijske instrumente koji se klasificiraju u imovinu koja se drži do dospijea čini nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim iznosima plaćanja te s fiksnim rokovima dospijea, kod kojih Uprava ima namjeru i mogućnost držanja do dospijea. Svi financijski instrumenti koji se drže do dospijea vode se po amortiziranom trošku umanjenom za rezerviranja za smanjenje vrijednosti. Zarađena kamata nastala na osnovi financijskih instrumenata koji se drže do dospijea iskazana je kao prihod od kamata, a priznaje se po efektivnim kamatnim stopama, a koje predstavljaju stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiraju do neto knjigovodstvenog iznosa financijskog sredstva tijekom njegovog očekivanog vijeka upotrebe.

Banka redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi upućivali na umanjenje vrijednosti imovine koja se drži do dospijea. Vrijednost financijskog sredstva umanjena je ako njegov knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadivi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Iznos gubitka od umanjenja određenog sredstva koje je iskazano po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne



kamatne stope za taj instrument. Kad je utvrđeno da je došlo do umanjenja sredstva, Banka priznaje rezerviranje u računu dobiti i gubitka.

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

Zajmovi i potraživanja

Dani zajmovi i potraživanja su nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim (a) imovine koju Banka ima namjeru prodati odmah ili u kratkom roku, a koja je svrstana u trgovački portfelj i koju je subjekt nakon početnog priznavanja označio kao imovinu koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (b) imovine koju Banka nakon početnog priznavanja svrsta u portfelj raspoložive za prodaju ili (c) imovine kod koje Banka možda neće biti u mogućnosti povratiti veći dio svog početnog ulaganja iz razloga koji nije pogoršanje kvalitete kredita i koja je svrstana u portfelj imovine raspoložive za prodaju. Ovaj portfelj obuhvaća zajmove odobrene klijentima.

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

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Ispravak vrijednosti kredita zbog umanjenja knjiži se ako postoji objektivni dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja o dospjeću. Ispravak vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključivši nadoknadive iznose po garancijama i kolateralima, diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope na zajam utvrđene pri početnom priznavanju. Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja po pojedinačnim kreditima procjenjuje se temeljem kreditne sposobnosti i rezultata poslovanja zajmoprimatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenta osiguranja za naplatu kredita ili jamstvo treće strane.

Prilikom utvrđivanja objektivnih dokaza o nastanku vrijednosnog usklađenja Banka primjenjuje slijedeće kriterije: nepoštivanje ugovornih obveza po plaćanjima glavnice i kamate, problematični novčani tijek zajmoprimatelja, kršenje uvjeta i sporazuma o kreditu, indicije o stečajnim ili likvidacijskim postupcima i opadanje tržišne pozicije zajmoprimatelja.

Ako Banka utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o umanjenju određenog financijskog sredstva, bilo ono značajno ili ne, spomenuto sredstvo svrstava u skupinu financijske imovine sličnih obilježja kreditnog rizika i sva sredstva u istoj skupini Banka podvrgava zajedničkoj procjeni u svrhu umanjenja vrijednosti. Imovina kod koje se umanjenje procjenjuje pojedinačno i kod koje se gubici od umanjenja priznaju, odnosno nastavljaju priznavati, ne uključuje se u zajedničku procjenu umanjenja vrijednosti.

Kad se zajam smatra nenaplativim otpisuje se na teret odgovarajućeg rezerviranja za smanjenje vrijednosti. Takvi zajmovi su otpisani po završetku svih proceduralnih rad-



Imovina raspoloživa za prodaju

nji za utvrđivanje gubitka. Ukoliko se u nadolazećem razdoblju iznos gubitka smanji, a smanjenje gubitka se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon priznavanja vrijednosnog usklađenja (primjerice poboljšanje kreditnog rejtinga za-jmoprimca), prethodno priznati gubitak po vrijednosnom usklađenju se otpušta na teren računa ispravka vrijednosti. Iznos otpuštenih rezervi priznaje se u računu dobiti i gubitka u stavci rezerviranja za kreditne gubitke.

Imovina raspoloživa za prodaju obuhvaća onu nederivatnu financijsku imovinu koja je označena kao raspoloživa za prodaju ili nije svrstana niti u (a) dane zajmove i po-traživanja, (b) imovinu koja se drži do dospijea ili (c) imovinu iskazanu po fer vrijed-nosti kroz račun dobiti i gubitka.

U ovoj kategoriji nalaze se vlasnički i dužnički vrijednosni papiri. Financijska imovina raspoloživa za prodaju se, nakon početnog priznavanja, ponovno mjeri po fer vrijed-nosti na temelju kotiranih cijena ili iznosa koji su izvedeni iz modela novčanih tijeko-va. Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijed-nosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost nekotirajućih glavničkih instrumenata procjenjuje se primjenom odgo-varajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog toka pročišćenog na način da odražava specifične okolnosti vezane za izdavatelja.

Financijska imovina se prestaje priznavati u trenutku kada su istekla prava da se za-primi novčani tijek od te financijske imovine ili kada je Banka prenijela sve značajne rizike i prava koja proizlaze iz vlasništva nad tom financijskom imovinom. Ulaganja u vlasničke instrumente kojima se ne trguje na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi iskazana su po trošku stjecanja umanjenom za eventua-lan ispravak zbog umanjenja vrijednosti.

Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoložive za prodaju priznaju se izravno u glavnici u okviru "Rezervi i zadržane do-biti" do trenutka prodaje ili umanjenja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobiti ili gubici prethodno priznati u glavnici iskazuju u okviru neto dobiti, odnosno gubitka razdoblja. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi vlasničkih instrumenata u portfelju raspoloživi za prodaju ne poništavaju se kasnije kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi dužničkih instrumenata iz portfelja raspoloživih za prodaju kasnije se po-ništavaju ako se povećanje fer vrijednosti instrumenta može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitaka od umanjenja.

Kamata zarađena tijekom razdoblja u kojem je vrijednosnica raspoloživa za prodaju bila u posjedu Banke obračunava se mjesečno primjenom efektivne kamatne stope i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru prihoda od kamata.

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

Dividende na vrijednosnice raspoložive za prodaju knjiže se kad su objavljene, a potraživanja za dividende se u izvještaju o financijskom položaju iskazuju u okviru ostale imovine, dok se u računu dobiti i gubitka iskazuju u okviru ostalih prihoda iz poslovanja. Nakon uplate, iznos potraživanja se prebija s naplaćenim novcem.



Prodaja zaloga

Banka povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za podmirivanje svojih potraživanja po zajmovima i predujmovima. Takve nekretnine priznaju se po neto nadoknadioj vrijednosti ovisnog potraživanja po zajmovima i predujmovima ili po trenutnoj fer vrijednosti navedene imovine, ovisno o tome koja je niža. Prihodi ili rashodi pri prodaji nekretnina pod zalogom priznaju se u računu dobiti ili gubitka. Nekretnine koje služe kao instrument osiguranja danih kredita mogu se prodati jedino ako postanu predmetom ovršnog postupka.

Poslovi ponovne kupnje i prodaje

Vrijednosnice prodane u sklopu poslova ponovne kupnje i prodaje (repo poslovi) sadržani su u financijskim izvješćima, a obveza prema ugovornoj strani uključena je u obveze prema bankama odnosno u obveze prema klijentima. Vrijednosnice kupljene uz obvezu ponovne prodaje knjižene su kao plasmani kod drugih banaka ili zajmova klijentima. Razlika između prodajne i otkupne cijene knjižena je kao kamata te obračunata ravnomjerno kroz razdoblje do dospijea.

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazani su prema trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i trajno smanjenje vrijednosti. Kad je imovina prodana ili povučena iz upotrebe, njezin trošak i akumulirana amortizacija eliminiraju se iz računovodstvene evidencije, a svi dobiti ili gubici koji proizlaze iz njihovog isknjižavanja uključuju se u račun dobiti i gubitka. Početni trošak nabave nekretnina i opreme obuhvaća njihovu nabavnu cijenu, uključujući i carinske pristojbe i nepovratne poreze te sve izravne troškove potrebne za dovođenje imovine u stanje upotrebe i u svrhu za koju je namijenjena. Troškovi nastali nakon što je započela upotreba nekretnina i opreme, kao što su troškovi popravaka i održavanja, terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali. Imovina u pripremi čini dio nekretnina i opreme u pripremi i iskazuje se prema trošku nabave. To obuhvaća trošak izgradnje i druge direktne troškove. Imovina u pripremi se ne amortizira sve dok nije završena i prenesena u upotrebu te dok se ne svrsta u odgovarajuću grupu nekretnina i opreme. Amortizacija nekretnina i opreme obračunava se proporcionalnom metodom korištenjem vijeka njihove upotrebe. Vijek upotrebe imovine prikazan je kako slijedi:

	2011. GODINE	2010. GODINE
ZGRADE	40	40
NAMJEŠTAJ	5	5
RAČUNALA	4	4
MOTORNA VOZILA	5	5
OPREMA I OSTALA IMOVINA	2 - 10	2 - 10

Zemljište se ne amortizira. Ostatak vrijednosti imovine, vijek upotrebe i metode amortizacije preispituju se barem na kraju svakog razdoblja izvješćivanja i po potrebi mijenjaju. Knjigovodstveni iznosi nekretnina i opreme preispituju se kad događaji ili promijenjene okolnosti upućuju da knjigovodstveni iznosi nisu nadoknadivi.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina početno se iskazuje po trošku nabave. Nematerijalna imovina se priznaje ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati imovini biti u korist poduzeća i ako se pouzdano može procijeniti trošak te imovine. Nakon početnog iskazivanja, nematerijalna imovina se vrednuje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano smanjenje vrijednosti. Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se proporcionalnom metodom korištenjem procjene očekivanog vijeka upotrebe. Razdoblje i metoda amortizacije ocjenjuju se u svakom razdoblju izvješćivanja.



Nematerijalna imovina amortizira se kroz razdoblje od 4 godine (software). Barem jednom, po završetku svake godine potrebno je izvršiti kontrolu razdoblja amortizacije i metoda amortizacije. Promjene u očekivanom korisnom vijeku trajanja ili očekivanom predlošku potrošnje budućih ekonomskih koristi imovine ogledaju se u promjeni razdoblja amortizacije ili promjeni metode amortizacije te se obrađuju kao promjene knjigovodstvenih procjena.

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina se procjenjuju radi utvrđivanja smanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi. U slučajevima gdje knjigovodstvena vrijednost premašuje nadoknativ iznos iskazuje se gubitak u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnina i opreme i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja ili se tretira kao smanjenje revalorizacijske rezerve imovine knjižene po revaloriziranom iznosu ako gubitak nastao smanjenjem vrijednosti ne premašuje iznos revalorizacijskog viška. Ovisno o tome koji je veći, nadoknativni iznos je iznos neto prodajne cijene imovine ili njegova upotrebna vrijednost.

Rezervacija za potencijalne obveze

Rezervacije se iskazuju kad Banka ima trenutačnu zakonsku ili ugovornu obvezu koja je rezultat prošlih događaja, kada je vjerojatnost da će odljev sredstava vezanih uz ekonomske koristi biti potreban kako bi se podmirile obveze i kad je moguće pouzdano procijeniti visinu obveze.

Poslovi koji se vode u ime i za račun drugih

Banka upravlja znatnim iznosima imovine trećih osoba. Za tu uslugu Banka naplaćuje naknadu. Ova sredstva nisu iskazana u izvještaju o financijskom položaju Banke (vidi bilješku 29).

Politika isplati dividendi

Banka sukladno svojoj politici isplaćuje dividendu dioničarima prema revidiranim godišnjim rezultatima.

Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Prosudbe

U postupku primjene računovodstvenih politika Banke, Uprava je napravila sljedeće prosudbe, odvojeno od onih koje uključuju procjene, a koje imaju najznačajniji utjecaj na iznose prikazane u financijskim izvješćima:

Imovina koja se drži do dospijea

Sukladno smjernicama MRS-a 39 Banka klasificira nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili utvrdivim iznosom plaćanja i fiksnim dospijecom kao Imovinu koja se drži do dospijea. Ova klasifikacija iziskuje značajne prosudbe. Pri donošenju tih prosudbi Banka procjenjuje pozitivnu namjeru i mogućnost držanja takvih ulaganja do dospijea. Ukoliko Banka ne zadrži ulaganje do dospijea, osim u posebnim slučajevima (kao što je prodaja beznačajnog iznosa u odnosu na ukupan iznos ulaganja koja se drže do dospijea koji je blizu datuma dospijea) cijela grupa imovine će biti reklasificirana u portfelj Imovina raspoloživa za prodaju i izmjerena po fer vrijednosti umjesto po metodi amortiziranog troška.

Procjena neizvjesnosti

Ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori procjena neizvjesnosti na datum izvještavanja koje stvaraju veliki rizik uzrokovanja značajnih usklađivanja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini, navode se u nastavku.

Rezerviranja za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka redovno pregledava zajmove i potraživanja kako bi ocijenila postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti. Prilikom procjene iznosa gubitka u slučajevima



gdje je zajmoprimac dospio u financijske poteškoće, a ne postoje povijesni podaci koji se odnose na zajmoprimce sličnih obilježja, Banka koristi iskustvenu prosudbu. Također, procjena promjena u budućim novčanim tokovima temeljena je na relevantnim dostupnim informacijama koje ukazuju na negativne promjene platežnog statusa korisnika kredita unutar grupe ili nacionalne ili lokalne ekonomske uvjete koji su povezani s nepodmirenjem obveza vezanih za imovinu unutar grupe. Menadžment koristi procjenu temeljenu na iskustvu povijesnog gubitka za imovinu sličnih obilježja kreditnog rizika i objektivnih dokaza o umanjenju vrijednosti sličnih kao u promatranj grupi zajmova i potraživanja. Banka koristi iskustvenu prosudbu za prilagodbu relevantnih dostupnih informacija trenutnim okolnostima.

Rezerviranja za sudske sporove

Rezerviranja se priznaju kada Banka ima sadašnju pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedica događaja u prošlosti, kad je vjerojatan odljev resursa s ekonomskim koristima kako bi obveza bila podmirena i kad je iznos obveze moguće pouzdano procijeniti. Uprava Banke održava rezerviranja na razini koju smatra dostatnom za pokriće nastalih gubitaka, a dostatnost utvrđuje na temelju pregleda pojedinačnih stavki potraživanja, postojećih pravnih okolnosti i drugih relevantnih čimbenika.

Porez na dobit

Banka je obveznik poreza na dobit u Hrvatskoj. Banka priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja prilikom porezne revizije, koje se temelje na procjenama da li će nastati dodatna porezna obveza. Ukoliko se konačan porezni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od iznosa prvobitno obračunatog, nastale razlike utjecat će na rezervacije za porez na dobit i odgođeni porez u razdoblju u kojem je nastala navedena odredba. Obračuni koji potkrjepljuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalnih poreznih vlasti.

3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	2011. GODINA	2010. GODINA
PRIHODI OD KAMATA		
GRAĐANI	56.220	61.615
PODUZEĆA	99.741	69.266
VRIJEDNOSNICE	18.197	28.107
BANKE	2.605	5.268
JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI	3.100	2.842
	179.863	167.098
TROŠKOVI KAMATA		
GRAĐANI	(50.272)	(63.176)
PODUZEĆA	(12.572)	(11.583)
BANKE	(4.155)	(3.341)
JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI	(3.379)	(1.598)
	(70.378)	(79.698)
NETO PRIHOD OD KAMATA	109.485	87.400



Prihodi od kamata obuhvaćaju razgraničene naknade po plasmanima u ukupnom iznosu 13.307 tisuća kuna (u 2010. godini 10.211 tisuća kuna), koji se priznaju sukladno metodi efektivne kamatne stope.

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	2011. GODINA	2010. GODINA
KAMATNI PRIHODI OD:		
DJELOMIČNO NADOKNADIVIH ZAJMOVA	2.895	3.088
POTPUNO NENADOKNADIVIH ZAJMOVA	1.045	868
	3.940	3.956

4. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	2011. GODINA	2010. GODINA
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		
NAKNADE I PROVIZIJE NA USLUGE PLATNOG PROMETA	13.684	13.127
NAKNADE I PROVIZIJE NA KARTIČNE USLUGE	13.060	13.948
NAKNADE I PROVIZIJE IZ KREDITNOG POSLOVANJA	4.438	6.108
NAKNADE I PROVIZIJE OD TRGOVANJA VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA	1.102	953
OSTALI PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	4.461	4.392
	36.745	38.528
RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		
NAKNADE ZA USLUGE PLATNOG PROMETA	(2.868)	(3.504)
NAKNADE ZA POSLOVANJE S GOTOVINOM	(5.280)	(5.020)
NAKNADE ZA MEĐUBANKOVNE USLUGE	(537)	(720)
OSTALI RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	(2.563)	(2.563)
	(11.248)	(11.807)
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	25.497	26.721

Ostali prihodi od naknada najvećim se dijelom odnose na naknade naplaćene na šalterima banke po izvršenim uplatama u iznosu 1.975 tisuća kuna (u 2010. godini: 2.107 tisuća kuna).



5. OSTALI NETO PRIHODI IZ POSLOVANJA

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	2011. GODINA	2010. GODINA
PRIHODI OD KUPOPRODAJE STRANIH VALUTA	9.169	11.529
NETO REALIZIRANI (GUBITAK) / DOBITAK OD PRODAJE VRIJEDNOSNICA IZ PORTFELJA RASPOLOŽIVO ZA PRODAJU	(3.660)	10.155
SVOĐENJE STRANIH VALUTA NA SREDNJI TEČAJ	724	811
PRIHODI OD DIVIDENDE	1.280	1.491
PRIHODI OD NAPLATE OTPISANIH PLASMANA U PRETHODNIM GODINAMA	13	58
NETO PRIHOD / (RASHOD) OD PRODAJE NEKRETNINA I OPREME	860	(15)
NETO RASHOD OD PRODAJE PREUZETE IMOVINE	(85)	(695)
POVRAT SUDSKIH PRISTOJBI	1.628	114
PRIHODI OD NAJAMNINA	641	950
OSTALI PRIHODI	837	771
	11.407	25.169

6. TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	2011. GODINA	2010. GODINA
REZERVIRANJA PO ZAJMOVIMA I PREDUJMOVIMA KLIJENTIMA (BILJEŠKA 14D)	(19.446)	(13.459)
OSTALA IMOVINA (BILJEŠKA 20)	(423)	(46)
NAPLATA SUSPENDIRANIH KAMATA	304	526
REZERVIRANJA PO GARANCIJAMA I POTENCIJALNIM OBVEZAMA (BILJEŠKA 25)	(1.557)	(769)
	(21.122)	(13.748)

7. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	2011. GODINA	2010. GODINA
TROŠKOVI ZAPOSLENIKA	51.039	48.435
MATERIJALNI TROŠKOVI I USLUGE	30.808	30.003
NAJAMNINE	11.182	11.303
TROŠKOVI PREMIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA	4.364	4.408
POREZI I DOPRINOSI	1.147	1.276
OSTALI TROŠKOVI	991	1.226
	99.531	96.651

Ostali troškovi uključuju troškove propagande, sponzorstva, donacija te ostale troškove.



Pregled troškova zaposlenika

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	2011. GODINA	2010. GODINA
NETO PLAĆE	27.457	25.631
TROŠKOVI MIROVINSKOG OSIGURANJA	7.483	7.202
TROŠKOVI ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA	6.257	5.970
OSTALI OBVEZNI DOPRINOSI	918	876
POREZ I PRIREZ	6.770	6.969
REZERVIRANJA ZA ZAPOSLENIKE	750	181
OSTALI TROŠKOVI ZAPOSLENIKA	1.404	1.606
	51.039	48.435

Na dan 31. prosinca 2011. godine u Banci je zaposleno 314 djelatnika (2010: 307 djelatnika).

8. AMORTIZACIJA MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	2011. GODINA	2010. GODINA
AMORTIZACIJA NEKRETNINA I OPREME	8.311	10.558
AMORTIZACIJA ULAGANJA NA TUĐIM NEKRETNINAMA	1.034	1.432
AMORTIZACIJA NEMATERIJALNE IMOVINE	755	836
	10.100	12.826

9. POREZ NA DOBIT

Porez na dobit obračunava se po stopi od 20% na oporezivu dobit (u 2010. godini 20%).

Porezne prijave ostaju otvorene i predmetom su kontrole za razdoblje od najmanje tri godine. Uprava vjeruje da ima primjereno rezervirane porezne obveze u priloženim financijskim izvješćima.

Porezni trošak sadrži:

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	2011. GODINA	2010. GODINA
TEKUĆI POREZNI TROŠAK	3.043	3.201
TROŠAK/(PRIHOD) ODGOĐENOG POREZA	127	(110)
POREZNI TROŠAK	3.170	3.091



Usklađivanje računovodstvenog i poreznog dobitka je:

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	2011. GODINA	2010. GODINA
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	15.636	16.065
ZAKONSKA POREZNA STOPA	20%	20%
OČEKIVANI POREZ PO STOPI OD 20%	3.127	3.213
PRIVREMENE RAZLIKE		
NEREALIZIRANI GUBITAK OD FINANCIJSKE IMOVINE	(1.016)	(614)
RAZGRANIČENE NAKNADE ZA ODOBRAVANJE KREDITA	383	1.162
RAZGRANIČENE OSTALE NAKNADE	-	-
NETO PRIVREMENE RAZLIKE	(633)	548
TRAJNE RAZLIKE		
POREZNI UČINAK NEOPOREZIVOG PRIHODA	(1.280)	(1.491)
PRIMLJENE DIVIDENDE	(1.280)	(1.491)
POREZNI UČINAK POREZNO NEPRIZNANIH TROŠKOVA	1.492	880
REPREZENTACIJA I PRIJEVOZ	511	398
AMORTIZACIJA IZNAD PROPISANOG IZNOSA	377	289
OTPIS POTRAŽIVANJA	590	173
OSTALO	14	20
NETO TRAJNE RAZLIKE	212	(611)
OPOREZIVA DOBIT	15.215	16.002
POREZNA OSNOVICA	15.215	16.002
STOPA POREZA NA DOBIT	20%	20%
OBVEZA POREZA NA DOBIT	3.043	3.201
TEKUĆI POREZNI TROŠAK	3.043	3.201
EFEKTIVNA POREZNA STOPA	19,46%	19,92%

Promjene odgođene porezne imovine mogu se prikazati kako slijedi:

	(U TISUĆAMA KUNA)			
	2011.			
	POČETNO STANJE	NA TERET RAČUNA DOBITI I GUBITKA	PRIZNATO U KAPITALU I REZERVAMA	ZAVRŠNO STANJE
GUBITAK OD FINANCIJSKE IMOVINE	813	(203)	-	610
GUBITAK OD OSTALIH ULAGANJA	43	-	-	43
RAZGRANIČENE NAKNADE ZA ODOBRENJE KREDITA	1.987	77	-	2.064
FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	2.328	-	4.655	6.983
	5.171	(126)	4.655	9.700



(U TISUĆAMA KUNA)

2010.

	POČETNO STANJE	NA TERET RAČUNA DOBITI I GUBITKA	PRIZNATO U KAPITALU I REZERVAMA	ZAVRŠNO STANJE
GUBITAK OD FINANIJSKE IMOVINE	936	(123)	-	813
GUBITAK OD OSTALIH ULAGANJA	43	-	-	43
RAZGRANIČENE NAKNADE ZA ODOBRENJE KREDITA	1.754	233	-	1.987
RAZGRANIČENE OSTALE NAKNADE	-	-	-	-
FINANIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	1.654	-	674	2.328
	4.387	110	674	5.171

10. ZARADA PO DIONICI

Za izračunavanje zarade po dionici, za zaradu se uzima dobit tekuće godine (dobit nakon poreza) koja pripada vlasnicima redovnih dionica nakon oduzimanja iznosa koji se odnose na povlaštene dividende.

	2011. GODINA	2010. GODINA
DOBIT TEKUĆE GODINE (U TISUĆAMA KUNA)	12.466	12.974
PONDERIRANI PROSJEČNI BROJ REDOVNIH DIONICA U GODINI	668.749	668.749
ZARADA PO DIONICI (U KUNAMA) - OSNOVNA I RAZRIJEĐENA	18,64	19,40

11. GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA

(U TISUĆAMA KUNA)

31. PROSINCA 2011. 31. PROSINCA 2010.

NOVAC U BLAGAJNI	35.927	34.785
ŽIRO RAČUN KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	83.804	108.841
TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD STRANIH BANAKA	52.095	54.418
TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD DOMAĆIH BANAKA	4.772	11.771
OSTALE STAVKE	12.006	12.032
	188.604	221.847



Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom toku mogu se pokazati kako slijedi:

(U TISUĆAMA KUNA)

	31. PROSINCA 2011.	31. PROSINCA 2010.
NOVAC U BLAGAJNI	35.927	34.785
ŽIRO RAČUN KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	83.804	108.841
TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD STRANIH BANAKA	52.095	54.418
TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD DOMAĆIH BANAKA	4.772	11.771
OSTALE STAVKE	12.006	12.032
NOVČANI EKIVALENTI - OROČENI DEPOZITI KOD DRUGIH BANAKA (BILJEŠKA 13)	156.627	222.885
	345.231	444.732

12. SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

(U TISUĆAMA KUNA)

	31. PROSINCA 2011.	31. PROSINCA 2010.
OBVEZNA PRIČUVA	210.350	189.963

Obvezna pričuva predstavlja iznos likvidne imovine koju su banke dužne deponirati kod Hrvatske narodne banke. Obvezna pričuva se izračunava na kraju svakog mjeseca na određena sredstva iz prethodnog mjeseca. Obvezna pričuva se obračunava u iznosu 14% kunskih i deviznih depozita, primljenih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica (2010.: 13%). Od tog iznosa, 70% kunskog dijela obvezne pričuve i 60% deviznog dijela obvezne pričuve izdvaja se kod Hrvatske narodne banke. Postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve uključuje i dio deviznog dijela koji se održava u kunama.

Sredstva deponirana kod Hrvatske narodne banke ne nose kamatu. Banke su dužne održavati 75% devizne obvezne pričuve u kunama.

13. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

(U TISUĆAMA KUNA)

	31. PROSINCA 2011.	31. PROSINCA 2010.
OROČENI DEPOZITI	156.627	222.885
KREDITI DANI HBOR-U	19.601	20.000
KREDITI BANKAMA	600	600
	176.828	243.485
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(600)	(600)
	176.228	242.885

Oročeni depoziti kod banaka odnose se na kratkoročne depozite kod domaćih i inozemnih banaka uz kamatnu stopu od 0,10% do 4,25% (u 2010. godini 0,20% do 1,70%). Od ukupno oročenih depozita kod drugih banaka, na depozite u stranim bankama odnosi se 79.156 tisuća kuna (2010.: 18.463 tisuća kuna).

Temeljem Ugovora o klupskom kreditu između HBOR-a i banaka vodećih mandatnih aranžera i kreditodavatelja te Privredne banke Zagreb kao Agent, Banka je 2010. godine odobrila 20.000 tisuća kuna kredita. Na iskorišteni dio kredita po tranši A u iznosu 9.737 tisuća kuna kamatna stopa iznosi 3,00%, na iskorišteni dio kredita po tranši A+ u iznosu 8.329 tisuća kuna kamatna stopa iznosi 2,50%, dok na neiskorišteni dio u iznosu 1.535 tisuća kuna kamatna stopa iznosi 0,75% (2010.; na iskorišteni dio kredita u iznosu 7.810 tisuća kuna kamatna stopa iznosi 3,00%, dok na neiskorišteni dio u iznosu 12.890 tisuća kuna kamatna stopa iznosi 0,75%).

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

(U TISUĆAMA KUNA)

31. PROSINCA 2011. 31. PROSINCA 2010.

NA DAN 1. SIJEČNJA	600	600
OTPISANI IZNOSI	-	-
NA DAN 31. PROSINCA	600	600

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti odnose se na domaće banke u stečajju.

Zemljopisna analiza

Zemljopisna analiza uključuje oročene depozite i tekuće račune otvorene kod stranih banaka.

(U TISUĆAMA KUNA)

31. PROSINCA 2011. 31. PROSINCA 2010.

AUSTRALIJA	3.069	1.260
AUSTRIJA	900	1.522
BELGIJA	41.977	549
CRNA GORA	16.177	586
DANSKA	32	182
ITALIJA	24.011	909
KANADA	770	1.352
NIZOZEMSKA	1.334	375
NJEMAČKA	12.033	27.435
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	24.808	2.964
SLOVENIJA	600	1.004
ŠPANJOLSKA	310	19.506
ŠVEDSKA	370	555
ŠVICARSKA	4.860	14.682
	131.251	72.881



14. ZAJMOVI KLIJENTIMA

a) Analiza po vrsti klijenta

(U TISUĆAMA KUNA)

31. PROSINCA 2011. 31. PROSINCA 2010.

STANOVNIŠTVO

- U KUNAMA	598.723	635.141
- U STRANIM VALUTAMA	12.281	3.560
	611.004	638.701

PODUZEĆA

- U KUNAMA	1.260.783	854.336
- U STRANIM VALUTAMA	187.886	225.939
	1.448.669	1.080.275

2.059.673 **1.718.976**

ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI (166.052) (147.098)

1.893.621 **1.571.878**

b) Analiza po sektorima

(U TISUĆAMA KUNA)

31. PROSINCA 2011. 31. PROSINCA 2010.

STANOVNIŠTVO	611.004	638.701
TRGOVINA NA VELIKO I MALO	614.336	343.157
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	253.967	194.733
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	52.373	16.000
PRIJEVOZ, SKLADIŠTENJE I VEZE	45.479	70.971
POLJOPRIVREDA I ŠUMARSTVO	106.204	80.242
GRADITELJSTVO	96.204	125.523
PROIZVODNJA HRANE I PIĆA	178.747	144.977
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM I VODOM	2.400	1.352
HOTELI I RESTORANI	17.847	21.510
OSTALI SEKTORI	81.112	81.810
	2.059.673	1.718.976
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(166.052)	(147.098)
	1.893.621	1.571.878

c) Promjene glavnice djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih zajmova

(U TISUĆAMA KUNA)

	2011. GODINA		2010. GODINA	
	DJELOMIČNO NADOKNADIVI ZAJMOVI	POTPUNO NENADOKNADIVI ZAJMOVI	DJELOMIČNO NADOKNADIVI ZAJMOVI	POTPUNO NENADOKNADIVI ZAJMOVI
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	109.617	94.145	104.690	79.981
PRIJENOS IZ POTPUNO NADOKNADIVIH ZAJMOVA	36.173	6.720	46.152	1.804
PRIJENOS IZ POTPUNO NENADOKNADIVIH ZAJMOVA	5.397	(5.397)	85	(85)
PRIJENOS IZ DJELOMIČNO NADOKNADIVIH ZAJMOVA	(18.665)	18.665	(15.577)	15.577
PRIJENOS U POTPUNO NADOKNADIVE ZAJMOVE	(2.252)	(104)	(3.589)	(63)
NAPLATA	(24.952)	(1.613)	(22.041)	(1.429)
OTPISI	-	(492)	-	(3)
OSTALE PROMJENE	-	-	(103)	(1.637)
STANJE 31. PROSINCA	105.318	111.924	109.617	94.145

Dana 31. prosinca 2011. godine iznos bruto glavnice zajmova koji ne ostvaruju prihode bio je 111.924 tisuća kuna (u 2010. godini : 94.145 tisuća kuna). U 2011. godini ukupno je naplaćeno 1.613 tisuća kuna takvih zajmova (u 2010. godini: 1.429 tisuća kuna). Tijekom 2011. godine reprogramirano je 3.188 tisuća kuna zajmova pravnih osoba i obrtnika (u 2010. godini: 2.060 tisuću kuna).

d) Rezerviranja za gubitke

(U TISUĆAMA KUNA)

	2011. GODINA	2010. GODINA
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	147.098	133.642
POVEĆANJE ISPRAVAKA ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	41.186	23.482
NAPLAĆENI IZNOSI	(20.675)	(10.113)
TEČAJNE RAZLIKE	(1.369)	(1.705)
OTPISANI IZNOSI	(492)	(3)
POVEĆANJE ISPRAVAKA ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI KAMATA	304	1.795
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	166.052	147.098

Banka upravlja svojom izloženosti prema kreditnom riziku primjenom mnogih kontrolnih mjera: redovita procjena utemeljena na prihvaćenim kreditnim kriterijima, razvrstavanje sektorskog rizika kako bi se izbjegla koncentracija u jednoj vrsti poslovnog područja. Ako je potrebno, Banka pribavlja prihvatljive instrumente osiguranja da bi smanjila razinu kreditnog rizika.



15. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

(U TISUĆAMA KUNA)

31. PROSINCA 2011. 31. PROSINCA 2010.

TREZORSKI ZAPISI REPUBLIKE HRVATSKE	495	-
KOMERCIJALNI ZAPISI	9.538	1.410
OBVEZNICE	190.715	333.997
ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDOVE	43.626	4.557
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	50.810	63.168
	295.184	403.132
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(1.226)	(1.226)
	293.958	401.906

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

a) Trezorski zapisi Republike Hrvatske

(U TISUĆAMA KUNA)

2011. GODINA 2010. GODINA

STANJE 1. SIJEČNJA	-	19.621
KUPNJA	989	-
NAPLATE	(494)	(19.621)
STANJE 31. PROSINCA	495	-

b) Komercijalni zapisi

(U TISUĆAMA KUNA)

2011. GODINA 2010. GODINA

STANJE 1. SIJEČNJA	1.410	-
KUPNJA	9.222	1.410
NAPLATE	(1.094)	-
STANJE 31. PROSINCA	9.538	1.410

c) Obveznice

(U TISUĆAMA KUNA)

2011. GODINA 2010. GODINA

STANJE 1. SIJEČNJA	333.997	84.518
KUPNJA	179.748	650.737
PRODAJA/NAPLATA	(317.958)	(400.500)
REALIZIRANI (GUBITAK)/DOBITAK	(2.155)	9.793
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI	(2.917)	(10.551)
STANJE 31. PROSINCA	190.715	333.997



Tablica u nastavku prikazuje detalje obvezničkog portfelja Banke:

(U TISUĆAMA KUNA)

31. PROSINCA 2011. 31. PROSINCA 2010.

OBVEZNICE DOMAĆIH IZDAVATELJA		
- MINISTARSTVO FINANCIJA REPUBLIKE HRVATSKE	23.255	30.483
- LOKALNA UPRAVA	-	4.566
- FINANCIJSKE INSTITUCIJE	-	1.829
- NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE	38.878	71.736
	62.133	108.614
OBVEZNICE STRANIH IZDAVATELJA		
- STRANE DRŽAVE	52.202	76.368
- FINANCIJSKE INSTITUCIJE	69.087	114.811
- NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE	7.293	34.204
	128.582	225.383
	190.715	333.997

d) Ulaganja u investicijske fondove

(U TISUĆAMA KUNA)

2011. GODINA 2010. GODINA

STANJE 1. SIJEČNJA		
KUPNJA	47.619	-
REALIZIRANI GUBITAK	(1.505)	-
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI	(7.045)	(181)
STANJE 31. PROSINCA	43.626	4.557

Ulaganje u Poba Ico Equity otvoreni investicijski fond s javnom ponudom u likvidaciji realizirano je u 2011. godini sukladno Odluci o likvidaciji fonda.

e) Vlasničke vrijednosnice

(U TISUĆAMA KUNA)

31. PROSINCA 2011. 31. PROSINCA 2010.

VRIJEDNOSNICE KOJE KOTIRAJU NA BURZI	48.292	60.487
VRIJEDNOSNICE KOJE NE KOTIRAJU NA BURZI	2.518	2.681
	50.810	63.168
ISPRAVCI ZA UMANJENE VRIJEDNOSTI	(1.226)	(1.226)
UKUPNO	49.584	61.942



Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	2011. GODINA	2010. GODINA
STANJE 1. SIJEČNJA	61.942	27.485
KUPNJA	955	29.946
PRODAJA	-	(3.212)
REALIZIRANA DOBIT	-	362
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI	(13.313)	7.361
TEČAJNE RAZLIKE U FER VRIJEDNOSTI	-	-
STANJE 31. PROSINCA	49.584	61.942

Tablica u nastavku prikazuje detalje vlasničkog portfelja:

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	31. PROSINCA 2011.	31. PROSINCA 2010.
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE DOMAĆIH IZDAVATELJA		
- FINANCIJSKE INSTITUCIJE	5.857	6.731
- NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE	13.873	16.650
	19.730	23.381
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE STRANIH IZDAVATELJA		
- FINANCIJSKE INSTITUCIJE	27.618	35.350
- NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE	3.462	4.437
	31.080	39.787
	50.810	63.168
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(1.226)	(1.226)
	49.584	61.942

e) Rezerve fer vrijednosti vezane uz financijsku imovinu raspoloživu za prodaju

	(U TISUĆAMA KUNA)	
VRSTA VRIJEDNOSNICE	31. PROSINCA 2011.	31. PROSINCA 2010.
DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE	(11.417)	(8.500)
ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDOVE	(7.972)	(927)
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	(15.527)	(2.214)
OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ	6.983	2.328
UKUPNO REZERVE FER VRIJEDNOSTI	(27.933)	(9.313)

Promjene rezervi fer vrijednosti

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	2011. GODINA	2010. GODINA
STANJE 1. SIJEČNJA	(9.313)	(6.616)
PROMJENA FER VRIJEDNOST DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNICA	(2.917)	(10.551)
PROMJENA FER VRIJEDNOST ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDOVE	(7.045)	(181)
PROMJENA FER VRIJEDNOST VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA	(13.313)	7.361
OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ PRIZNAT U KAPITALU	4.655	674
STANJE 31. PROSINCA	(27.933)	(9.313)

16. FINACIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	31. PROSINCA 2011.	31. PROSINCA 2010.
OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE	27.756	56.308

Promjene imovine koja se drži do dospeljeća

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	2011. GODINA	2010. GODINA
STANJE 1. SIJEČNJA	56.308	55.279
PROMJENA VRIJEDNOSTI	1.911	1.241
NAPLATE	(30.463)	(212)
STANJE 31. PROSINCA	27.756	56.308



17. NEMATERIJALNA IMOVINA

(U TISUĆAMA KUNA)

	SOFTWARE	GOODWILL	IMOVINA U PRIPREMI	UKUPNO NEMATERIJALNA IMOVINA
NABAVNA ILI PROCIJENJENA VRIJEDNOST				
STANJE 1. SIJEČNJA 2010. GODINE	9.283	16.867	605	26.755
POVEĆANJA	-	-	2.894	2.894
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	(17)	-	-	(17)
PRIJENOS IZ IMOVINE U PRIPREMI	2.058	-	(2.058)	-
STANJE 31. PROSINCA 2010. GODINE	11.324	16.867	1.441	29.632
POVEĆANJA	-	-	660	660
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	-	-	-	-
PRIJENOS IZ IMOVINE U PRIPREMI	69	-	(69)	-
STANJE 31. PROSINCA 2011. GODINE	11.393	16.867	2.032	30.292
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI				
STANJE 1. SIJEČNJA 2010. GODINE	8.022	-	-	8.022
TROŠAK ZA GODINU	836	-	-	836
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	(17)	-	-	(17)
STANJE 31. PROSINCA 2010. GODINE	8.841	-	-	8.841
TROŠAK ZA GODINU	755	-	-	755
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	-	-	-	-
STANJE 31. PROSINCA 2011. GODINE	9.596	-	-	9.596
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST				
STANJE 31. PROSINCA 2011. GODINE	1.797	16.867	2.032	20.696
STANJE 31. PROSINCA 2010. GODINE	2.483	16.867	1.441	20.791

Goodwill je alociran na jedinice stvaranja novca koje su stečene spajanjem Požeške banke d.d. Nadoknadivi iznos jedinica koje stvaraju novac utvrđuje se temeljem izračuna profitabilnosti. Za spomenute izračune korištena su predviđanja novčanog toka koja se temelje na financijskim projekcijama za pet godina.

Planirana bruto marža određena je na temelju prošlog iskustva i očekivanog tržišnog razvoja. Korištena diskontna stopa odražava specifične rizike koji se odnose na relevantni poslovni segment.

18. NEKRETNINE I OPREMA

NABAVNA ILI PROCIJENJENA VRIJEDNOST	ZEMLJIŠTE I ZGRADE	NAMJEŠTAJ I OPREMA	MOTORNA VOZILA	RAČUNALNA OPREMA	ULAGANJA NA TUĐOJ		UKUPNO
					IMOVINI I DUG. NAJAM	IMOVINA U PRIPREMI	
STANJE 1. SIJEČNJA 2010.	90.574	47.732	6.284	37.535	13.220	38	195.383
POVEĆANJA	-	-	-	-	-	2.379	2.379
PRIJENOS IZ IMOVINE U PRIPREMI	488	128	-	1.801	-	(2.417)	-
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	-	(975)	(136)	(1.591)	(754)	-	(3.456)
STANJE 31. PROSINCA 2010.	91.062	46.885	6.148	37.745	12.466	-	194.306
POVEĆANJA	-	-	-	-	-	14.988	14.988
PRIJENOS IZ IMOVINE U PRIPREMI	-	1.298	1.504	669	642	(4.113)	-
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	-	(113)	(2.971)	(414)	(1.109)	-	(4.607)
STANJE 31. PROSINCA 2011.	91.062	48.070	4.681	38.000	11.999	10.875	204.687
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI							
STANJE 1. SIJEČNJA 2010.	38.482	38.444	3.424	29.095	8.885	-	118.330
TROŠAK ZA GODINU	1.674	3.937	1.043	3.904	1.432	-	11.990
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	-	(961)	(89)	(1.591)	(690)	-	(3.331)
STANJE 31. PROSINCA 2010.	40.156	41.420	4.378	31.408	9.627	-	126.989
TROŠAK ZA GODINU	1.681	2.892	1.013	2.725	1.034	-	9.345
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	-	(113)	(2.811)	(413)	(1.109)	-	(4.446)
STANJE 31. PROSINCA 2011.	41.837	44.199	2.580	33.720	9.552	-	131.888
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST							
STANJE 31. PROSINCA 2011.	49.225	3.871	2.101	4.280	2.447	10.875	72.799
STANJE 31. PROSINCA 2010.	50.906	5.465	1.770	6.337	2.839	-	67.317

Banka nema materijalnu imovinu založenu kao jamstvo za depozite od pravnih osoba (2010.: založena je imovina u iznosu 9.209 tisuća kuna kao jamstvo za depozite pravnih osoba u iznosu 35.212 tisuća kuna).



19. ULAGANJA U PODRUŽNICE

(U TISUĆAMA KUNA)

31. PROSINCA 2011. 31. PROSINCA 2010.

STANJE 1. SIJEČNJA	3.570	1.530
ULAGANJE	-	2.040
STANJE 31. PROSINCA	3.570	3.570

Banka je u 2007. godini stekla vlasnički udjel od 51% u društvu Poba ICO d.o.o. Ulaganje u 2010. godini odnosilo se na ulaganje u kapitalne pričuve društva, pri čemu je zadržan isti udjel u vlasništvu. Podružnica nije konsolidirana u ovim financijskim izvješćima, budući da njena neto imovina nije materijalno značajna za financijske izvještaje Banke.

Društvo POBA ICO d.o.o. je na dan 31. prosinca iskazalo:

(U TISUĆAMA KUNA)

	2011.	2010.
UKUPNU IMOVINU	559	1.211
UKUPNU NETO IMOVINU	(947)	260
NETO GUBITAK ZA GODINU	(1.208)	(1.599)

20. OSTALA IMOVINA

(U TISUĆAMA KUNA)

31. PROSINCA 2011. 31. PROSINCA 2010.

OBRAČUNANE NAKNADE I PROVIZIJE	5.037	4.021
IMOVINA PREUZETA U ZAMJENU ZA NENAPLATIVA POTRAŽIVANJA	6.692	8.605
POTRAŽIVANJA ZA POREZ NA DOBIT	115	226
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA	2.210	2.164
OSTALI PREDUJMOVI	84	4
OSTALA IMOVINA	2.173	1.895
	16.311	16.915
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(1.843)	(1.452)
	14.468	15.463

Nekretnine i oprema preuzeta za nenaplaćena potraživanja ne koristi se za potrebe Banke i na dan 31. prosinca 2011. godine iznosi 6.692 tisuće kuna (u 2010. godini: 8.605 tisuća kuna). U knjigama Banke vode se po trošku stjecanja.



Promjene u ispravicima vrijednosti za moguće gubitke u ostaloj imovini bile su kako slijedi:

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	2011. GODINA	2010. GODINA
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	1.452	1.409
POVEĆANJE	641	1.464
NAPLAĆENI IZNOSI	(210)	(1.413)
OTPISANI IZNOSI	(32)	(3)
TEČAJNE RAZLIKE	(8)	(5)
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	1.843	1.452

21. OBVEZE PREMA BANKAMA

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	31. PROSINCA 2011.	31. PROSINCA 2010.
DEPOZITI PO VIĐENJU, U STRANIM VALUTAMA	21.722	46.620
DEPOZITI PO VIĐENJU, U KUNAMA	6	14
OROČENI DEPOZITI DOMAĆIH I STRANIH BANAKA, U STRANIM VALUTAMA	98.876	36.928
OROČENI DEPOZITI DOMAĆIH BANAKA, U KUNAMA	30.502	71.003
	151.106	154.565

Sredstva depozita po viđenju odnose se na primljena sredstva od Banche Popolari Milano za isplatu mirovina svim korisnicima talijanskih mirovina u Republici Hrvatskoj, uz kamatnu stopu ugovorenu u visini 30% jednomjesečnog Euribor-a. Oročeni depoziti stranih banaka primljeni su po stopama u rasponu od 1,00% do 3,00% (2010.; po stopi 2%). Kamatne stope na primljene oročene depozite domaćih banaka kreću se u rasponu od 0,80% do 1,50% (2010.: od 0,90% do 2,5%).

22. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	31. PROSINCA 2011.	31. PROSINCA 2010.
STANOVNIŠTVO		
DEPOZITI PO VIĐENJU		
- U KUNAMA	187.654	201.033
- U STRANIM VALUTAMA	144.660	154.733
OROČENI		
- U KUNAMA	338.157	347.782
- U STRANIM VALUTAMA	939.580	934.394
UKUPNO STANOVNIŠTVO	1.610.051	1.637.942



PRAVNE OSOBE**DEPOZITI PO VIĐENJU**

- U KUNAMA	244.246	191.060
- U STRANIM VALUTAMA	62.567	29.182

OROČENI

- U KUNAMA	161.207	185.340
- U STRANIM VALUTAMA	72.513	64.217

UKUPNO PRAVNE OSOBE	540.533	469.799
----------------------------	----------------	----------------

SVEUKUPNO DEPOZITI KLIJENATA	2.150.584	2.107.741
-------------------------------------	------------------	------------------

23. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

(U TISUĆAMA KUNA)

31. PROSINCA 2011. 31. PROSINCA 2010.

REPO-KREDITI OD DOMAĆIH BANAKA, U KUNAMA	38.807	20.000
KRATKOROČNE POZAJMICE OD DOMAĆIH BANAKA S TRŽIŠTA NOVCA	-	25.001
POZAJMICE OD HBOR-A	95.669	90.875
	134.476	135.876

Repo krediti od domaćih banaka odnose se na primljene kredite za koje je banka založila vrijednosne papire s obvezom reotkupa istih na određeni budući datum. Primljeni repo-krediti u 2011. godini ugovoreni su uz kamatne stope 1,25% i 2% (2010.: 1,10%). Kao podloga ugovoru založene su obveznice Republike Hrvatske RHMF-O-172A i RHMF15CA, tržne vrijednosti 42.388 tisuća kuna (2010.: obveznice Republike Hrvatske RHMF-O-172A, tržne vrijednosti 20.130 tisuća kuna).

Kratkoročne pozajmice s tržišta novca uzimaju se za potrebe tekuće likvidnosti od domaćih banaka. Kamatne stope na ove pozajmice ugovorene su 2010. godine uz kamatne stope u rasponu od 0,90% do 2,50%).

Pozajmice od HBOR-a namijenjene su odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede, uz kamatnu stopu od 0% do 5% (2010.: 0% - 5%).

24. OSTALE OBVEZE

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	31. PROSINCA 2011.	31. PROSINCA 2010.
OBRAČUNANE NAKNADE I PROVIZIJE	769	868
OBRAČUNANE PREMIJE ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA	1.089	1.085
OBVEZE ZA DIVIDENDU	131	145
OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA	3.907	3.706
REZERVIRANJA ZA OTPREMNINE	3.189	2.439
OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA	3.199	3.147
OBVEZE U OBRAČUNU PO DANIM KREDITIMA	6.426	5.388
OBVEZE U OBRAČUNU PO PRIMLJENIM SREDSTVIMA	950	595
TEKUĆA OBVEZA POREZA NA DOBIT	267	253
OBVEZE U POSTUPKU PLAĆANJA	3.914	2.894
OSTALE KUNSKÉ OBVEZE	1.556	1.594
OSTALE DEVIZNE OBVEZE	795	9
	26.192	22.123

25. REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE

a) Analiza

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	31. PROSINCA 2011.	31. PROSINCA 2010.
REZERVIRANJA ZA OSTALE POTENCIJALNE OBVEZE	4.207	2.650
REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE	250	250
	4.457	2.900

b) Promjene rezerviranja

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	2011. GODINA	2010. GODINA
PROMJENE REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE		
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	2.900	2.131
POVEĆANJE TIJEKOM GODINE	2.084	1.116
SMANJENJE TIJEKOM GODINE	(527)	(347)
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	4.457	2.900



26. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI

Banka je 22. kolovoza 2011. godine provela upis hibridnih instrumenata i to izdanjem obveznica oznake PDBA-O-188A, ISIN: HRPDBAO188A5. Obveznice su izdane na ime u nematerijaliziranom obliku, u ukupnom iznosu emisije kunske protuvrijednosti 10 milijuna eura, u denominaciji 1 euro. Kamatna stopa je fiksna u visini 7,0% godišnje i s polugodišnjom isplatom. Glavnica dospijeva jednokratno 2018. godine.

27. DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital se sastoji od redovnih dionica. Ukupan broj izdanih dionica na kraju 2011. godine iznosi 668.749 redovnih dionica (2010. godine 668.749 dionica) nominalne vrijednosti od 400,00 kuna po dionici.

Banka ima 9.203 trezorirane dionice na dan 31. prosinca 2011. godine, knjižene po trošku nabave (u 2010. godini 9.203 komada).

Promjene dionica

	BROJ IZDANIH DIONICA	VLASTITE DIONICE	UKUPNO BROJ DIONICA
31. PROSINCA 2009.	668.749	(9.203)	659.546
KUPNJA VLASTITIH DIONICA	-	-	-
PRODAJA VLASTITIH DIONICA	-	-	-
RASPORED DOBITI 2009. GODINE	-	-	-
31. PROSINCA 2010.	668.749	(9.203)	659.546
KUPNJA VLASTITIH DIONICA	-	-	-
PRODAJA VLASTITIH DIONICA	-	-	-
RASPORED DOBITI 2010. GODINE	-	-	-
31. PROSINCA 2011.	668.749	(9.203)	659.546

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

	2011.		2010.	
	BROJ DIONICA	REDOVNE DIONICE %	BROJ DIONICA	REDOVNE DIONICE %
LORENZO GORGONI	66.002	9,87	66.002	9,87
ANTONIA GORGONI	65.336	9,77	65.336	9,77
ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A.	63.791	9,54	63.791	9,54
CERERE S.P.A. TRIESTE	63.735	9,53	63.735	9,53
MILJAN TODOROVIC	55.731	8,33	55.731	8,33
ZAGREBAČKA BANKA D.D. ZBIRNI	39.863	5,96	-	-
SIGILFREDO MONTINARI	38.529	5,76	38.529	5,76
DARIO MONTINARI	38.526	5,76	38.526	5,76
ANDREA MONTINARI	38.515	5,76	38.515	5,76
PIERO MONTINARI	-	-	38.515	5,76
GIOVANNI SEMERARO	27.494	4,11	27.494	4,11
LIACI LUIGI	-	-	26.346	3,94
OSTALI DIONIČARI (POJEDINAČNO MANJE OD 3%)	171.227	25,6	146.229	21,87
	668.749	100,00	668.749	100,00

28. OSTALE REZERVE

(U TISUĆAMA KUNA)

	31. PROSINCA 2011.	31. PROSINCA 2010.
ZAKONSKE REZERVE	97.038	84.064
REZERVE ZA VLASTITE DIONICE	16.830	16.830
REZERVE ZA OPĆE BANKOVNE RIZIKE	5.104	5.104
NERASPODJELJIVE REZERVE	118.972	105.998
KAPITALNI DOBITAK OD KUPOPRODAJE VLASTITIH DIONICA	4.802	4.802
REZERVE FER VRIJEDNOSTI	(27.933)	(9.313)
RASPODJELJIVE REZERVE	(23.131)	(4.511)
	95.841	101.487

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, dio neto dobiti Banke obvezno se prenosi u neraspodjeljive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezervi ne dosegne 5% dioničkog kapitala Banke ili statutom određenog većeg iznosa. Rezerve za opće bankovne rizike izdvojene su prema regulativi Hrvatske narodne banke iz neto dobiti ostvarene u 2006. godini. Rezerve za opće bankovne rizike mogu se alocirati po isteku razdoblja od tri uzastopne godine u kojima Banka ostvari rast izloženosti po stopi nižoj od 15% godišnje. Ostale rezerve mogu se raspodijeliti samo po odobrenju Glavne skupština dioničara.



Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su i iskazane u ovim financijskim izvješćima u skladu s hrvatskim propisima i odlukama Hrvatske narodne banke.

29. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA I USLUGE SKRBI NAD VRIJEDNOSNICAMA

Banka upravlja znatnim sredstvima u ime i za račun trećih osoba i stanovništva. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od imovine Banke. Prihodi i rashodi od tih sredstava pripadaju trećim osobama te u redovnom poslovanju Banka nema nikakvih obveza u vezi s tim transakcijama. Za svoje usluge Banka zaračunava naknadu.

Sredstva i izvori po zajmovima u ime i za račun mogu se prikazati kako slijedi:

(U TISUĆAMA KUNA)

	31. PROSINCA 2011.	31. PROSINCA 2010.
SREDSTVA		
KREDITI STANOVNIŠTVU	22.168	26.165
KREDITI PRAVNIM OSOBAMA	28.486	28.720
NOVČANA SREDSTVA	1.818	1.630
UKUPNO SREDSTVA:	52.472	56.515
IZVORI		
JAVNI SEKTOR	36.898	37.579
PRAVNE OSOBE	4.382	3.714
FINANCIJSKE INSTITUCIJE	11.192	15.222
UKUPNO IZVORI:	52.472	56.515

Banka pruža usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima. Tržišna vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira primljenih u skrbništvo na dan 31. prosinca 2011. godine iznosi 323.924 tisuće kuna (2010.; 101.299 tisuće kuna).

Banka je tijekom 2011. godine ostvarila ukupno 1.386 tisuća kuna (2010.: 2.343 tisuće kuna) prihoda od naknada za upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih osoba.

30. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Pravni sporovi

Na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine protiv Banke se vodi određeni broj sudskih sporova. Prema procjeni Uprave, za troškove koji bi mogli nastati po sudskim sporovima koji se vode protiv Banke izdvojena su rezerviranja u iznosu 250 tisuća kuna (2010.: 250 tisuća kuna).



Obveze po kreditima, garancije i ostali financijski instrumenti

Ukupni iznosi preostalih garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih zajmova na kraju godine iznosio je:

(U TISUĆAMA KUNA)

31. PROSINCA 2011. 31. PROSINCA 2010.

PREUZETE OBVEZE - NEISKORIŠTENI OKVIRNI KREDITI PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA	184.848	125.330
PREUZETE OBVEZE - NEISKORIŠTENI KREDITI	101.390	58.579
PISMA NAMJERE	-	500
GARANCIJE	80.426	52.089
DEVIZNI AKREDITIVI	23.182	29.544
	389.846	266.042

Primarna uloga potencijalnih i preuzetih obveza je 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 kao i zajmovi.

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

(U TISUĆAMA KUNA)

31. PROSINCA 2011. 31. PROSINCA 2010.

DO 1 GODINE	7.954	7.985
OD 2 DO 5 GODINA	17.072	19.765
PREKO 5 GODINA	3.610	6.252
UKUPNO	28.636	34.002

Ugovori o najmu su obnovljivi na kraju razdoblja najma po tržišnoj cijeni.

31. TRANSAKCIJE S OSOBAMA U POSEBNOM ODNOSU S BANKOM

Stranke se smatraju povezanim, ako jedna stranka ima sposobnost kontrole druge stranke ili ako ima značajan utjecaj na drugu stranku pri donošenju financijskih ili poslovnih odluka. Transakcije s povezanim strankama su dio redovnog poslovanja. Te transakcije se obavljaju po tržišnim uvjetima i uz primjenu tržišnih kamatnih stopa. Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pozornost je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik.

Povezane osobe s Bankom uključuju Upravu Banke, Prokuriste Banke, članove Nadzornog odbora i s njima povezane osobe. Vrijednosti transakcija s povezanim strankama na kraju godine su sljedeće:



(U TISUĆAMA KUNA)

	KLJUČNO RUKOVODSTVO I S NJIMA POVEZANE			
	OSOBE		NADZORNI ODBOR	
	2011.	2010.	2011.	2010.
ZAJMOVI				
STANJE ZAJMOVA NA POČETKU GODINE	2.656	3.309	-	-
POVEĆANJE/(SMANJENJE) TIJEKOM GODINE	183	(653)	9.078	-
STANJE ZAJMOVA NA KRAJU GODINE	2.839	2.656	9.078	-
OSTVARENI KAMATNI PRIHOD	181	155	151	-
PRIMLJENI DEPOZITI				
STANJE DEPOZITA NA POČETKU GODINE	9.575	8.996	1.246	136
(SMANJENJE)/POVEĆANJE TIJEKOM GODINE	(3.989)	579	(958)	1.110
STANJE DEPOZITA NA KRAJU GODINE	5.586	9.575	288	1.246
OSTVARENI KAMATNI RASHOD	239	160	2	42

Naknade managementu

(U TISUĆAMA KUNA)

	2011.	2010.
BRUTO PLAĆE I OSTALA KRATKOROČNA PRIMANJA	8.182	7.035

Uprava se sastoji od 3 člana.

	IMOVINA		OBVEZE	
	2011.	2010.	2011.	2010.
POBA ICO INVEST D.O.O.	4.977	8.927	524	1.117

	PRIHODI		RASHODI	
	2011.	2010.	2011.	2010.
	70	124	24	19



32. POLITIKA UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZICIMA

Ova bilješka prikazuje pojedinosti o izloženosti Banke financijskim rizicima i opisuje postupke koje koristi Uprava i poslovodstvo za kontrolu rizika.

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

Politike Banke za upravljanje rizicima osmišljene su na način da utvrđuju i analiziraju navedene rizike kako bi se postavila primjerena ograničenja i kontrole, te da prate rizike i pridržavanje ograničenja putem pouzdanih i ažurnih informacijskih sustava. Banka redovno pregledava svoje politike i sustave upravljanja rizicima kako bi se iskazale promjene na tržištima, proizvodima i najbolja praksa. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira.

Integrirani sustav upravljanja rizicima izrađuje se na razini Banke uvođenjem politika i procedura te određivanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Banci. Limiti se primjenjuju se na sve vrste rizika. Izrađeni su modeli i metodologija upravljanja operativnim rizikom.

Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik prilikom kojeg stranka nepodmirenjem obveza može uzrokovati financijski gubitak za Banku. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određenog industrijskog segmenta koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju Banke mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan izvještavanja. Uprava stoga vrlo oprezno upravlja izloženosti kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predujmova, dužničkih i ostalih vrijednosnica. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite i druga izdana jamstva. Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola rizika centralizirani su u okviru Službe za upravljanje rizicima.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama, procedurama i ostalim internim aktima Banke. Banka je definirala Kreditnu politiku kao skup mjera za alokaciju kreditnih sredstava tražiteljima kredita, s ciljem dobrog i zdravog upravljanja kreditnim rizicima, uz osiguravanje jedinstvenih kreditnih načela i ciljeva kao općeg pravila i pouzdane smjernice za svaku kreditnu odluku. Kreditna politika određuje pravac i smjer razmišljanja pri obavljanju kreditnih poslova, u slučaju da kreditni prijedlog odstupa od kreditne politike konačnu odluku o kreditnom prijedlogu donosi Uprava banke.

Kreditna politika određuje strukturu plasmana u određenom razdoblju. Plasmani se strukturiraju po komitentima i grupama komitenata, po proizvodima i grupama proizvoda, te po sektorima i granama djelatnosti. Također, politikom su definirani limiti pojedinih plasmana u skladu s odrednicama Hrvatske narodne banke. Obzirom da se u odobravanju kredita provodi princip "dva para očiju" nije moguće da netko samostalno odobri kredit mimo propisanih procedura



U okviru kreditne politike definirane su i prezentirane politike i procedure u kreditiranju pravnih osoba i građana. Kreditni rizik se kontinuirano prati i izvješćuje kako bi se postigla pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Banka primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Sukladno propisima Hrvatske narodne banke plasmani se klasificiraju u tri osnovne skupine:

- potpuno nadoknadivi plasmani - A skupina rizičnosti - mjere se na skupnoj osnovi
- djelomično nadoknadivi plasmani - B skupina rizičnosti - mjere se na pojedinačnoj osnovi
- potpuno nenadoknadivi plasmani - C skupina rizičnosti - mjere se na pojedinačnoj osnovi

Unutar svake skupine mogu se, a unutar djelomično nadoknadivih plasmana i trebaju, klasificirati u podskupine rizičnosti.

Za raspoređivanje plasmana primjenjuju se kriteriji propisani Odlukom Hrvatske narodne banke i internom odlukom Banke. Kod raspoređivanja Banka uzima u obzir kreditnu sposobnost dužnika, urednost plaćanja i kvalitetu primljenih instrumenata osiguranja vraćanja kredita, garancija i drugih plasmana.

Banka tromjesečno procjenjuje rizičnost svih plasmana. Na temelju procijenjene rizičnosti i stupnjeva rizika propisanih Odlukom o internom sustavu raspoređivanja plasmana utvrđuju se potrebni ispravci za identificirana umanjenja vrijednosti za svakog pojedinačnog dužnika, odnosno vrstu plasmana. Konačnu Odluku o iznosu potrebnih ispravaka za osiguranje od identificiranih potencijalnih gubitaka donosi Uprava Banke.

Rizik likvidnosti

Likvidnosni rizik pojavljuje se u financiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospeljima i kamatama, te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i uz odgovarajući vremenski rok.

Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, zavisnih obveza uključujući depozite, zajmove i vlasničku glavnica. Banka kontinuirano prati rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Banke. Nadalje, Banka posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom.

Banka prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz likvidnosni rizik, a u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, provođenja kontrole propisanih eksternih i internih limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti te vodi računa o uspješnom ispunjenju svih potreba klijenata.

Pokazatelji koncentracije pokazuju koncentraciju depozita (udio 20 najvećih deponata fizičkih i pravnih osoba u ukupnim depozitima) o čijem stanju se redovito izvješćuje Uprava Banke u sklopu mjesečnog izvješća.

Uz navedene propisane zahtjeve regulatora, Banka je obvezna pratiti i strukturne pokazatelje razine likvidnosnog rizika i pokazatelja koncentracije, koji su propisani internim aktima Banke.

Strukturni pokazatelji razine likvidnosnog rizika pokazuju odnose određenih stavki imovine i obveza poput: omjer ukupnih danih kredita i ukupnih primljenih depozita, omjer ukupnih danih kredita i ukupne imovine, omjer likvidne imovine i ukupno primljenih depozita, omjer ukupno primljenih kredita i ukupnih obveza.

Tržišni rizik

Većina instrumenata raspoloživih za prodaju izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost imovine, obveza i izvanbilančne pozicije Banke. Pod promjenom tržišnih cijena podrazumijevaju se: promjene kamatnih stopa, tečajeva, cijena financijskih instrumenata, indeksa ili ostalih tržišnih faktora koji utječu na vrijednost financijskih instrumenata. Instrumenti su priznani po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na revalorizacijske rezerve. Banka upravlja tržišnim instrumentima kao odgovorom na promjene uvjeta na tržištu.

Limiti se određuju prema potrebama i strategiji Banke, a sukladno odredbama višeg posloводства o politici rizika. Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava Uprava, a utvrđuje se barem jednom godišnje.

Upravi Banke i višem managementu, dnevno se dostavljaju osnovni podaci o stanju kunske i devizne likvidnosti Banke s naglaskom na najznačajnije promjene u trendu kretanja kamatnih stopa i deviznog tečaja. Upravi banke se dostavljaju i tjedna izvješća od strane Sektora riznice s podacima o izloženosti valutnom riziku. Također, Služba za upravljanje rizicima dostavlja Upravi Banke mjesečno izvješće o ukupnoj izloženosti valutnom riziku.

U sklopu upravljanja tržišnim rizikom, Banka poduzima razne strategije zaštite od rizika. Banka primjenjuje "value-at-risk" metodologiju (VAR) na otvorenu deviznu poziciju u svrhu procjene maksimalnog iznosa očekivanih gubitaka, na temelju određenog broja pretpostavki za razne promjene u tržišnim uvjetima. Metodologija određuje "maksimalni" iznos kojeg Banka može izgubiti uz interval pouzdanosti od 99% na bazi 260 dana, uz naglasak da navedeni pristup ne sprječava nastanak gubitaka izvan navedenih granica u slučaju značajnijih tržišnih kretanja.

Valutni rizik

Banka upravlja rizikom promjene tečaja odgovarajuće strane valute na financijski položaj i novčane tijekove. Valutni rizik prati se na razini ukupne bilance, a prema zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju te prema internim limitima na dnevnoj osnovi.

Kretanje devizne pozicije Banke prati se dnevno temeljem izvješća o otvorenim deviznim pozicijama prema zahtjevima HNB-a. Za potrebe analize izloženosti valutnom riziku, Direkcija za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima redovito priprema izvješća za Upravu.

Otvorenost ukupne devizne pozicije valutnom riziku Banka održava u postotcima propisanim od strane Hrvatske narodne banke. Navedeni postotak ne smije prelaziti iznos koji čini 30% jamstvenog kapitala Banke.

Kamatni rizik

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja Banke na kretanja kamatnih stopa. Rizik kamatnih stopa pojavljuje se u slučaju neusklađenosti ili nesrazmjera u iznosima imovine, obveza i izvanbilančnih instrumenata koji dospijevaju ili im se cijena mijenja u danom razdoblju.

Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u



različitim trenucima ili u različitim iznosima. U slučaju varijabilnih kamatnih stopa, imovina i obveze Banke podložni su i baznom riziku koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa.

Aktivnosti vezane uz upravljanje rizikom aktive i pasive obavljaju se u kontekstu osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri kroz analizu raskoraka u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa, neto prihodom od kamata i ekonomskom vrijednošću kapitala. U slučaju kada su kamatne stope na tržištu u skladu s poslovnom strategijom Banke, aktivnosti vezane za upravljanje rizikom usmjerene su k optimiziranju neto prihoda od kamata i ekonomske vrijednosti kapitala.

Upravljanje rizikom kamatne stope provodi se putem izvješća o kamatnom gapu u kojem se od strane Uprave odobravaju interno prihvaćeni limiti za pojedine vremenske intervale. Uprava Banke i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom provodi kontrolu i nadzor kamatnog rizika uz sudjelovanje svih organizacijskih jedinica koje operativno primjenjuju propisane kamatne stope.

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira jest rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata. Primarna izloženost riziku promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica koje se vode po fer vrijednosti u portfelju raspoloživom za prodaju.

Derivatna financijska imovina i obveze

Banka se služi derivatnom financijskom imovinom i obvezama prije svega kako bi ispunila potrebe i uvjete klijenata. Derivatna financijska imovina i obveze kojima se koristi Banka sastoje se od jednosmjerne valutne klauzule.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog pogrešaka, prekršaja, prekida ili šteta uzrokovanih internim procesima, osobama, sustavima ili eksterno uzrokovanim događajima. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški rizik odnosno reputacijski rizik.

Upravljanje operativnim rizikom je u domeni Direkcije za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima (Direkcija). Ciljevi Direkcije su prikupljanje podataka, izrada izvještaja i analiza postojećih i potencijalnih događaja operativnih rizika i uzroka operativnog rizika u banci, te osiguravanje podataka na osnovu kojih je moguće efikasno upravljati operativnim rizikom u Banci.

Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka o operativnom riziku korištenjem web aplikacije.

Prema Basel II smjernicama i direktivama Europske unije postoje 3 metode mjerenja operativnog rizika, a to su:

- pristup osnovnog pokazatelja (BIA)
- standardizirani pristup (SA)
- napredni pristup mjerenja (AMA)

Banka se odlučila za primjenu pristupa osnovnog pokazatelja (BIA).

U cilju aktivnog upravljanju operativnim rizikom i osiguravanje neovisnog nadzora i analize operativnog rizika, Direkcija prati izloženost operativnom riziku prema definiranim internim aktima i standardima, prikuplja podatke vezano uz operativni rizik (događaji operativnog rizika, ključni pokazatelji rizika, analize osjetljivosti),

daje prijedloge smanjenja i/ili izbjegavanja operativnog rizika, prati i izvještava o rizičnom profile Banke sa aspekta operativnih rizika, sudjeluje pri implementaciji novih proizvoda i značajnih poslovnih promjena, obavlja edukaciju o operativnom riziku te redovito izvještava Upravu Banke, Komisiju za upravljanje operativnim rizicima i više rukovodstvo Banke o izloženostima Banke operativnom riziku.

Ciljevi i osnovna načela preuzimanja i upravljanja operativnim rizikom te sklonost Banke za preuzimanje operativnog rizika su propisani Politikom upravljanja operativnim rizikom i ostalim internim aktima.

U cilju zaštite od operativnog rizika Banka je izradila mapu rizika i uspostavila sustav praćenja operativnog rizika. S obzirom na prirodu operativnog rizika, kontrola se provodi usporedbom gubitaka sa utvrđenom ocjenom rizika. Ocjena rizika je definirana internom metodologijom ili kroz gubitke od operativnog rizika. Na kontinuiranoj osnovi se prate ključni pokazatelji rizika.

33. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH SREDSTAVA I OBVEZA

Fer vrijednost predstavlja iznos po kojem se imovina može razmijeniti ili podmiriti neka obveza trgovanjem između obaviještenih stranaka po tržišnim uvjetima.

Zajmovi i predujmovi klijentima te imovina koja se drži do dospijeca se vrednuje po amortiziranom trošku umanjenom za smanjenje vrijednosti.

Sljedeće pretpostavke su uzete u obzir pri procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata:

- Zajmovi i predujmovi klijentima su iskazani u neto vrijednosti, odnosno smanjeni za iznos rezerviranja radi umanjenja vrijednosti. Njihova procijenjena fer vrijednost predstavlja diskontirani iznos procijenjenih očekivanih budućih priljeva novca. Očekivani budućni tijek novca se procjenjuje uzimajući u obzir kreditni rizik te bilo koju naznaku umanjenja vrijednosti imovine. Budući da Banka ima ograničen portfelj zajmova i predujmova s fiksnom kamatnom stopom i dužim rokom dospijeca, fer vrijednost zajmova i predujmova nije značajno različita od knjigovodstvene vrijednosti.
- Fer vrijednost vrijednosnica se temelji na tržišnim cijenama uz izuzetak ulaganja u portfelj vlasničkih vrijednosnica koje ne kotiraju na tržištima kapitala, pa se fer vrijednost temelji na zadnjim dostupnim financijskim izvješćima.
- Za određena ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku, kotirajuća tržišna cijena je nedostupna, te se fer vrijednost, kad je moguće, procjenjuje upotrebom mark to model tehnike, te se, kao posljedica toga, njihova procijenjena vrijednost ne razlikuje značajno od knjigovodstvene vrijednosti. Međutim, gore primijenjena metoda tehnike ne uključuje tržišni faktor likvidnosti sličnih instrumenata.
- Za sredstva po viđenju i depozite s neutvrđenim rokom dospijeca, fer vrijednost je utvrđena kao iznos plativ po zahtjevu na datum izvještavanja.
- Glavnina dugoročnih obveza Banke ima promjenjivu kamatnu stopu koja ovisi o tržištu i redovito se mijenja. Sukladno tome, Uprava vjeruje da knjigovodstvena vrijednost dugoročnih zajmova nije bitno različita od fer vrijednosti.

U idućoj tablici su analizirani financijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani u tri skupine ovisno o dostupnosti primjetljivih pokazatelja fer vrijednosti:



- 1. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze;
- 2. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka, a ne iz kotiranih cijena iz 1. razine, a odnose se na izravno promatranje imovine ili obveza, tj. njihovih cijena ili su dobiveni neizravno, tj. izvedeni iz cijena; i
- 3. razina pokazatelja - pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na primjetljivim tržišnim podacima (neprijetljivi ulazni podaci).

(U TISUĆAMA KUNA)

2011.	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	UKUPNO
IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU				
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	65.872	-	27.338	93.210
DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE	191.210	-	9.538	200.748
UKUPNO	257.082	-	36.876	293.958

U razini 3 se nalaze vrijednosni papiri društava HROK d.o.o., Središnje klirinško depozitarno društvo, Tržište novca d.d., S.W.I.F.T Belgium, Centralna depozitarna agencija ad Podgorica i Atlasmont banka a.d Podgorica koji se vrednuju prema trošku nabave, a komercijalni zapisi Instituta građevinarstva Hrvatske d.d., Petrokemija d.d. i Žito d.o.o. se vrednuju po amortiziranom trošku, budući da se istima aktivno ne trguje na organiziranim tržištima.

(U TISUĆAMA KUNA)

2010.	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	UKUPNO
IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU				
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	30.671	-	35.828	66.499
DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE	309.055	-	26.352	335.407
UKUPNO	339.726	-	62.180	401.906

U razini 3 se nalaze vrijednosni papiri društava HROK d.o.o., Središnje klirinško depozitarno društvo, Spin Valis d.d., Tržište novca d.d., S.W.I.F.T Belgium, Centralna depozitarna agencija ad Podgorica i Atlasmont banka a.d Podgorica koji se vrednuju prema trošku nabave, a komercijalni zapis Žito d.o.o. se vrednuje po amortiziranom trošku, budući da se istim aktivno ne trguje na organiziranim tržištima.

34. KAMATNI RIZIK

Sljedeće tabele prikazuju osjetljivost Banke na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2011. godine i 2010. godine koja se temelji na poznatim datumima promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju nepromjenjive i promjenjive stope, te pretpostavljenih datuma promjena cijena ostalih stavki.

(U TISUĆAMA KUNA)

NA DAN 31. PROSINCA 2011. GODINE	DO 1 MJESECA	OD 1 DO 3 MJESECA	OD 3 MJ. DO 1 GODINE	PREKO 1 GODINE	BESKAMATNO	UKUPNO
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	-	-	-	-	188.604	188.604
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	102.525	79.428	28.397	-	210.350
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	156.527	-	-	19.600	101	176.228
ZAJMOVI KLIJENTIMA	1.558.029	173.367	64.297	81.901	16.027	1.893.621
FIN. IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	1.504	6.659	17.147	170.831	97.817	293.958
FIN. IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	-	-	-	27.691	65	27.756
ULAGANJA U PODRUŽNICE	-	-	-	-	3.570	3.570
NEMATERIJALNA IMOVINA	-	-	-	-	20.696	20.696
NEKRETNINE I OPREMA	-	-	-	-	72.799	72.799
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	-	-	-	-	9.700	9.700
OSTALA IMOVINA	-	-	-	-	14.468	14.468
UKUPNO IMOVINA	1.716.060	282.551	160.872	328.420	423.847	2.911.750
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	126.026	24.990	-	-	90	151.106
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	1.436.194	181.221	432.903	72.664	27.602	2.150.584
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	41.990	18.041	16.639	57.160	646	134.476
OSTALE OBVEZE	-	-	-	-	26.192	26.192
REZERVIRANJA ZA POTENC.OBVEZE I TROŠKOVE	-	-	-	-	4.457	4.457
IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-	-	75.304	1.891	77.195
UKUPNO OBVEZE	1.604.210	224.252	449.542	205.128	60.878	2.544.010
KAPITAL						
DIONIČKI KAPITAL	-	-	-	-	267.500	267.500
PREMIJA NA IZDANE DIONICE	-	-	-	-	3.015	3.015
TREZORSKE DIONICE	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
OSTALE REZERVE	-	-	-	-	95.841	95.841
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	12.466	12.466
UKUPNO DIONIČKI KAPITAL	-	-	-	-	367.740	367.740
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.604.210	224.252	449.542	205.128	428.618	2.911.750
NETO KAMATNA IZLOŽENOST	111.850	58.299	(288.670)	123.292	(4.771)	-



(U TISUĆAMA KUNA)

NA DAN 31. PROSINCA 2010. GODINE	DO 1 MJESECA	OD 1 DO 3 MJESECA	OD 3 MJ. DO 1 GODINE	PREKO 1 GODINE	BESKAMATNO	UKUPNO
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	-	-	-	-	221.847	221.847
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	93.950	70.899	25.009	105	189.963
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	238.040	4.810	-	-	35	242.885
ZAJMOVI KLIJENTIMA	1.298.367	102.699	62.261	94.260	14.291	1.571.878
FIN.IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA	-	-	-	-	-	-
FIN.IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	-	1.800	31.372	295.703	73.031	401.906
FIN. IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	-	-	27.839	27.953	516	56.308
ULAGANJA U PODRUŽNICE	-	-	-	-	3.570	3.570
NEMATERIJALNA IMOVINA	-	-	-	-	20.791	20.791
NEKRETNINE I OPREMA	-	-	-	-	67.317	67.317
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	-	-	-	-	5.171	5.171
OSTALA IMOVINA	-	-	-	-	15.463	15.463
UKUPNO IMOVINA	1.536.407	203.259	192.371	442.925	422.137	2.797.099
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	154.560	-	-	-	5	154.565
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	1.238.765	275.521	527.846	33.812	31.797	2.107.741
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	45.656	8.954	19.473	61.651	142	135.876
OSTALE OBVEZE	-	-	-	-	22.123	22.123
REZERVIRANJA ZA POTENC.OBVEZE I TROŠKOVE	-	-	-	-	2.900	2.900
UKUPNO OBVEZE	1.438.981	284.475	547.319	95.463	56.968	2.423.205
KAPITAL						
DIONIČKI KAPITAL	-	-	-	-	267.500	267.500
PREMIJA NA IZDANE DIONICE	-	-	-	-	3.015	3.015
TREZORSKE DIONICE	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
OSTALE REZERVE	-	-	-	-	101.487	101.487
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	12.974	12.974
UKUPNO DIONIČKI KAPITAL	-	-	-	-	373.894	373.894
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.438.981	284.475	547.319	95.463	430.862	2.797.099
NETO KAMATNA IZLOŽENOST	97.427	(81.216)	(354.948)	347.462	(8.725)	-

Ponderirane efektivne kamatne stope na dane kredite klijentima u 2011. godini bile su 9,27% (u 2010. godini 9,03%).

Ponderirane efektivne kamatne stope na depozite primljene od klijenata tijekom 2011. godine, bile su 3,08% (u 2010. godini 3,36%).



Tablica u privitku prikazuje osjetljivost imovine i obveza Banke koje nose promjenljivu kamatu na promjene kamatnih stopa. Pretpostavke rasta uzete su od zabilježenog rasta ili pada kamatne stope tijekom 2010. godine. Promjena kamatnih stopa ima direktan utjecaj na neto kamatne prihode. Ukoliko se primjene isti postoci na pad kamatne stope rezultat bi bio kamatni rashod u istom iznosu.

(U TISUĆAMA KUNA)

	PRETPOSTAVLJENI RAST KAMATNE STOPE	UTJECAJ NA RAČUN DOBITKA I GUBITKA 2011. GODINE	UTJECAJ NA RAČUN DOBITKA I GUBITKA 2010. GODINE
IMOVINA	5%	6.953	5.531
OBVEZE	5%	(1.834)	(2.734)
UTJECAJ NA NETO KAMATNE PRIHODE		5.119	2.797



35. VALUTNI RIZIK

Banka upravlja valutnim rizikom kroz niz mjera, uključujući i valutnu klauzulu, koja ima isti efekt kao denominiranje imovine u kunama u druge valute.

(U TISUĆAMA)

NA DAN 31. PROSINCA 2011. GODINE	EUR	USD	OSTALE VALUTE	UKUPNO STRANE VALUTE	KUNE	UKUPNO
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	25.864	28.762	14.164	68.790	119.814	188.604
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	21.914	5.244	-	27.158	183.192	210.350
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	144.588	5.038	-	149.626	26.602	176.228
ZAJMOVI KLIJENTIMA	1.059.876	9.943	283	1.070.102	823.519	1.893.621
FIN.IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	190.741	6.193	12.483	209.417	84.541	293.958
FIN. IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	-	-	-	-	27.756	27.756
ULAGANJA U PODRUŽNICE	-	-	-	-	3.570	3.570
NEMATERIJALNA IMOVINA	-	-	-	-	20.696	20.696
NEKRETNINE I OPREMA	-	-	-	-	72.799	72.799
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	-	-	-	-	9.700	9.700
OSTALA IMOVINA	93	-	-	93	14.375	14.468
UKUPNO IMOVINA	1.443.076	55.180	26.930	1.525.186	1.386.564	2.911.750
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	103.085	17.512	-	120.597	30.509	151.106
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	1.210.891	39.311	23.084	1.273.286	877.298	2.150.584
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	52.716	-	-	52.716	81.760	134.476
OSTALE OBVEZE	1.405	804	18	2.227	23.965	26.192
REZERVIRANJA ZA POTENC.OBVEZE I TROŠKOVE	-	-	-	-	4.457	4.457
IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	77.195	-	-	77.195	-	77.195
UKUPNO OBVEZE	1.445.292	57.627	23.102	1.526.021	1.017.989	2.544.010
KAPITAL						
DIONIČKI KAPITAL	-	-	-	-	267.500	267.500
PREMIJA NA IZDANE DIONICE	-	-	-	-	3.015	3.015
TREZORSKE DIONICE	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
OSTALE REZERVE	-	-	-	-	95.841	95.841
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	12.466	12.466
UKUPNO DIONIČKI KAPITAL	-	-	-	-	367.740	367.740
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.445.292	57.627	23.102	1.526.021	1.385.729	2.911.750
NETO TEČAJNA IZLOŽENOST	(2.216)	(2.447)	3.828	(835)	835	-



(U TISUĆAMA)

NA DAN 31. PROSINCA 2010. GODINE	EUR	USD	OSTALE VALUTE	UKUPNO STRANE VALUTE	KUNE	UKUPNO
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	47.825	4.404	25.103	77.331	144.516	221.847
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	19.763	4.672	-	24.434	165.529	189.963
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	67.804	12.061	-	79.866	163.019	242.885
ZAJMOVI KLIJENTIMA	985.379	11.225	853	997.457	574.421	1.571.878
FIN.IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	282.826	-	-	282.826	119.080	401.906
FIN. IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	-	-	-	-	56.308	56.308
ULAGANJA U PODRUŽNICE	-	-	-	-	3.570	3.570
NEMATERIJALNA IMOVINA	-	-	-	-	20.791	20.791
NEKRETNINE I OPREMA	-	-	-	-	67.317	67.317
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	-	-	-	-	5.171	5.171
OSTALA IMOVINA	127	1	-	128	15.335	15.463
UKUPNO IMOVINA	1.403.724	32.363	25.956	1.462.043	1.335.056	2.797.099
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	83.548	-	-	83.548	71.017	154.565
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	1.207.077	29.038	16.304	1.252.419	855.322	2.107.741
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	73.419	-	-	73.419	62.457	135.876
OSTALE OBVEZE	2.452	16	16	2.484	19.639	22.123
REZERVIRANJA ZA POTENC. OBVEZE I TROŠKOVE	-	-	-	-	2.900	2.900
UKUPNO OBVEZE	1.366.497	29.054	16.320	1.411.871	1.011.334	2.423.205
KAPITAL						
DIONIČKI KAPITAL	-	-	-	-	267.500	267.500
PREMIJA NA IZDANE DIONICE	-	-	-	-	3.015	3.015
TREZORSKE DIONICE	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
OSTALE REZERVE	-	-	-	-	101.487	101.487
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	12.974	12.974
UKUPNO DIONIČKI KAPITAL	-	-	-	-	373.894	373.894
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.366.497	29.054	16.320	1.411.871	1.385.228	2.797.099
NETO TEČAJNA IZLOŽENOST	37.228	3.309	9.636	50.172	(50.172)	-



Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Banke na promjenu srednjeg tečaja HNB-a na više, odnosno povećanje tečaja i utjecaj na račun dobiti i gubitka. Primjenom istog pretpostavljenog postotka na smanjenje srednjeg tečaja HNB-a utjecaj na račun dobitka i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru, odnosno zbroj utjecaja po svim valutama rashodovni za 2011. godinu, odnosno prihodovni za 2011. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobitka i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

(U TISUĆAMA KUNA)

VALUTA NA DAN 31. PROSINCA 2011. GODINE	PRETPOSTAVLJENO POVEĆANJE SREDNJEG TEČAJA HNB-A	UTJECAJ NA RAČUN DOBITKA I GUBITKA	UTJECAJ NA RAČUN DOBITKA I GUBITKA	UTJECAJ NA RAČUN DOBITKA I GUBITKA	
IMOVINA	2,00%	30.504	-	-	-
OBVEZE	2,00%	-	30.520	-	-
NETO IMOVINA / (OBVEZE)					(16)

(U TISUĆAMA KUNA)

VALUTA NA DAN 31. PROSINCA 2011. GODINE	PRETPOSTAVLJENO POVEĆANJE SREDNJEG TEČAJA HNB-A	UTJECAJ NA RAČUN DOBITKA I GUBITKA	UTJECAJ NA RAČUN DOBITKA I GUBITKA	UTJECAJ NA RAČUN DOBITKA I GUBITKA	
IMOVINA	2,5%	36.551	-	-	-
OBVEZE	2,5%	-	35.297	-	-
NETO IMOVINA / (OBVEZE)					1.254

36. RIZIK LIKVIDNOSTI

(U TISUĆAMA KUNA)

NA DAN 31. PROSINCA 2011. GODINE	DO 1 MJESECA	OD 1 DO 3 MJESECA	OD 3 MJ. DO 1 GODINE	OD 1 DO 3 GOD.	PREKO 3 GOD.	UKUPNO
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	188.604	-	-	-	-	188.604
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	102.525	79.428	23.846	4.551	210.350
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	156.628	-	-	19.600	-	176.228
ZAJMOVI KLIJENTIMA	257.952	347.735	563.856	329.388	394.690	1.893.621
FIN.IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	95.611	8.161	19.355	53.626	117.205	293.958
FIN. IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	-	-	65	-	27.691	27.756
ULAGANJA U PODRUŽNICE	-	-	-	-	3.570	3.570
NEMATERIJALNA IMOVINA	-	-	-	-	20.696	20.696
NEKRETNINE I OPREMA	-	-	-	-	72.799	72.799
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	-	-	9.700	-	-	9.700
OSTALA IMOVINA	4.970	67	9.431	-	-	14.468
UKUPNO IMOVINA	703.765	458.488	681.835	426.460	641.202	2.911.750
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	126.116	24.990	-	-	-	151.106
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	871.099	298.559	806.827	154.168	19.931	2.150.584
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	42.636	18.041	16.639	27.225	29.935	134.476
OSTALE OBVEZE	22.512	492	112	-	3.076	26.192
REZERVIRANJA ZA POTENC.OBVEZE I TROŠKOVE	2.391	246	1.560	251	9	4.457
IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	1.891	-	-	75.304	77.195
UKUPNO OBVEZE	1.064.754	344.219	825.138	181.644	128.255	2.544.010
KAPITAL						
DIONIČKI KAPITAL	-	-	-	-	267.500	267.500
PREMIJA NA IZDANE DIONICE	-	-	-	-	3.015	3.015
TREZORSKE DIONICE	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
OSTALE REZERVE	-	-	-	-	95.841	95.841
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	12.466	12.466
UKUPNO DIONIČKI KAPITAL	-	-	-	-	367.740	367.740
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.064.754	344.219	825.138	181.644	495.995	2.911.750
NETO LIKVIDONOSNA POZICIJA	(360.989)	114.269	(143.303)	244.816	145.207	-



(U TISUĆAMA KUNA)

NA DAN 31. PROSINCA 2010. GODINE	DO 1 MJESECA	OD 1 DO 3 MJESECA	OD 3 MJ. DO 1 GODINE	OD 1 DO 3 GOD.	PREKO 3 GOD.	UKUPNO
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	221.847	-	-	-	-	221.847
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	105	93.950	70.898	19.787	5.223	189.963
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	238.075	4.810	-	-	-	242.885
ZAJMOVI KLIJENTIMA	295.337	245.697	337.097	343.710	350.037	1.571.878
FIN.IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	278.664	-	5.976	117.266	-	401.906
FIN. IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	-	-	28.355	-	27.953	56.308
ULAGANJA U PODRUŽNICE	-	-	-	-	3.570	3.570
NEMATERIJALNA IMOVINA	-	-	-	-	20.791	20.791
NEKRETNINE I OPREMA	-	-	-	-	67.317	67.317
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	-	-	5.171	-	-	5.171
OSTALA IMOVINA	-	-	11.315	-	4.148	15.463
UKUPNO IMOVINA	1.034.028	344.457	458.812	480.763	479.039	2.797.099
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	154.565	-	-	-	-	154.565
OBVEZE PREMA KLIJENTIMA	815.094	333.854	794.341	135.014	29.438	2.107.741
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	45.799	8.954	19.473	28.507	33.143	135.876
OSTALE OBVEZE	6.589	734	3.303	8.807	2.690	22.123
REZERVIRANJA ZA POTENC.OBVEZE I TROŠKOVE	1.746	165	757	220	12	2.900
UKUPNO OBVEZE	1.023.793	343.707	817.874	172.548	65.283	2.423.205
KAPITAL						
DIONIČKI KAPITAL	-	-	-	-	267.500	267.500
PREMIJA NA IZDANE DIONICE	-	-	-	-	3.015	3.015
TREZORSKE DIONICE	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
OSTALE REZERVE	-	-	-	-	101.487	101.487
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	12.974	12.974
UKUPNO DIONIČKI KAPITAL	-	-	-	-	373.894	373.894
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.023.793	343.707	817.874	172.548	439.177	2.797.099
NETO LIKVIDNOSNA POZICIJA	10.235	750	(359.062)	308.215	39.862	-



37. KREDITNI RIZIK

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku - bilančna i izvanbilančna

(U TISUĆAMA KUNA)

NA DAN 31. PROSINCA 2011. GODINE	BRUTO PLASMANI	REZERVE NA POJEDINAČNOJ OSNOVI	REZERVE NA SKUPNOJ OSNOVI	NETO PLASMANI
A. BILANČNA IZLOŽENOST				
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	210.350			210.350
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	176.828	(600)	-	176.228
IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	295.184	(1.226)	-	293.958
IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	27.756		-	27.756
ZAJMOVI KLIJENTIMA				
- POTPUNO NADOKNADIVI	1.842.431	-	(20.540)	1.821.891
- DJELOMIČNO NADOKNADIVI	105.318	(33.588)	-	71.730
- POTPUNO NENADOKNADIVI	111.924	(111.924)	-	-
UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST	2.769.791	(147.338)	(20.540)	2.601.913
B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST				
KLIJENTI				
POTPUNO NADOKNADIVI	389.203	-	(3.750)	385.453
DJELOMIČNO NADOKNADIVI	269	(83)	-	186
POTPUNO NENADOKNADIVI	374	(374)	-	-
UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST	389.846	(457)	(3.750)	385.639
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.159.637	(147.795)	(24.290)	2.987.552

(U TISUĆAMA KUNA)

NA DAN 31. PROSINCA 2011. GODINE	BRUTO PLASMANI	REZERVE NA POJEDINAČNOJ OSNOVI	REZERVE NA SKUPNOJ OSNOVI	NETO PLASMANI
A. BILANČNA IZLOŽENOST				
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	189.963	-	-	189.963
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	243.485	(600)	-	242.885
IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	401.906	-	-	401.906
IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	56.308	-	-	56.308
ZAJMOVI KLIJENTIMA				
- POTPUNO NADOKNADIVI	1.515.213	-	(23.920)	1.491.293
- DJELOMIČNO NADOKNADIVI	109.617	(29.032)	-	80.585
- POTPUNO NENADOKNADIVI	94.146	(94.146)	-	-
UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST	2.610.638	(123.778)	(23.920)	2.462.940
B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST				
KLIJENTI				
- POTPUNO NADOKNADIVI	265.464	-	(2.270)	263.194
- DJELOMIČNO NADOKNADIVI	305	(107)	-	198
- POTPUNO NENADOKNADIVI	273	(273)	-	-
UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST	266.042	(380)	(2.270)	263.392
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	2.876.680	(124.158)	(26.190)	2.726.332



b) Dospjela nenaplaćena potraživanja

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju iznose plasmana po starosti neispravljene dospjele i nedospjele glavnice vezane uz nju, na nivou pojedinačnog plasmana, uključujući nenaplaćene i nedospjele kamate te ostale prihode vezane uz glavnice. Ostala dospjela potraživanja upravo iskazuju nenaplaćene i nedospjele kamate te otpisana potraživanja kod kojih su postupci naplate još u tijeku. Ukupan iznos pojedinačnog plasmana razvrstan je u raspon dospelosti najstarijeg nenaplaćenog djela plasmana bez obzira radi li se o glavnici ili kamati.

(U TISUĆAMA KUNA)

NA DAN 31. PROSINCA 2011. GODINE	DOSPJELO DO 30 DANA	DOSPJELO 31 - 90 DANA	DOSPJELO 91 - 180 DANA	DOSPJELO 181- 365 DANA	DOSPJELO 1 DO 2 GODINE	DOSPJELO 2 DO 3 GODINE	DOSPJELO PREKO 3 GODINE
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	183	-	-	-	-	-	600
ZAJMOVI KLIJENTIMA							
GRAĐANI	23.574	41.872	9.802	13.286	8.994	9.005	45.039
PODUZEĆA	21.765	60.324	7.620	6.006	15.218	17.838	76.413
JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI	68	7.089	195	14	2	1	509
OSTALA DOSPJELA POTRAŽIVANJA	1.718	509	109	42	-	158	14.667
UKUPNO DOSPJELA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA	47.308	109.794	17.726	19.348	24.214	27.002	137.228

(U TISUĆAMA KUNA)

NA DAN 31. PROSINCA 2010. GODINE	DOSPJELO DO 30 DANA	DOSPJELO 31 - 90 DANA	DOSPJELO 91 - 180 DANA	DOSPJELO 181- 365 DANA	DOSPJELO 1 DO 2 GODINE	DOSPJELO 2 DO 3 GODINE	DOSPJELO PREKO 3 GODINE
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	-	-	-	-	-	600
ZAJMOVI KLIJENTIMA							
GRAĐANI	41.127	23.845	8.716	9.086	15.493	12.685	39.102
PODUZEĆA	36.150	4.447	6.712	8.590	39.792	13.928	66.560
JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI	11.098	-	-	-	1	9	1.837
OSTALA DOSPJELA POTRAŽIVANJA	3.519	923	547	1.320	3.346	2.059	52.130
UKUPNO DOSPJELA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA	91.894	29.215	15.975	18.996	58.632	28.681	160.229



c) pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

(U TISUĆAMA KUNA)

NA DAN 31. PROSINCA 2011. GODINE	DEPOZIT	STAMBENA HIPOTEKA	POSLOVNA HIPOTEKA	OSTALI INSTRUMENTI	BEZ INSTRUMENTA
A. BILANČNA IZLOŽENOST					
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	-	-	-	210.350
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	-	-	-	176.228
ZAJMOVI KLIJENTIMA	54.649	159.560	191.179	18.864	1.469.368
IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	-	-	-	-	293.958
IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	-	-	-	-	27.756
UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST	54.649	159.560	191.179	18.864	2.177.660
B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST					
KLIJENTI	3.077	3.470	5.312	420	377.567
UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST	3.077	3.470	5.312	420	377.567
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	57.726	163.031	196.491	19.284	2.555.227
FER VRIJEDNOST INSTRUMENTA OSIGURANJA		203.789	294.737		

(U TISUĆAMA KUNA)

NA DAN 31. PROSINCA 2010. GODINE	DEPOZIT	STAMBENA HIPOTEKA	POSLOVNA HIPOTEKA	OSTALI INSTRUMENTI	BEZ INSTRUMENTA
A. BILANČNA IZLOŽENOST					
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	-	-	-	189.963
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	-	-	-	242.885
ZAJMOVI KLIJENTIMA	54.167	163.302	168.753	300.022	885.634
IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	-	-	-	-	401.906
IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	-	-	-	-	56.308
UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST	54.167	163.302	168.753	300.022	1.776.696
B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST					
KLIJENTI	4.123	2.883	2.185	-	254.201
UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST	4.123	2.883	2.185	-	254.201
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	58.290	166.185	170.938	300.022	2.030.897
FER VRIJEDNOST INSTRUMENTA OSIGURANJA		221.580	341.876		



d) Udio rezervacija u zajmovima klijentima

	2011. GODINA		2010. GODINA	
	ZAJMOVI KLIJENTIMA (%)	UDIO REZERVACIJA U ZAJMOVIMA (%)	ZAJMOVI KLIJENTIMA (%)	UDIO REZERVACIJA U ZAJMOVIMA (%)
POTPUNO NADOKNADIVI	89,5	1,1	88,1	1,6
DJELOMIČNO NADOKNADIVI	5,1	31,9	6,4	26,5
POTPUNO NENADOKNADIVI	5,4	100	5,5	100,0
UKUPNO	100,0		100,0	

38. RIZIK PROMJENE CIJENA

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata obuhvaća osjetljivost portfelja vrijednosnica raspoloživih za prodaju na promjenu cijena na tržištu s efektima na račun dobitka i gubitka kao i na revalorizacijske rezerve u kapitalu Banke.

(U TISUĆAMA KUNA)

	PRETPOSTAVLJENA PROMJENA CIJENE	UTJECAJ RASTA CIJENE NA REVALORIZACIJSKE REZERVE
NA DAN 31. PROSINCA 2011. GODINE	3%	8.819
NA DAN 31. PROSINCA 2010. GODINE	3%	12.057

39. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

U imovini Banke značajna je koncentracija izloženosti prema Republici Hrvatskoj, kako slijedi:

(U TISUĆAMA KUNA)

	2011. GODINA	2010. GODINA
ŽIRO RAČUN KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	83.804	108.841
OSTALE NOVČANE REZERVE	10.000	10.000
OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	210.350	189.963
TREZORSKI ZAPISI REPUBLIKE HRVATSKE	495	-
OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE	51.010	86.791
OSTALA IMOVINA	1.862	1.874
PRIMLJENI DEPOZITI	(556)	(546)
TEKUĆA POREZNA OBVEZA	(3.043)	(3.200)
	353.922	393.723



Indirektna izloženost Banke prema Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca 2011. po osnovi dužničkih vrijednosnica izdanih od lokalne uprave, zajmova i ostalih izloženosti je sljedeća:

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	2011. GODINA	2010. GODINA
DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA	(1.089)	(1.085)
OBVEZNICE GRADA KOPRIVNICE	-	4.566
ZAJMOVI HBOR-U ZA KOJE GARANTIRA DRŽAVA	19.601	20.000
ZAJMOVI KLIJENTIMA ZA KOJE GARANTIRA DRŽAVA	10.595	14.794
PRIMLJENI DEPOZITI	(71.406)	(41.347)
UZETI ZAJMOVI OD HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVOJ	(95.669)	(90.876)
	(136.879)	(92.863)

40. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA

Izdavanje financijskih izvješća odobrila je Uprava 17. travnja 2012. i u njeno ime su ih potpisali:

mr Julio Kuruc
Predsjednik Uprave



Marijan Marušić
Član Uprave



Davorka Jakir
Član Uprave





O BANCI





RUKOVODSTVO BANKE I ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

Poslovanje Banke nadzire Nadzorni odbor, dok Uprava vodi poslovanje.

Nadzorni odbor

Miljan Todorovic, Predsjednik
Sigilfredo Montinari, Zamjenik Predsjednika
Maurizio Dallochio, Član
Filippo Disertori, Član
Dario Montinari, Član
Djuro Predovic, Član
Dolly Predovic, Član

Uprava Banke

Julio Kuruc, Predsjednik Uprave
Davorka Jakir, Član Uprave
Marijan Marušić, Član Uprave

Glavni izvršni direktor

Moreno Marson

Službe

Služba za operacije i organizaciju - Marko Žigmund
Služba za upravljanje rizicima - Renata Vinković
Služba administracije / upravljanja ljudskim resursima - Božana Kovačević
Služba računovodstva i izvještavanja - Vesna Laloš
Služba podrške - Dragica Hrkalović
Služba unutarnje revizije - Krunoslav Vnućec
Služba za praćenje usklađenosti poslovanja - Božica Širić
Služba za kontrolu rizika - Biserka Seretin
Voditelj sigurnosti informacijskog sustava - Damir Vukelić

Sektori

Sektor riznice - Goran Varat
Sektor poslova s poslovnim subjektima - Daniel Unger
Sektor poslova s građanima - Sanda Fuček Šanjić
Sektor platnog prometa i pozadinskih poslova - Snježana Pobi





Legenda

 Komercijalni centri

 Podružnice

POSLOVNA MREŽA

Komercijalni centar Zagreb

Zagreb, Green Gold - Ulica grada Vukovara 269f,
Tel. 062 655 450, fax. 062 655 459

Zagreb, Nova galerija - Zagrebačka avenija 104,
Tel. 062 655 490, fax. 062 655 499

Zagreb, Gajeva 5,
Tel. 062 655 400, fax. 062 655 409

Zagreb, Vlaška ulica 129,
Tel. 062 655 410, fax. 062 655 419

Komercijalni centar Koprivnica

Koprivnica, Opatička 3,
Tel. 062 655 000, fax. 062 655 200

Koprivnica, Trg bana Jelačića 10,
Tel. 062 655 310, fax. 062 655 319

Koprivnica, Trg Eugena Kumičića 11,
Tel. 062 655 330, fax. 062 655 339

Koprivnica, Ivana Meštrovića bb,
Tel. 062 655 340, fax. 062 655 349

Gola, Trg kardinala A. Stepinca 6b,
Tel. 062 655 352, fax. 062 655 353

Đelekovec, P. Kvakana bb,
Tel. 062 655 354, fax. 062 655 355

Legrad, Trg Svetog Trojstva bb,
Tel. 062 655 356, fax. 062 655 357

Ludbreg, Petra Zrinskog 32,
Tel. 062 655 620, fax. 062 655 629

Komercijalni centar Bjelovar

Bjelovar, Trg Eugena Kvaternika 12,
Tel. 062 655 800, fax. 062 655 809

Grubišno Polje, 77. samostalnog bataljuna ZNG 1,
Tel. 062 655 820, fax. 062 655 829

Veliki Grđevac, Kralja Tomislava 26,
Tel. 062 655 840, fax. 062 655 849

Đurđevac, Stjepana Radića 16,
Tel. 062 655 370, fax. 062 655 379



	Garešnica, Trg hrvatskih branitelja 7, Tel. 062 655 830, fax. 062 655 839
	Križevci, I. Z. Dijankovečkog 2, Tel. 062 655 360, fax. 062 655 369
Komercijalni centar Osijek	Osijek, Kapucinska 38, Tel. 062 655 790, fax. 062 655 799
Komercijalni centar Požega	Požega, Republike Hrvatske 1b, Tel. 062 655 700, fax. 062 655 709
	Požega, Trg Svetog Trojstva 8, Tel. 062 655 740, fax. 062 655 749
	Velika, Bana Josipa Jelačića 24, Tel. 062 655 760, fax. 062 655 769
	Pleternica, Ivana Šveara 4, Tel. 062 655 770, fax. 062 655 779
	Kutjevo, Kralja Tomislava 2, Tel. 062 655 780, fax. 062 655 789
Komercijalni centar Pula	Pula, Giardini 13, Tel. 062 655 680, fax. 062 655 689
Komercijalni centar Rijeka	Rijeka, Ivana Zajca 18, Tel. 062 655 660, fax. 062 655 669
Komercijalni centar Sisak	Sisak, Stjepana i Antuna Radića 6, Tel. 062 655 850, fax. 062 655 859
Komercijalni centar Split	Split, Ulica slobode 33, Tel. 062 655 630, fax. 062 655 639
Komercijalni centar Varaždin	Varaždin, Trg slobode 2, Tel. 062 655 600, fax. 062 655 609
Komercijalni centar Zadar	Zadar, Stjepana Radića 2f, Tel. 062 655 650, fax. 062 655 659

Info centar 062 20 20 20
www.poba.hr
info@poba.hr



DODATAK 1
DOPUNSKI IZVJEŠTAJI
ZA HRVATSKU NARODNU BANKU

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08). Sljedeće tablice prikazuju financijska izvješća u skladu s navedenom odlukom:

RAČUN DOBITI I GUBITKA

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	2011. NEREVIDIRANO	2010. NEREVIDIRANO
1. KAMATNI PRIHODI	179.738	167.110
2. (KAMATNI TROŠKOVI)	(75.126)	(84.317)
3. NETO KAMATNI PRIHOD	104.612	82.793
4. PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	36.749	38.529
5. (TROŠKOVI PROVIZIJA I NAKNADA)	(11.244)	(11.806)
6. NETO PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA	25.505	26.723
7. DOBIT/(GUBITAK) OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	-	-
8. (GUBITAK)/DOBIT OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA	9.169	11.529
9. DOBIT/(GUBITAK) OD UGRAĐENIH DERIVATA	-	-
10. DOBIT/(GUBITAK) OD IMOVINE KOJOM SE AKTIVNO NE TRGUJE, A KOJA SE VREDNUJE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	-	-
11. DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	(3.660)	10.155
12. DOBIT/(GUBITAK) OD AKTIVNOSTI U KATEGORIJI IMOVINE KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	-	-
13. DOBIT/(GUBITAK) PROIZAŠAO IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	-	-
14. PRIHODI OD ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	-	-
15. PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	1.280	1.491
16. DOBIT/(GUBITAK) OD OBRAČUNATIH TEČAJNIH RAZLIKA	1.247	1.043
17. OSTALI PRIHODI	4.251	1.969
18. OSTALI TROŠKOVI	(5.765)	(5.904)
19. OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	(99.893)	(100.046)
20. NETO PRIHOD OD POSLOVANJA PRIJE VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	36.746	29.753
21. TROŠKOVI VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	(21.110)	(13.688)
22. DOBIT/(GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	15.636	16.065
23. POREZ NA DOBIT	(3.170)	(3.091)
24. DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE	12.466	12.974
25. ZARADA PO DIONICI	18,64	19,40

DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA

	(U TISUĆAMA KUNA)	
	2011.	2010.
DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE	-	-
PRIPISAN DIONIČARIMA MATIČNOG DRUŠTVA	-	-
MANJINSKI UDJEL	-	-



BILANCA

	2011. NEREVIDIRANO	(U TISUĆAMA KUNA) 2010. NEREVIDIRANO
IMOVINA		
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-A	340.226	343.726
1.1. GOTOVINA	36.072	35.027
1.2. DEPOZITI KOD HNB-A	304.154	308.699
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	213.394	289.039
3. TREZORSKI ZAPISI MF-A I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-A	495	-
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	-	-
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	405.955	417.682
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	94.071	97.319
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	-	-
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	-	-
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	19.600	20.000
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	1.707.494	1.517.672
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	3.570	3.570
12. PREUZETA IMOVINA	6.692	8.605
13. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	93.612	88.194
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	36.954	23.216
A. UKUPNO IMOVINA	2.922.063	2.809.023
OBVEZE I KAPITAL		
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	133.830	135.734
1.1. KRATKOROČNI KREDITI	46.000	52.200
1.2. DUGOROČNI KREDITI	87.830	83.534
2. DEPOZITI	2.256.955	2.220.235
2.1. DEPOZITI NA ŽIRO-RAČUNIMA I TEKUĆIM RAČUNIMA	403.541	352.390
2.2. ŠTEDNI DEPOZITI	240.156	259.983
2.3. OROČENI DEPOZITI	1.613.258	1.607.862
3. OSTALI KREDITI	-	-
3.1. KRATKOROČNI KREDITI	-	-
3.2. DUGOROČNI KREDITI	-	-
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	-	-
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	-	-
5.1. KRATKOROČNI IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	-	-
5.2. DUGOROČNI IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	-	-
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	-	-
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	75.304	-
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	87.516	78.430
B. UKUPNO OBVEZE	2.553.605	2.434.399
KAPITAL		
1. DIONIČKI KAPITAL	259.433	259.433
2. DOBITAK/GUBITAK TEKUĆE GODINE	12.466	12.974
3. ZADRŽANA DOBIT/(GUBITAK)	-	-
4. ZAKONSKE REZERVE	97.039	84.065
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	34.436	29.793
6. NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	(34.916)	(11.641)
C. UKUPNO KAPITAL	368.458	374.624
D. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.922.063	2.809.023

DODATAK BILANCI

	2011.	(U TISUĆAMA KUNA) 2010.
UKUPNI KAPITAL	-	-
KAPITAL RASPOLOŽIV DIONIČARIMA MATIČNOG DRUŠTVA	-	-
MANJINSKI UDJEL	-	-



IZVJEŠĆE O NOVČANOM TIJEKU

(U TISUĆAMA KUNA)

	2011. NEREVIDIRANO	2010. NEREVIDIRANO
POSLOVNE AKTIVNOSTI		
1.1. DOBIT/(GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	15.636	16.065
1.2. ISPRAVCI VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA ZA GUBITKE	21.110	13.688
1.3. AMORTIZACIJA	10.100	12.826
1.4. NETO NEREALIZIRANA (DOBIT)/GUBITAK OD FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	-	-
1.5. DOBIT/(GUBITAK) OD PRODAJE MATERIJALNE IMOVINE	(860)	15
1.6. OSTALI (DOBICI)/GUBICI	-	-
1. NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI PRIJE PROMJENA POSLOVNE IMOVINE	45.986	42.594
2.1. DEPOZITI KOD HNB-A	(20.492)	6.126
2.2. TREZORSKI ZAPISI MF I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-A	(495)	89.894
2.3. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA I KREDITI FIN. INSTITUCIJAMA	400	(20.000)
2.4. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	(210.932)	(230.262)
2.5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FIN. INSTR. KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	-	-
2.6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FIN. INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	(11.548)	(297.695)
2.7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	-	-
2.8. OSTALA POSLOVNA IMOVINA	(10.443)	(11.675)
2. NETO (POVEĆANJE)/SMANJENJE POSLOVNE IMOVINE	(253.510)	(463.612)
POVEĆANJE/(SMANJENJE) POSLOVNIH OBVEZA		
3.1. DEPOZITI PO VIĐENJU	51.151	65.333
3.2. ŠTEDNI I OROČENI DEPOZITI	(14.431)	33.648
3.3. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	-	-
3.4. OSTALE OBVEZE	12.709	(14.888)
3. NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) POSLOVNIH OBVEZA	49.429	84.093
4. NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI PRIJE PLAĆANJA POREZA NA DOBIT	(158.095)	(336.925)
5. PLAĆENI POREZ NA DOBIT	(3.158)	(3.426)
6. NETO PRILJEV/(ODLJEV) GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	(161.253)	(340.351)
ULAGAČKE AKTIVNOSTI		
7.1. PRIMICI OD PRODAJE/(PLAĆANJA ZA KUPNJU) MATERIJALNE I NEMAT. IMOVINE	(15.518)	(5.163)
7.2. PRIMICI OD PRODAJE/(PLAĆANJA ZA KUPNJU) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	-	(2.040)
7.3. PRIMICI OD NAPLATE/(PLAĆANJA ZA KUPNJU) VRIJEDNOSNIH PAPIRA I DRUGIH FINACIJSKIH INSTRUMENTATA KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	3.248	(36.824)
7.4. PRIMLJENE DIVIDENDE	(1.280)	(1.491)
7.5. OSTALI PRIMICI/(PLAĆANJA) IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	1.913	(1.330)
7. NETO NOVČANI TIJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	(11.637)	(46.848)
FINACIJSKE AKTIVNOSTI		
8.1. NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) PRIMLJENIH KREDITA	(1.904)	(46.646)
8.2. NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) IZDANIH DUŽNIČKIH VRIJED. PAPIRA	-	-
8.3. NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) PODREĐENIH I HIBRIDNIH INSTRUMENTATA	75.304	-
8.4. PRIMICI OD EMITIRANJA DIONIČKOG KAPITALA	-	-
8.5. (ISPLAĆENA DIVIDENDA)	-	-
8.6. OSTALI PRIMICI/(PLAĆANJA) IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI	-	(28)
8. NETO NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI	73.389	(46.674)
9. NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I EKVIVALENTA GOTOVINE	(99.501)	(433.873)
10. GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE NA POČETKU GODINE	444.732	878.605
11. GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE NA KRAJU GODINE	345.231	444.732



IZVJEŠĆE O PROMJENAMA KAPITALA

(U TISUĆAMA KUNA)

	DIONIČKI KAPITAL		TREZORSKE DIONICE		ZAKONSKE, STATUTARNE I OSTALE REZERVE		ZADRŽANA DOBIT/ (GUBITAK)		DOBIT/ (GUBITAK) TEKUĆE GODINE		NEREALIZIRANI DOBITAK/ GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU		MANJINSKI UDJEL		UKUPNO KAPITAL I REZERVE	
	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO
1. STANJE 1. SIJEČNJA 2011. GODINE	270.515	(11.082)	111.529						12.974	(9.312)						374.624
2. PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVCI POGREŠAKA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-
3. PREPRAVLJENO STANJE TEKUĆE GODINE	270.515	(11.082)	111.529						12.974	(9.313)						374.624
4. PRODAJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. PROMJENA FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23.275)	-	-	-	-	-	(23.275)
6. POREZ NA STAVKE IZRAVNO PRIZNATE ILI PRENIJETE IZ KAPITALA I REZERVE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.655	-	-	-	-	-	4.655
7. OSTALI DOBICI I GUBICI IZRAVNO PRIZNATI U KAPITALU I REZERVAMA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. NETO DOBICI/ GUBICI PRIZNATI IZRAVNO U KAPITALU I REZERVAMA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18.620)	-	-	-	-	-	(18.620)
9. DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	-	-	-	12.466	-	-	-	-	-	-	-	12.466
10. UKUPNO PRIZNATI PRIHODI I RASHODI ZA TEKUĆU GODINU	-	-	-	-	-	-	-	12.466	(18.620)	-	-	-	-	-	-	(6.154)
11. POVEĆANJE/ (SMANJENJE) DIONIČKOG KAPITALA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. KUPNJA/(PRODAJA) TREZORSKIH DIONICA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. OSTALE PROMJENE	-	-	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11)
14. PRIJENOS U REZERVE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. ISPLATA DIVIDENDE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. RASPODJELA DOBITI	-	-	12.974	(12.974)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17. STANJE 31.12. 2011. GODINE	270.515	(11.082)	124.492						12.466	(27.933)						368.458



(U TISUĆAMA KUNA)

	DIONIČKI KAPITAL		TREZORSKE DIONICE		ZAKONSKE, STATUTARNE I OSTALE REZERVE	ZADRŽANA DOBIT/ (GUBITAK)	DOBIT/ (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	NEREALIZIRANI DOBITAK/ GUBI- TAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	MANJINSKI UDJEL	UKUPNO KAPITAL I REZERVE
	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO	NEREVIDIRANO
1. STANJE 1. SIJEČNJA 2010. GODINE	270.515	(11.082)	99.433	12.124	-	(6.616)	-	364.374		
2. PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVCI POGREŠAKA	-	-	-	-	-	-	-	-		
3. PREPRAVLJENO STANJE TEKUĆE GODINE	270.515	(11.082)	99.433	12.124	-	(6.616)	-	364.374		
4. PRODAJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	-	-	-	-	-	-	-	-		
5. PROMJENA FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	-	-	-	-	-	(3.371)	-	(3.371)		
6. POREZ NA STAVKE IZRAVNO PRIZNATE ILI PRENIJETE IZ KAPITALA I REZERVU	-	-	-	-	-	674	-	674		
7. OSTALI DOBICI I GUBICI IZRAVNO PRIZNATI U KAPITALU I REZERVAMA	-	-	-	-	-	1	-	1		
8. NETO DOBICI/GUBICI PRIZNATI IZRAVNO U KAPITALU I REZERVAMA	-	-	-	-	-	(2.696)	-	(2.696)		
9. DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	12.974	-	-	12.974		
10. UKUPNO PRIZNATI PRIHODI I RASHODI ZA TEKUĆU GODINU	-	-	-	-	12.974	(2.696)	-	10.278		
11. POVEĆANJE/ (SMANJENJE) DIONIČKOG KAPITALA	-	-	-	-	-	-	-	-		
12. KUPNJA/(PRODAJA) TREZORSKIH DIONICA	-	-	-	-	-	-	-	-		
13. OSTALE PROMJENE	-	-	(28)	-	-	-	-	(28)		
14. PRIJENOS U REZERVE	-	-	-	-	-	-	-	-		
15. ISPLATA DIVIDENDE	-	-	-	-	-	-	-	-		
16. RASPODJELA DOBITI	-	-	12.124	(12.124)	-	-	-	-		
17. STANJE 31.12. 2010. GODINE	270.515	(11.082)	111.529	-	12.974	(9.312)	-	374.624		



Budući da su u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke ("HNB") podaci klasificirani različito od onih u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke. Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2011. godine i 31. prosinca 2010. godine:

	(U TISUĆAMA KUNA)					
	2011. PREMA ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE NEREVIDIRANO	2011. RAČUNO- VODSTVENI STANDARDI ZA BANKE U HRVATSKOJ	2011. RAZLIKA	2010. PREMA ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE NEREVIDIRANO	2010. RAČUNO- VODSTVENI STANDARDI ZA BANKE U HRVATSKOJ	2010. RAZLIKA
PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	179.738	179.863	(125)	167.110	167.098	12
RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	(75.126)	(70.378)	(4.748)	(84.317)	(79.698)	(4.619)
NETO PRIHOD OD KAMATA	104.612	109.485	(4.873)	82.793	87.400	(4.607)
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	36.749	36.745	4	38.529	38.528	1
RASHODI ZA NAKNADE I PROVIZIJE	(11.244)	(11.248)	4	(11.806)	(11.807)	1
NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	25.505	25.497	8	26.723	26.721	2
NETO DOBIT OD TRGOVANJA	9.169	9.169	-	11.529	11.529	-
DOBIT/(GUBITAK) OD UGRAĐENIH DERIVATA	-	-	-	-	-	-
DOBIT/(GUBITAK) OD IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	-	-	-	-	-	-
DOBIT/(GUBITAK) OD IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	(3.660)	(3.660)	-	10.155	10.155	-
PRIHODI OD OSTALIH VLASNIČKIH ULAGANJA	1.280	1.280	-	1.491	1.491	-
NETO TEČAJNE RAZLIKE	1.247	724	523	1.043	811	232
OSTALI POSLOVNI PRIHODI	4.251	3.894	357	1.969	1.183	786
UKUPNO OSTALI PRIHODI	12.287	11.407	880	26.187	25.169	1.018
OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA	(99.893)	(109.631)	9.738	(100.046)	(109.477)	9.431
TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA	(21.110)	(21.122)	12	(13.688)	(13.748)	60
OSTALI POSLOVNI RASHODI	(5.765)	-	(5.765)	(5.904)	-	(5.904)
UKUPNO OSTALI RASHODI	(126.768)	(130.753)	3.985	(119.638)	(123.225)	3.587
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	15.636	15.636	-	16.065	16.065	-
POREZ NA DOBIT	(3.170)	(3.170)	-	(3.091)	(3.091)	-
NETO DOBIT GODINE	12.466	12.466	-	12.974	12.974	-
ZARADA PO DIONICI (U HRK)	18,64			19,40		

Razlika za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. na poziciji "Prihodi od kamata i slični prihodi" u iznosu 125 tisuća kuna (2010.: 1.265 tisuća kuna), odnosi se na tečajne razlike po osnovi kamatnih prihoda. Razlika na poziciji "Rashodi od kamata i slični rashodi" u iznosu od 4.748 tisuća kuna (2010.: 4.619 tisuća kuna) odnosi se, najvećim dijelom, na premije za osiguranje štednih uloga u iznosu 4.364 tisuće kuna (2010.: 4.408 tisuće kuna), koje su u revidiranom računu dobiti i gubitka prikazane u poziciji "Opći i administrativni troškovi". Ostale razlike odnose se na reklasifikaciju ostalih rashoda u kamatne rashode prema revidiranom izvješću te tečajnih razlika iz kamatnih rashoda u neto dobit od tečajnih razlika. Razlika u poziciji "Neto tečajne razlike" odnosi se na efekte tečajnih razlika nastalih svođenjem ispravaka vrijednosti valutnih pozicija na srednji ili ugovoreni tečaj. Razlike u poziciji "Ostali poslovni rashodi" posljedica su reklasifikacije troškova reprezentacije i reklame, ostalih davanja iz prihoda te ostalih i izvanrednih rashoda na poziciju "Opći administrativni troškovi" u revidiranom izvješću.

Usporedni prikaz bilance na dan 31. prosinca 2011. godine i 31. prosinca 2010. godine:

(U TISUĆAMA KUNA)

	2011. PREMA ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE NEREVIDIRANO	2011. RAČUNO- VODSTVENI STANDARDI ZA BANKE U HRVATSKOJ	2011. RAZLIKA	2010. PREMA ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE NEREVIDIRANO	2010. RAČUNO- VODSTVENI STANDARDI ZA BANKE U HRVATSKOJ	2010. RAZLIKA
IMOVINA						
NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	340.226	398.954	(58.728)	343.726	411.810	(68.084)
TREZORSKI ZAPISI MF-A I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-A	495	-	495	-	-	-
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA	-	-	-	-	-	-
FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	405.955	293.958	111.997	417.682	401.906	15.776
FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA	94.071	27.756	66.315	97.319	56.308	41.011
PLASMANI I ZAJMOVI DRUGIM BANKAMA	232.994	176.228	56.766	309.039	242.885	66.154
ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA	1.707.494	1.893.621	(186.127)	1.517.672	1.571.878	(54.206)
ULAGANJA U PODRUŽNICE	3.570	3.570	-	3.570	3.570	-
PREUZETA IMOVINA	6.692	-	6.692	8.605	-	8.605
NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA	93.612	93.495	117	88.194	88.108	86
DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	-	-	-	-	-	-
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	9.700	9.700	-	5.171	5.171	-
OSTALA IMOVINA	27.254	14.468	12.786	18.045	15.463	2.582
UKUPNO IMOVINA	2.922.063	2.911.750	10.313	2.809.023	2.797.099	11.924
OBVEZE						
OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA I DEPOZITI OSTALIH DEPONENATA	2.390.785	2.436.166	(45.381)	2.355.969	2.398.182	(42.213)
IZDANI DUGOROČNI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	-	-	-	-	-	-
REZERVIRANJA ZA OBVEZE I TROŠKOVE	4.457	4.457	-	-	2.900	(2.900)
DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	-	-	-	-	-	-
OSTALE OBVEZE	83.059	26.192	56.867	78.430	22.123	56.307
UKUPNO OBVEZE	2.478.301	2.466.815	11.486	2.434.399	2.423.205	11.196
HIBRIDNI INSTRUMENTI	75.304	77.195	(1.891)	-	-	-
KAPITAL						
DIONIČKI KAPITAL	267.500	267.500	-	259.433	267.500	(8.067)
KAPITALNA DOBIT OD EMISIJE	3.015	3.015	-	-	3.015	(3.015)
TREZORIRANE DIONICE	(11.082)	(11.082)	-	-	(11.082)	11.082
NETO DOBIT ZA GODINU	12.466	12.466	-	12.974	12.974	-
ZADRŽANA DOBIT/ (PRENESENI GUBITAK)	-	-	-	-	-	-
REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	-	-	-	-	-	-
NEREALIZIRANI DOBITAK/ (GUBITAK) OD VRIJEDNO- SNOG USKLAĐIVANJA FINAN- CIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	(34.916)	(34.916)	-	(11.641)	(9.313)	(2.328)
REZERVE	131.475	130.757	718	113.858	110.800	3.058
UKUPNO KAPITAL	368.458	367.740	718	374.624	373.894	730
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.922.063	2.911.750	10.313	2.809.023	2.797.099	11.924



Razlika u neto bilančnoj svoti u iznosu od 10.313 tisuća kuna (2010.: 11.924 tisuće kuna) prikazanoj u bilanci prema odluci HNB-a i prema računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj proizlazi iz različito iskazane klasifikacije vremenskih razgraničenja naknada za odobrenje zajmova u iznosu od 10.313 tisuća kuna (2010.: 9.929 tisuća kuna, te obveze po odgođenom porezu u iznosu 1.995 tisuća kuna). U bilanci prema odluci HNB-a vremensko razgraničenje naknada i odgođeni porez iskazani su u poziciji "Kamate, naknade i ostale obveze" u "Ukupnim obvezama". U bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj u "Ukupnoj imovini" su razgraničene naknade za odobrenje zajmova iskazane kao umanjenje u poziciji "Zajmovi i potraživanja" dok je odgođena porezna obveza iskazana netirano u poziciji "Odgođena porezna imovina".

Razlike na ostalim pozicijama bilance proizlaze iz različite klasifikacije potraživanja odnosno obveza po osnovi kamata. U bilanci prema odluci HNB-a potraživanja i obveza po osnovi kamata prikazani su u poziciji "Ostala imovina" i "Ostale obveze", dok su u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazana u pozicijama imovine na koju se odnose.

Imovina

Novčana sredstva na tekućim računima kod domaćih i stranih banaka te ostali depoziti u ukupnom iznosu 58.728 tisuća kuna (2010. u iznosu 67.979 tisuće kuna) iskazani su u revidiranim izvješćima u poziciji "Gotovina i računi kod banaka", dok se prema odluci HNB-a ta sredstva iskazuju u poziciji "Depoziti kod bankarskih institucija".

U revidiranim izvješćima su plasmani klijentima s osnove eskontiranih mjenica i otkupljenih potraživanja u ukupnom iznosu 183.480 tisuća kuna (2010. u iznosu 63.835 tisuća kuna) iskazani u poziciji "Zajmovi klijentima", dok su prema odluci HNB-a ta sredstva iskazana prema portfelju financijske imovine u koji su raspoređeni; eskontirane mjenice u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 117.100 tisuća kuna (2010. u iznosu 22.308 tisuća kuna) i portfelj financijske imovine koja se drži do dospijea u iznosu 880 tisuća kuna (2010. u iznosu 1.789 tisuća kuna) dok je faktoring raspoređen u portfelj financijske imovine koja se drži do dospijea u iznosu 65.500 tisuća kuna (2010. u iznosu 39.738 tisuća kuna).

Preuzeta imovina se prema zahtjevima HNB-a iskazuje u zasebnoj poziciji, dok je u revidiranom izvješću uključena u stavku "Ostala imovina". Zalihe sitnog inventara u iznosu 117 tisuća kuna (2010. u iznosu 86 tisuća kuna) iskazane su u revidiranom izvješću u poziciji "Ostala imovina", dok je prema odluci HNB-a u poziciji "Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina".

Odgođena porezna imovina u iznosu 9.700 tisuća kuna (2010. u iznosu 5.171 tisuća kuna) u revidiranom izvješću iskazana je kao zasebna pozicija, dok je prema standardima HNB-a uključena u poziciju "Ostala imovina".

Obveze i kapital

Prema odluci HNB-a pozicija "Ostale obveze" uključuje rezerviranja za potencijalne obveze i sudske troškove, koja su u revidiranom izvješću iskazana kao zasebna pozicija u ukupnom iznosu od 4.457 tisuća kuna (2010. u iznosu 2.900 tisuća kuna).

Pozicija "Statutarne i ostale kapitalne rezerve" prema zahtjevima HNB-a uključuje rezerve formirane na osnovi neprodanih stanova na kojima je postojalo stanarsko pravo u iznosu 718 tisuća kuna (2010. u iznosu 729 tisuća kuna), koje su u revidiranom izvješću uključene u poziciju "Ostale obveze".

Izdavač
Podravska banka d.d.

Fotografije
Istockphoto.com, Toni Hanžek

Tisak
Printera grupa d.o.o.

Podravska banka d.d., Koprivnica, 2012.
© Sva prava pridržana