



**IZVJEŠTAJ REVIZORA
I FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI**

za godinu koja je završila 31. prosinca 2006. godine

Sadržaj



	<u>Stranica</u>
Odgovornost za financijske izvještaje	3
IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA	4–5
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI	
Račun dobiti i gubitka za 2006. godinu	6
Bilanca na dan 31. prosinca 2006. godine	7
Izveštaj o stanju i promjenama na kapitalu za 2006. godinu	8
Izveštaj o novčanim tijekovima za 2006. godinu	9
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE	10 – 49

Odgovornost za financijske izvještaje



Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske (»Narodne novine« 146/05), Uprava Banke je dužna pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni financijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Banci, kao i njene rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.

Nakon provedbe odgovarajućih analiza, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvještajima i
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanim točnošću prikazuju financijski položaj Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu (»Narodne novine« 146/05). Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave

Ivan Pušgar
Predsjednik Uprave



Croatia Banka d.d.
Kvaternikov trg 9, 10000 Zagreb, Hrvatska

Marko Gabela
Član Uprave

Zagreb, 5. travnja 2007. godine

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Upravi i Vlasniku Croatia banke d.d., Zagreb

Predmet revizije

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Croatia banke d.d., Zagreb (Banka) za godinu koja je završila 31. prosinca 2006., a koji se sastoje od bilance, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala i izvještaja o novčanom toku Banke za godinu koja je završila na navedeni datum, te sažetka značajnih računovodstvenih politika i drugih pripadajućih bilješki.

Odgovornost Uprave

Uprava Društva je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju priloženih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Ta odgovornost uključuje: oblikovanje, uvođenje i upravljanje internim kontrolama koje su važne za sastavljanje i fer iskazivanje financijskih izvještaja bez materijalno značajnih pogrešaka koje su posljedica greške ili prijevare, izbor i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i razumnih računovodstvenih procjena u danim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je izraziti neovisno mišljenje o financijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi zahtijevaju da reviziju planiramo i obavimo na način da prikupimo sve informacije i sva obrazloženja koja držimo nužnim da bismo prikupili dovoljno dokaza koji nam u razumnoj mjeri pružaju jamstvo da financijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške.

Revizija uključuje postupke za prikupljanje revizijskih dokaza o iznosima i objašnjenjima u financijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o prosudbi revizora, uključujući i procjenu materijalno značajnih pogrešaka u financijskim izvještajima bilo da su nastale greškom ili uslijed prijevare. U procjeni rizika revizor smatra da su interne kontrole nužne za nadoknadu štete i fer iskazivanje financijskih izvještaja kako bi se oblikovali revizorski postupci koji odgovaraju okolnostima, ali ne u svrhu iskazivanja mišljenja o učinkovitosti spomenutih internih kontrola. Revizija također uključuje i procjenu primijenjenih računovodstvenih načela te ocjenu značajnih procjena Uprave, kao i ocjenu ukupnog prikaza financijskih izvještaja.

Vjerujemo da naša revizija daje razumnu i odgovarajuću osnovu za naše mišljenje.





Mišljenje

Po našem mišljenju, financijski izvještaji prikazuju realno i objektivno financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2006. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i promjene na kapitalu i u novčanom toku za godinu koja je tada završila i sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Posebni naglasci

Bez kvalificiranja našeg mišljenja skrećemo pozornost na činjenice opisane u bilješkama 2. i 34. uz financijske izvještaje. Protiv Banke se vode sudski sporovi gdje su tužitelji bivši dioničari Banke, a tužbe se odnose na naknadu štete poništenjem (povlačenjem) dionica te za povrat prava vlasništva nad dionicama. Sudski sporovi su u tijeku tako da nije bilo moguće, do datuma izdavanja ovog izvješća utvrditi utjecaj konačnog ishoda navedenih sporova na buduće poslovanje Croatia banke d.d., Zagreb.

Također, bez dodatnog kvalificiranja našeg mišljenja, skrećemo pozornost na bilješku 2. uz financijske izvještaje koja opisuje stanje u kojem se Banka nalazi, kao i radnje poduzete po pitanju vremenske neograničenosti poslovanja Banke. Kako Banka već nekoliko godina ne uspijeva ostvariti dobit iz poslovnih aktivnosti, nužna joj je potpora od strane vlasnika radi uspješnog nastavka poslovanja u obliku dokapitalizacije, ili prodaje strateškom partneru ili pripajanja drugoj Banci.

Zagreb, 5. travnja 2007. godine

Alisa Širinić
Ovlašteni revizor

Ivan Štimac
Direktor

REVIZIJA ZAGREB
d.o.o. za pružanje revizorskih, konzalting i
računovodstvenih usluga
ZAGREB

Revizija Zagreb d.o.o., Zagreb
Trg. J. F. Kennedyja 6b, 10000 Zagreb

CROATIA  BANKA

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2006. GODINU



	Bilješka	2006. u tisućama kuna	2005. u tisućama kuna
Prihodi od kamata	4	88.360	78.944
Rashodi od kamata	5	(41.281)	(42.698)
Neto prihodi od kamata		47.079	36.246
Prihodi od naknada i provizija	6	12.657	13.840
Rashodi od naknada i provizija	7	(9.928)	(9.949)
Neto prihodi od naknada i provizija		2.729	3.891
Neto prihodi iz financijskog poslovanja	8	396	4.019
Neto prihodi od tečajnih razlika	9	5.784	6.825
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	10	6.887	7.314
Ukupno ostali prihodi		13.067	18.158
Ostali poslovni rashodi	11	(75.410)	(70.853)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	14	13.302	17.037
Ukupno ostali rashodi		(62.108)	(53.816)
Dobit prije oporezivanja		767	4.479
Porez na dobit	15	(283)	-
Dobit za godinu		484	4.479
Zarada po dionici	33	0,24	2,19

BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2006. GODINE



	Bilješka	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2005. <i>u tisućama kuna</i>
AKTIVA			
Novčana sredstva	16	46.560	98.355
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	17	129.750	135.096
Plasmani bankama	18	199.973	202.919
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	19	120.360	197.656
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	20	16.538	4.926
Zajmovi i predujmovi klijentima	21	882.459	690.078
Ulaganja u podružnice	22	440	440
Nekretnine, postrojenja i oprema	23	38.999	41.131
Nematerijalna imovina	23	4.886	4.658
Preuzeta imovina	24	45.422	47.952
Ostala imovina	25	37.801	37.987
Ukupno aktiva		1.523.188	1.461.198
PASIVA			
Obveze prema bankama	26	5.384	6.769
Depoziti po viđenju	27	363.145	311.900
Oročeni depoziti	28	764.876	743.272
Obveze po primljenim kreditima	29	190.765	198.671
Ostale obveze	30	39.537	37.750
Rezerviranja	31	9.697	10.703
Ukupno pasiva		1.373.404	1.309.065
KAPITAL			
Dionički kapital	32	204.600	204.600
Preneseni gubitak		(54.147)	(58.626)
Revalorizacijske rezerve		(1.153)	1.680
Dobit tekuće godine		484	4.479
Ukupno kapital		149.784	152.133
Ukupno pasiva i kapital		1.523.188	1.461.198

Bilješke na stranicama od 10 do 49 sastavni su dio ovog izvješća.

IZVJEŠTAJ O STANJU I PROMJENAMA NA KAPITALU ZA 2006. GODINU

	Dionički kapital <i>u tisućama kuna</i>	Preneseni gubitak <i>u tisućama kuna</i>	Rezerve <i>u tisućama kuna</i>	Dobit tekuće godine <i>u tisućama kuna</i>	Ukupno <i>u tisućama kuna</i>
Stanje 31. prosinca 2004. godine	204.600	(60.655)	349	2.029	146.323
Prijenos dobiti za pokriće prenesenog gubitka	–	2.029	–	(2.029)	–
Smanjenje revalorizacijskih rezervi	–	–	(157)	–	(157)
Nerealizirani dobitak s osnova vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	–	–	1.488	–	1.488
Dobit tekuće godine	–	–	–	4.479	4.479
Stanje 31. prosinca 2005. godine	204.600	(58.626)	1.680	4.479	152.133
Prijenos dobiti za pokriće prenesenog gubitka	–	4.479	–	(4.479)	–
Nerealizirani gubitak s osnova vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	–	–	(2.833)	–	(2.833)
Dobit tekuće godine	–	–	–	484	484
Stanje 31. prosinca 2006. godine	204.600	(54.147)	(1.153)	484	149.784

Bilješke na stranicama od 10 do 49 sastavni su dio ovog izvješća.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TIJEKOVIMA ZA 2006. GODINU

	Bilješka	2006. u tisućama kuna	2005. u tisućama kuna
NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVANJA			
Dobit		484	4.479
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>			
Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto)		(16.195)	(17.247)
Rezerviranja za sudske sporove		2.893	210
Amortizacija		6.484	6.580
Povećanje vrijednosti preuzete imovine		–	540
<i>Promjene na sredstvima i obvezama iz poslovnih aktivnosti</i>			
Smanjenje potraživanja od Hrvatske narodne banke		5.346	15.952
Smanjenje plasmana bankama		–	19.500
(Povećanje)/smanjenje zajmova i predujmova klijentima		(180.174)	23.793
Smanjenje ostale imovine		907	1.801
(Smanjenje)/povećanje obveza prema bankama		(1.385)	1.409
Povećanje depozita po viđenju		51.245	23.465
Povećanje/(smanjenje) oročenih depozita		21.604	(58.766)
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza i rezerviranja		1.155	(1.190)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti		(107.636)	20.526
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju		74.463	16.278
(Povećanje)/smanjenje financijske imovine do dospjeća		(11.612)	3.055
Nabavka nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(4.580)	(2.911)
Smanjenje/(povećanje) preuzete imovine		2.530	(2.675)
Smanjenje ulaganja u podružnice		–	211
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti		60.801	13.958
NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
(Smanjenje) obveza po kreditu		(7.906)	(8.671)
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti		(7.906)	(8.671)
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata		(54.741)	25.813
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	35	301.274	275.461
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	35	246.533	301.274

Bilješke na stranicama od 10 do 49 sastavni su dio ovog izvješća.



1. Opći podaci

Croatia banka d.d. Zagreb (»Banka«) upisana je u sudski registar kao dioničko društvo 1989. godine. Sjedište Banke je Kvaternikov trg 9, Zagreb, Hrvatska.

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova.

Članovi Nadzornog odbora Banke su

- Ivan Pažin – Predsjednik
- Prof. dr. Jure Šimović – Zamjenik predsjednika (do 27. rujna 2006. godine)
- Branka Grabovac – Zamjenik predsjednika (od 27. rujna 2006. godine)
- Kamilo Vrana – Član (od 27. rujna 2006. godine)
- Ivan Tomljenović – Član
- Ivan Bukarica – Član

Upravu Banke čine:

- Ivan Purgar, Predsjednik (od 7. prosinca 2006. godine)
- Marko Gabela, Član (od 7. prosinca 2006. godine)
- Krunoslav Brkljačić, Predsjednik (do 15. studenog 2006. godine)
- Željka Prga, član (do 15. studenog 2006. godine)
- Dalibor Jandl, Član (do 15. studenog 2006. godine)
- Ivan Pažin (od 16. studenog 2006. do 6. prosinca 2006. godine)
- Ivan Tomljenović (od 16. studenog 2006. do 6. prosinca 2006. godine)

Banka ima 18 podružnica – Podružnica Zagreb, Podružnica Bjelovar, Podružnica Čakovec, Podružnica Đakovo, Podružnica Đurđevac, Podružnica Imotski, Podružnica Metković, Podružnica Osijek, Podružnica Petrinja, Podružnica Požega, Podružnica Rijeka, Podružnica Slavonski Brod, Podružnica Split, Podružnica Šibenik, Podružnica Vinokovci, Podružnica Virovitica, Podružnica Zadar, Podružnica Županja, i 8 poslovnica – Poslovnica Gajevo, Poslovnica Šubičeva, Poslovnica Kennedyjev trg, Poslovnica Ploče, Poslovnica Labin, Poslovnica Poreč, Poslovnica Drniš, Poslovnica Vukovar.



2. Vremenska neograničenost poslovanja

Croatia banka d.d., Zagreb (u daljnjem tekstu »Banka«) je osnovana 22. prosinca 1989. godine pod nazivom Banka male privrede, d.d., Zagreb. Prema izvodu iz registracijskog lista Trgovačkog suda proizlazi da je tada 50 dioničara s kapitalom društvenog vlasništva uplatilo iznos osnivačkog fonda (temeljne glavnice) od 22.340.435.000



tadašnjih jugoslavenskih dinara, odnosno 319.149 DEM (a što je tada bio uvjet za osnivanje banke) i da je osnivački fond bio tada podijeljen na 4565 osnivačkih dionica. Banka je dobila Rješenje o velikom ovlaštenju 25. siječnja 1990. godine od Narodne Banke Jugoslavije, a registrirala ga na sudu 18. srpnja 1990. godine. Banka je 04. svibnja 1990. godine promijenila naziv iz Banka male privrede d.d. Zagreb u Croatia banka male privrede d.d. Zagreb, (skraćeni naziv Croatia banka d.d. Zagreb), a 21. lipnja 1995. godine mijenja u puni naziv Croatia banka d.d., Zagreb.

Dana 10. veljače 1999. nastupila je blokada bančnih računa, te nakon utvrđene nesposobnosti Banke da izvršava plaćanja i posluje prema propisima, dana 23. veljače 1999. godine Savjet Hrvatske narodne banke (HNB) donio je odluku o postavljanju privremene uprave Banke. Privremena uprava zajedno s kontrolorima HNB-a proanalizirala je ukupan portfelj Banke, te je, na temelju analize mogućeg daljnjeg poslovanja Banke i procijenjenih koristi i šteta rješavanja problema nesolventnosti, Vladi Republike Hrvatske predložena sanacija Croatia banke d.d. Zagreb. Vlada Republike Hrvatske je, temeljem Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka (»Narodne novine« 44/94 od 3. lipnja 1994. godine), na sjednici održanoj 23. rujna 1999. godine donijela Odluku o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke kojom je utvrdila sa 31. svibnjem 1999. godine iznos gubitka Banke od 622,3 miliona kuna. Temeljem Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka (»Narodne novine« 44/94 od 3. lipnja 1994. godine), te odredbe točke VII. Odluke Vlade Republike Hrvatske o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. Zagreb (»Narodne novine« 98/99 od 27. rujna 1999. godine) i Odluke Vlade Republike Hrvatske o izmjenama i dopunama Odluke o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. Zagreb (»Narodne novine« 53/00 od 26. lipnja 2000. godine), danom objave navedene odluke povlače se i poništavaju dotadašnje dionice Croatia banke d.d. Zagreb, točka VII. stav 1. Odluke o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. Zagreb, koje će se zamijeniti novim zamjenskim dionicama.

Temeljem Odluke DAB-a Banka je dobila obveznice u iznosu od 553,5 miliona kuna s rokom dospijeaća 20. travnja 2000. godine uz 7,5% kamata jednokratno. Te obveznice pokrivaju iznos gubitka do kraja svibnja 1999. godine koji se nije mogao otpisati na teret kapitala i iznos sredstava neophodnih za početnu dokapitalizaciju Banke. Na temelju Odluke Vlade RH sačinjena je početna bilanca sa 1. lipnjem 1999. godine, kao datumom od kojeg službeno započinje razdoblje sanacije.

Na temelju članka 15. stavak 1., članka 16. stavak 1. i članka 17. stavak 1. Zakona o sanaciji i restrukturiranju banaka (»Narodne novine« 44/94), te točke VII. Odluke Vlade Republike Hrvatske o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke d.d. Zagreb od 27. rujna 1999. godine i Odluke Vlade Republike Hrvatske o izmjeni i dopuni odluke o sanaciji i restrukturiranju Croatia banke Zagreb od 24. svibnja 2000. godine, Glavna skupština Croatia banke d.d. je dana 13. rujna 2000. godine donijela Odluku o emisiji (izdavanju) novih zamjenskih dionica u iznosu od 204,6 mln kuna, i Odluku o izmjenama i dopunama statuta Croatia banke d.d. čime je postupak sanacije Banke formalno okončan. Za iznos zamjenskih dionica DAB je izvršio dokapitalizaciju Banke, tako da Banka nastavlja poslovanje kao dioničko društvo u potpunom državnom vlasništvu.



2. Vremenska neograničenost poslovanja (nastavak)

Od završetka postupka sanacije do danas u više pokušaja nastojala se riješiti daljnja budućnost Banke. Dosađajni pokušaji iznalaženja strateškog partnera ili pripajanja s drugim bankama nisu dali rezultate. Kako Banka već nekoliko godina ne uspijeva ostvariti dobit iz poslovnih aktivnosti, nužna joj je potpora od strane vlasnika radi uspješnog nastavka poslovanja u obliku dokapitalizacije, ili prodaje strateškom partneru ili pripajanja drugoj Banci.

Za 2006. godinu Banka je ostvarila neto prihode s osnova ukidanja ispravka vrijednosti po djelomično nadoknadivim i nenadoknadivim plasmanima i ukidanja rezerviranja po potencijalnim obvezama u ukupnom iznosu od 16.599 tisuća kuna (bilješka 14) od čega se 8.608 tisuća kuna odnosi na prihode ostvarene iz transakcija s vlasnikom Banke – Državnom agencijom za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka. Banka je također iz odnosa s Državnom agencijom za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka ostvarila 2.677 tisuća kuna neto prihoda temeljem prodaje dijela preuzete imovine (bilješka 10).

Ujedno, protiv Banke je pokrenuto nekoliko desetaka sudskih sporova od strane bivših dioničara Banke koji tuže Banku za povrat dionica te za naknadu štete zbog poništenja odnosno povlačenja dionica.

Tijekom 2006. godine donesene su tri odluke Vrhovnog suda RH kojima su odbijeni tužbeni zahtjevi radi raskida ugovora o kreditima za kupnju dionica odnosno za naknadu štete zbog povlačenja dionica. Također, u travnju 2006. godine Ustavni sud RH odbio je tužbu jednog bivšeg dioničara radi isplate naknade štete zbog povlačenja dionica.

Tijekom 2005. godine Visoki Trgovački sud presudio je u korist dvoje tužitelja čije su tužbe podnesene radi povrata prava vlasništva nad dionicama, odnosno Visoki Trgovački sud je presudio upis dionica tužitelja u knjigu dionica Banke. Banka je podnijela tužbu Ustavnom sudu.

Do dana sastavljanja ovog izvješća Ustavni sud nije donio konačnu odluku, tako nije bilo moguće predvidjeti niti kvantificirati utjecaj prethodno opisanog na financijske izvještaje prikazane u ovome Izvješću, te na buduće poslovanje Croatia banke d.d., Zagreb.

U ožujku 2005. godine vlasnik Banke, Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, angažirao je nezavisne vanjske stručnjake koji su obavili dijagnostičko ispitivanje i procjenu tržišne vrijednosti Banke.

Uzevši u obzir sve navedene činjenice, Uprava je zaključila da će Banka moći podmirivati svoje obveze u budućnosti, te je stoga primjereno pripremiti financijska izvješća na osnovi vremenske neograničenosti poslovanja.





3. Sažetak računovodstvenih politika

3.1. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (»MSFI«) primjenom konvencije povijesnog troška usklađenog za revalorizaciju određene financijske imovine i financijskih obveza.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, odnosno učinci transakcija i drugih događaja priznaju se kad su nastali i uključuju u financijske izvještaje za razdoblje na koje se odnose.

Financijski izvještaji iskazani su u službenoj valuti Republike Hrvatske, u hrvatskim kunama (kn), zaokruženi na najbližu tisuću.

Sastavljanje financijskih izvještaja u skladu s MSFI zahtijeva od Uprave da daje procjene i pretpostavke koje utječu na iskazane iznose sredstava i obveza te objavu potencijalne imovine i obveza na datum financijskih izvještaja, kao i iznose prihoda i rashoda za izvještajno razdoblje. Procjene se temelje na informacijama koje su dostupne na datum sastavljanja financijskih izvještaja, dok se stvarni rezultati mogu razlikovati od procijenjenih.

Banka vodi svoje poslovne knjige i sastavlja svoja statutarna financijska izvješća u skladu s propisima i odlukama Hrvatske narodne banke (skraćeno: »HNB«). Priložena financijska izvješća sastavljena su na temelju računovodstvenih evidencija Banke i uključuju odgovarajuća usklađenja i reklasifikacije koje su potrebne u svrhu istinitog i objektivnog prikaza u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

3.2. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja

Sredstva i izvori sredstava izraženi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se u kunsku protuvrijednost po tečaju koji je važeći kod Hrvatske narodne banke na dan Balance. Prihodi i rashodi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se po tečaju na dan transakcije. Ostvareni prihodi i rashodi nastali preračunavanjem deviznih stavaka Balance po tečaju Hrvatske narodne banke evidentiraju se u Računu dobiti i gubitka.

Na dan 31. prosinca 2006. godine tečaj HNB za 1 EUR bio je 7,345081 kuna (2005.: 7,375626 kuna), a tečaj HNB za 1 USD bio je 5,578401 kuna (2005.: 6,233626 kuna). Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta i kupoprodaje deviza prikazani su u računu dobiti i gubitka za odnosnu godinu.



3. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

3.3. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijske instrumente uključene u imovinu raspoloživu za prodaju čine dužnički i vlasnički vrijednosni papiri. Ovi se instrumenti početno priznaju po trošku ulaganja, a naknadno po fer vrijednosti za svu imovinu kojom se trguje na aktivnom tržištu ili po amortiziranom trošku koji podliježe procjeni nadoknadivog iznosa za imovinu kojom se ne trguje aktivno. Vrijednosni papiri koji ne kotiraju na tržištu i nemaju fiksno dospijeće priznaju se po trošku ulaganja umanjenom za ispravak vrijednosti, ako ne postoje druge prikladne i primjenjive metode objektivnog procjenjivanja njihove fer vrijednosti.

Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoloživo za prodaju priznaju se u kapitalu u okviru ostalih rezervi do trenutka prodaje ili umanjnja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobiti ili gubici prethodno priznati u kapitalu iskazuju u okviru neto dobiti odnosno gubitka razdoblja.

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

Tečajne razlike po vlasničkim vrijednosnim papirima denominiranim u stranim valutama iz portfelja raspoloživo za prodaju iskazuju se u kapitalu, zajedno s dobitcima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do prodaje. Tečajne razlike po dužničkim vrijednosnim papirima iz portfelja raspoloživo za prodaju koji su denominirani u stranim valutama iskazuju se u računu dobiti i gubitka.

3.4. Financijska imovina koja se drži do dospijeća

Financijske instrumente uključene u imovinu koja se drži do dospijeća čine dužnički i vlasnički vrijednosni papiri koji se priznaju i evidentiraju u bilanci Banke jedino kad Banka ima namjeru i sposobnost da ih drži do dospijeća. Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeća unose se u bilancu prema trošku ulaganja, te se naknadno mjeri po amortizacijskom trošku. Financijska imovina koja se drži do dospijeća podliježe procjeni nadoknadivog iznosa. Rezultat vrijednosnog usklađenja uključuje se u račun dobiti i gubitka razdoblja.

3.5. Ulaganja u nekonsolidirane podružnice

Banka ne konsolidira svoje podružnice zbog nematerijalnosti financijskih efekata na ukupni rezultat i financijski položaj Banke. Ulaganje u podružnicu vodi se po trošku ulaganja.



3. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

3.6. Krediti, plasmani kod drugih banaka i potraživanja za obračunanu kamatu, umanjeni za rezerviranja za moguće gubitke po kreditima i plasmanima

Kredit i plasmani kod drugih banaka su prikazani u iznosu neotplaćene glavnice, (neto) umanjene za vrijednosti rezervacija za moguće gubitke po kreditima i plasmanima. Kamate se obračunavaju i odobravaju u prihod na temelju iznosa neotplaćene glavnice. Svi krediti i plasmani priznaju se u bilanci Banke u trenutku puštanja kredita u tečaj.

Rezervacije za moguće gubitke po kreditima održavaju se na onoj razini koju Uprava Banke drži dovoljnom za apsorpiranje mogućih budućih gubitaka. Uprava Banke utvrđuje dostatnost rezervacija uvažavajući opće i pojedinačne rizike. Pri određivanju razine potrebnih rezervacija razmatraju se brojni faktori uključujući pojedinačni uvid u svaki plasman, postojeće gospodarske uvjete, strukturu kreditnog portfelja te prethodna iskustva sa nenaplativim potraživanjima. Iznos rezervacija je razlika između neotplaćenog iznosa potraživanja i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost procijenjenih budućih novčanih tijekova (uključujući i kolaterale) diskontiranu po kamatnoj stopi važećoj u trenutku puštanja kredita u tečaj.

3.7. Derivativni financijski instrumenti

Na dan 31. prosinca 2006. i 2005. godine Banka nije kupila nikakve derivatne financijske instrumente. Banka ima sredstva i obveze nastale u kunama, koje su vezane za stranu valutu jednosmjernom valutnom klauzulom. Zbog ove klauzule, Banka ima opciju revaloriziranja sredstva tečajem važećim na dan dospijeca, ili tečajem važećim na dan nastanka financijskog instrumenta, ovisno o tome koji je veći. U slučaju kada je obveza vezana za ovu klauzulu, suprotna strana ima na raspolaganju ovu opciju. Zbog posebnih tržišnih okolnosti u Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se obračunati, jer forward tečaj kune za razdoblja preko 6 mjeseci nije na raspolaganju. Shodno tome, Banka obračunava svoja sredstva i obveze vezane za ovu klauzulu prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećim na dan bilance, ili prema tečaju dogovorenom za opciju (tečaj važeći na dan nastanka), ako je taj veći.

3.8. Primjena procjena

Priprema financijskih izvještaja Banke sukladno MSFI-ima zahtijeva od Uprave Banke da učini procjene i pretpostavke, koje utječu na iznose prikazane u ovim financijskim izvještajima i pratećim bilješkama. Procjene su načinjene na temelju postojećih dostupnih informacija i prosudbi Uprave. Uslijed činjenice da ne postoji aktivno tržište za značajan dio imovine i obveza Banke, stvarni rezultati mogli bi biti drugačiji od procijenjenih.



3. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

3.9. **Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina**

Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina iskazane su po nabavnoj vrijednosti, umanjenoj za amortizaciju te umanjena vrijednosti.

Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine obračunava se po proporcionalnoj metodi na procijenjeni korisni vijek trajanja imovine. Primijenjene godišnje stope amortizacije su slijedeće:

	2006. i 2005. godina
Građevinski objekti	2,50%
Računala	25%
Namještaj i oprema	10% – 20%
Motorna vozila	25%
Nematerijalna imovina (ostalo)	20%
Nematerijalna imovina software	25%
Ulaganja na tuđoj materijalnoj imovini	20%

3.10. **Porez na dobit**

Porez na dobit obračunava se na osnovi oporezive dobiti, izračunate korekcijom financijskog rezultata za određene stavke prihoda i rashoda (kao što su troškovi reprezentacije, dio troškova službenih automobila, itd.) u skladu s hrvatskim propisima.

Odgođeni porez obračunava se po metodi obveze i prikazuje porezne učinke svih značajnih vremenskih razlika između porezne osnovice, imovine i obveza i iznosa iskazanih u financijskim izvještajima. Kako ne postoje značajne privremene razlike, nisu bila potrebna rezerviranja za odgođeni porez u financijskim izvještajima Banke.

Odgođena porezna imovina nastala iz prenesenih poreza se priznaje onda kad je vjerojatno da će se ostvarivati budući oporezivi gubici na osnovu kojih će se porezna imovina moći iskoristiti.



3. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

3.11. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata iskazuju se u računu dobiti i gubitka za sve kamatonosne instrumente po načelu obračunanih kamata primjenom metode stvarnog prinosa, a na temelju stvarne kupovne cijene. Prihod od kamata uključuje kupone zarađene od ulaganja u vrijednosnice s fiksnim prihodom i vrijednosnice namijenjene prodaji te obračunani diskont i premije na trezorske zapise i druge diskontirane instrumente. Zatezna kamata obračunava se u trenutku plaćanja.

U slučaju kada otplata kredita postane upitna, iznos glavnice smanjuje se do procijenjenog iznosa naplate, a prihodi od kamate kasnije se priznaju po stopi koja ja korištena prilikom izračuna diskontiranja budućeg novčanog tijeka.

3.12. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada klijenta za kredite, garancije, akreditive i druge usluge koje pruža Banka. Naknade se knjiže u koristi prihoda po dospjeću usluge.

Rashodi od naknada i provizija sastoje se od naknada ovlaštenim banakama plaćenih za obavljene usluge u deviznom platnom prometu, te za usluge Financijske agencije (FINA) obavljene u domaćem platnom prometu.

3.13. Potencijalne i preuzete obveze

Tijekom svog poslovanja Banka je izdavanjem garancija, akreditiva, odobravanjem kredita koji nisu u cijelosti iskorišteni i ostalim potencijalnim obvezama iskazala potencijalne i preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji. Ovi financijski instrumenti se iskazuju u bilanci Banke u trenutku ako i kada Banka po njima podmiri dospelu obvezu.

Rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama održavaju se na onom nivou za koji Uprava Banke smatra da je dovoljan za apsorpiranje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih odgovarajućih čimbenika.



3. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

3.14. Izvještaj o novčanim tijekovima

Za potrebe izvještavanja o novčanom tijeku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju stavke novac, sredstva kod Hrvatske narodne banke i ostalu financijsku imovinu s dospijećem od najviše 90 dana, bez obvezne minimalne rezerve kod Hrvatske Narodne banke.

3.15. Usporedni podaci

Tamo gdje je bilo potrebno, usporedni podaci su reklasificirani kako bi se postigla dosljednost u prikazivanju podataka s podacima tekuće financijske godine.

3.16. Regulatorni zahtjevi

Banka je dužna postupati u skladu s propisima Hrvatske Narodne banke, kojima su utvrđeni limiti i druga ograničenja vezana uz minimalnu adekvatnost kapitala, razvrstavanje zajmova i preuzetih obveza u izvanbilančnoj evidenciji, kao i rezerviranja za pokriće kreditnog rizika, rizika likvidnosti, kamatnog rizika i ona koja se odnose na deviznu poziciju.



4. Prihodi od kamata

Prihodi od kamata prikazani su kako slijedi:

	2006. <i>u tisućama kuna</i>	2005. <i>u tisućama kuna</i>
Poduzeća	38.551	39.504
Stanovništvo	31.622	23.199
Banke	8.288	7.520
Ostalo	9.899	8.721
Ukupno prihodi od kamata	88.360	78.944

5. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prikazani su kako slijedi:

	2006. <i>u tisućama kuna</i>	2005. <i>u tisućama kuna</i>
Poduzeća	2.696	3.560
Stanovništvo	25.979	26.660
Banke	5.406	6.062
Ostalo	7.200	6.416
Ukupno rashodi od kamata	41.281	42.698

6. Prihodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija prikazani su kako slijedi:

	2006. <i>u tisućama kuna</i>	2005. <i>u tisućama kuna</i>
Poduzeća	9.800	11.090
Stanovništvo	667	577
Ostalo	2.190	2.173
Ukupno prihodi od naknada i provizija	12.657	13.840



7. Rashodi od naknada i provizija

Rashodi od naknada i provizija prikazani su kako slijedi:

	2006. <i>u tisućama kuna</i>	2005. <i>u tisućama kuna</i>
Provizija za usluge FINA-e	8.073	8.725
Inozemne banke	200	257
Domaći klijenti	1.655	967
Ukupno rashodi od naknada i provizija	9.928	9.949

8. Neto prihodi iz financijskog poslovanja

Neto prihodi iz financijskog poslovanja prikazani su kako slijedi:

	2006. <i>u tisućama kuna</i>	2005. <i>u tisućama kuna</i>
Prihodi od kupoprodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	396	4.230
(Rashodi) s osnova ulaganja u podružnice	–	(211)
Ukupno prihodi iz financijskog poslovanja	396	4.019

9. Neto prihodi od tečajnih razlika

Neto prihodi od tečajnih razlika prikazani su kako slijedi:

	2006. <i>u tisućama kuna</i>	2005. <i>u tisućama kuna</i>
Tečajne razlike s osnova svođenja na tečaj	1.014	16.107
Tečajne razlike nastale iz valutne klauzule	(2.019)	(18.149)
Tečajne razlike nastale kupoprodajom deviza	6.519	6.708
Tečajne razlike nastale svođenjem rezerviranja za moguće gubitke po kreditima na tečaj	270	2.159
Ukupno neto prihodi od tečajnih razlika	5.784	6.825



10. Ostali prihodi

Ostali prihodi prikazani su kako slijedi:

	2006. <i>u tisućama kuna</i>	2005. <i>u tisućama kuna</i>
Neto prihodi od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme i preuzete imovine	3.480	2.059
Neto prihodi od revalorizacija preuzete imovine	–	540
Prihodi od zakupnina	3.076	2.680
Ostali prihodi	331	2.035
Ukupno ostali prihodi	6.887	7.314

Neto prihodi od prodaje dugotrajne materijalne i preuzete imovine odnose se najvećim dijelom na neto prihod ostvaren prodajom preuzete imovine Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka u iznosu od 2.677 tisuća kuna, te na prodaju ostale preuzete imovine koju je Banka stekla u zamjenu za nenaplaćena potraživanja (poslovnih i stambenih prostora) raznim kupcima (vidi bilješku 24).

11. Ostali poslovni rashodi

Ostali poslovni rashodi prikazani su kako slijedi:

	2006. <i>u tisućama kuna</i>	2005. <i>u tisućama kuna</i>
Troškovi zaposlenika (bilješka 12)	41.619	38.514
Amortizacija (bilješka 23)	6.484	6.580
Ostali troškovi poslovanja (bilješka 13)	27.307	25.759
Ukupno ostali poslovni rashodi	75.410	70.853



12. Troškovi zaposlenika

Troškovi zaposlenih prikazani su kako slijedi:

	2006. <i>u tisućama kuna</i>	2005. <i>u tisućama kuna</i>
Neto plaće	22.432	21.213
Doprinosi, porezi i prirezi	17.486	15.782
Ostali troškovi zaposlenih	1.701	1.519
Ukupno troškovi zaposlenih	41.619	38.514

Na dan 31. prosinca 2006. godine Banka je imala 317 zaposlenika (31. prosinca 2005. godine: 315 zaposlenika).

13. Ostali troškovi poslovanja

Ostali troškovi poslovanja prikazani su kako slijedi:

	2006. <i>u tisućama kuna</i>	2005. <i>u tisućama kuna</i>
Materijal i usluge	18.699	17.821
Marketinški troškovi	3.659	2.419
Sudske i administrativne takse	288	273
Ostalo	4.661	5.246
Ukupno ostali troškovi poslovanja	27.307	25.759



14. Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja

Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja prikazani su kako slijedi:

	2006. <i>u tisućama kuna</i>	2005. <i>u tisućama kuna</i>
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 21.3)	(14.493)	(18.750)
Ispravak vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 19)	–	17
Ispravak vrijednosti ostale aktive (bilješka 24)	(721)	988
Rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (bilješka 21.3)	2.286	147
Rezerviranje za sudske sporove (bilješka 31)	2.893	210
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 31)	(3.267)	351
Ukupno troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	(13.302)	(17.037)

15. Porez na dobit

Svođenje računovodstvenog rezultata na poreznu bilancu prikazano je kako slijedi:

	2006. <i>u tisućama kuna</i>	2005. <i>u tisućama kuna</i>
Računovodstvena dobit	767	4.479
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(278)	(19)
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	927	1.866
Porezna dobit	1.416	6.326
Preneseni porezni gubitak iz ranijih godina	–	(97.985)
Porezna osnovica	1.416	(91.659)
Preneseni porezni gubitak koji je istekao u razdoblju	–	91.659
Gubitak za prijenos u slijedeće razdoblje	–	–
Stopa poreza na dobit	20%	20%
Obveza poreza na dobit	283	–

Obveza poreza na dobit na dan 31. prosinca 2005. godine nije postojala zbog mogućnosti prijenosa poreznih gubitaka iz 1997. do 2000. godine. Porezni gubitak može se prenositi 5 godina od godine u kojoj je nastao. Mogućnost korištenja prenesenih poreznih gubitak je istekla u 2005. godini.



16. Novčana sredstva

Novčana sredstva prikazana su kako slijedi:

	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2005. <i>u tisućama kuna</i>
Žiro račun	4.032	60.205
Novac u blagajni:		
– kune	13.314	13.291
– devize	12.395	12.156
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	9.852	9.519
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	6.739	3.056
Čekovi i ostala sredstva u postupku naplate	228	128
Ukupno novčana sredstva	46.560	98.355

17. Potraživanja od Hrvatske Narodne banke

Potraživanja od Hrvatske Narodne banke prikazana su kako slijedi:

	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2005. <i>u tisućama kuna</i>
Obvezna rezerva		
– kune	91.306	90.825
– devize	38.444	44.271
Ukupno potraživanja od Hrvatske Narodne banke	129.750	135.096

Potraživanja od Hrvatske narodne banke predstavljaju obveznu pričuvu u kunama i devizama, obračunanu po stopi od 17 % na kunske i devizne depozite, te devizne kredite. Od tog iznosa banke moraju držati najmanje 70 % kunskog dijela obvezne pričuve i najmanje 60 % deviznog dijela obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke. Banka ne može za potrebe svakodnevnog poslovanja raspolagati iznosima izdvojenima u obveznu pričuvu.



18. Plasmani bankama

Plasmani bankama prikazani su kako slijedi:

	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2005. <i>u tisućama kuna</i>
Depoziti kod inozemnih banaka	197.473	202.919
Kreditni domaćim bankama	2.500	–
Ukupno plasmani bankama	199.973	202.919

19. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju prikazana je kako slijedi:

	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2005. <i>u tisućama kuna</i>
Devizne obveznice	22.638	56.123
Kunske obveznice	18.456	64.159
Trezorski zapisi	26.614	34.249
Mjenice poduzeća	51.122	42.355
Dionice	1.697	937
Ispravak vrijednosti	(167)	(167)
Ukupno financijska imovina raspoloživa za prodaju	120.360	197.656

Devizne obveznice izdalo je Ministarstvo financija Republike Hrvatske. Preostali rok dospjeća obveznica je u razdoblju od 2006. godine do 2014. godine. Kamatne stope iznosile su od 4,625% do 5,00% (2005: 4,625% do 7,375%). Kamate se isplaćuju godišnje.

Kunske obveznice ugovorene s valutnom klauzulom u EUR-ima izdalo je Ministarstvo financija Republike Hrvatske. Preostali rok dospjeća obveznica je u razdoblju od 2006. godine do 2015. godine. Kamatna stopa iznosila je 4,25% (2005: 3,875% do 6,875%). Kamate su isplaćuju polugodišnje.

Kunske obveznice izdalo je Ministarstvo financija Republike Hrvatske. Preostali rok dospjeća je u razdoblju od 2006. do 2008. godine. Kamatna stopa iznosila je 6,125%. Kamata se isplaćuje polugodišnje.



19. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Kunske obveznice državnih poduzeća izdala je Hrvatska elektroprivreda d.d, Zagreb. Preostali rok dospijeća je 2013. godina. Kamatna stopa iznosi 5%, a kamata se isplaćuje polugodišnje.

Trezorske zapise u kunama izdalo je Ministarstvo financija Republike Hrvatske. Kamatne stope iznosile su od 3,75% do 3,85% (2005: 3,05% do 5,40%).

Mjenice poduzeća otkupljivane su po eskontnoj stopi 10,05% – 12,60% godišnje (2005: 10,05% – 12,60).

Dionice se odnose na udjele Banke manje od 20 % u vlasništvu nekoliko društava i financijskih institucija.

20. Financijska imovina koja se drži do dospijeća

Financijska imovina koja se drži do dospijeća prikazana je kako slijedi:

	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2005. <i>u tisućama kuna</i>
Otkup potraživanja	16.538	9.100
Ispravak vrijednosti	–	(4.174)
Ukupno financijska imovina koja se drži do dospijeća	16.538	4.926

Otkup potraživanja ugovara se po stopi od 10,05% do 12,60% godišnje (2005.: 10,05% do 12,60 godišnje).

Promjene po ispravku vrijednosti prikazane su kako slijedi:

	2006. <i>u tisućama kuna</i>	2005. <i>u tisućama kuna</i>
Stanje 1. siječnja	4.174	4.174
Otpis	(4.174)	–
Stanje 31. prosinca	–	4.174



21. Zajmovi i predujmovi klijentima

21.1. Analiza po vrsti klijenta

Zajmovi i predujmovi klijentima po vrstama klijenta prikazani su kako slijedi:

	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2005. <i>u tisućama kuna</i>
Kratkoročni zajmovi		
Poduzeća	216.168	238.660
Stanovništvo i obrtnici	102.763	94.802
Ostalo	8.972	9.213
Ukupno kratkoročni zajmovi	327.903	342.675
Dugoročni zajmovi		
Poduzeća	328.431	243.424
Stanovništvo i obrtnici	309.616	222.259
Ostalo	912	673
Ukupno dugoročni zajmovi	638.959	466.356
Ispravak vrijednosti i rezerviranja za gubitke po zajmovima	(84.403)	(118.953)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	882.459	690.078

Na dan 31. prosinca 2006. godine bruto izloženost po djelomično nadoknadivim i nenadoknadivim plasmanima iznosila je 161.163 tisuća kuna (2005: 201.676 tisuća kuna), a pripadajući ispravak vrijednosti iznosio je 71.902 tisuća kuna (2005.: 108.738 tisuća kuna).

21. Zajmovi i predujmovi klijentima (nastavak)

21.2. Analiza po sektoru

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

	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2005. <i>u tisućama kuna</i>
Stanovništvo i obrtnici	412.379	317.060
Trgovina	136.249	126.898
Prehrambena industrija	55.861	54.255
Poljoprivreda	101.461	86.152
Građevinarstvo	64.366	49.758
Turizam	8.175	7.850
Kemijska industrija	3.156	2.357
Tekstil	4.329	3.358
Ostalo	180.886	161.343
Ukupno po sektoru	966.862	809.031
Ispravak vrijednosti i rezerviranja za gubitke po zajmovima	(84.403)	(118.953)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	882.459	690.078

Na dan 31. prosinca 2006. godine u zajmovima i predujmovima je uključen iznos od 185.812 tisuća kuna (2005: 168.774 tisuća kuna) koji predstavlja refinancirane kredite povezane uz projekte Hrvatske banke za obnovu i razvoj uz različite kamatne stope. Po ovim kreditima Banka snosi kreditni rizik i obračunava fiksnu kamatnu maržu. Sukladno navedenome, prihodi i rashodi od kamata uključeni su u računu dobiti i gubitka.

21. Zajmovi i predumovi klijentima (nastavak)

21.3. Promjene po ispravku vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke

Promjene po ispravku vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke prikazane su kako slijedi:

	2006.			2005.		
	Ispravak vrijednosti <i>u tisućama kuna</i>	Posebne rezerve za ident. gubitke na skupnoj osnovi <i>u tisućama kuna</i>	Ukupno <i>u tisućama kuna</i>	Ispravak vrijednosti <i>u tisućama kuna</i>	Posebne rezerve za ident. gubitke na skupnoj osnovi <i>u tisućama kuna</i>	Ukupno <i>u tisućama kuna</i>
Stanje 1. siječnja	108.738	10.215	118.953	130.110	10.068	140.178
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 14)	(14.493)	2.286	(12.207)	(18.750)	147	(18.603)
Tečajne razlike	(270)	–	(270)	(2.159)	–	(2.159)
Otpis	(22.073)	–	(22.073)	(463)	–	(463)
Stanje 31. prosinca	71.902	12.501	84.403	108.738	10.215	118.953

Sukladno važećem zakonodavstvu, Banka mora izdvajati rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi, a koji su utvrđeni u kreditnom portfelju na temelju prethodnog iskustva. Uvažavajući zakonske odredbe iznos tako utvrđenih rezervi prema politikama Banke ne može biti manji od 0,85% – 1% nerizične aktive i 1% nerizičnih potencijalnih i preuzetih obveza na dan 31. prosinca 2006. godine (2005.: 0,85%–1% nerizične aktive i 1% nerizičnih potencijalnih i preuzetih obveza).

22. Ulaganja u podružnice

Ulaganje u podružnice odnosi se na ulaganja u CROBA vrijednosnice. Banka ima 100% udjel u navedenom društvu, ali zbog nematerijalnosti financijskih efekata na ukupni rezultat Banka ne konsolidira navedeno ulaganje.

23. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina

Pregled promjena na nekretninama, postrojenjima i opremi i nematerijalnoj imovini prikazan je kako slijedi:

	Zemljišta i zgrade <i>u tisućama kuna</i>	Namještaj i vozila <i>u tisućama kuna</i>	Oprema i ostala materijalna imovina <i>u tisućama kuna</i>	Materijalna imovina u pripremi <i>u tisućama kuna</i>	Ukupno materijalna imovina <i>u tisućama kuna</i>	Nemater. imovina <i>u tisućama kuna</i>	Nemater. imovina u pripremi <i>u tisućama kuna</i>	Ukupno nemater. imovina <i>u tisućama kuna</i>	Sveukupno <i>u tisućama kuna</i>
<i>Nabavna vrijednost</i>									
Stanje 31. prosinca 2004.	47.790	15.759	37.800	60	101.409	22.454	1.255	23.709	125.118
Prijenos sa/na konta	1.294	(145)	689	–	1.838	(1.294)	(544)	(1.838)	–
Nove nabavke	–	152	253	575	980	734	1.240	1.974	2.954
Prijenos sa imovina u pripremi	–	–	611	(611)	–	1.192	(1.192)	–	–
Rashodovanje i prodaja	–	(643)	(6.020)	–	(6.663)	(111)	–	(111)	(6.774)
Stanje 31. prosinca 2005.	49.084	15.123	33.333	24	97.564	22.975	759	23.734	121.298
Prijenos sa/na konta	–	80	(80)	–	–	–	–	–	–
Nove nabavke	1.875	309	1.367	–	3.551	1.535	345	1.880	5.431
Prijenos sa imovina u pripremi	–	–	24	(24)	–	933	(933)	–	–
Rashodovanje i prodaja	(1.496)	(460)	(1.615)	–	(3.571)	–	–	–	(3.571)
Stanje 31. prosinca 2006.	49.463	15.052	33.029	–	97.544	25.443	171	25.614	123.158
<i>Ispravak vrijednosti</i>									
Stanje 31. prosinca 2004.	13.218	14.564	28.751	–	56.533	19.127	–	19.127	75.660
Prijenos sa/na konta	1.236	(113)	(32)	–	1.091	(1.091)	–	(1.091)	–
Amortizacija za 2005. godinu	1.198	754	3.420	–	5.372	1.208	–	1.208	6.580
Rashodovanje i prodaja	–	(641)	(5.922)	–	(6.563)	(168)	–	(168)	(6.731)
Stanje 31. prosinca 2005.	15.652	14.564	26.217	–	56.433	19.076	–	19.076	75.509
Amortizacija za 2005. godinu	1.201	371	3.260	–	4.832	1.652	–	1.652	6.484
Rashodovanje i prodaja	(744)	(454)	(1.522)	–	(2.720)	–	–	–	(2.720)
Stanje 31. prosinca 2006.	16.109	14.481	27.955	–	58.545	20.728	–	20.728	79.273
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2004.	34.572	1.195	9.049	60	44.876	3.327	1.255	4.582	49.458
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2005.	33.432	559	7.116	24	41.131	3.899	759	4.658	45.789
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2006.	33.354	571	5.074	–	38.999	4.715	171	4.886	43.885



24. Preuzeta imovina

Promjene na preuzetoj imovinu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja prikazane su kako slijedi:

	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2005. <i>u tisućama kuna</i>
Stanje 1. siječnja	47.952	45.974
Povećanje temeljem preuzimanja imovine	4.746	3.866
Povećanje temeljem revalorizacije	–	693
Smanjenje	(7.276)	(2.581)
Stanje 31. prosinca	45.422	47.952

Na dan 31. prosinca 2006. godine preuzeta imovina uključuje imovinu koja je preuzeta prije 2004. godine u iznosu od 39.584 tisuća kuna. Zajedno s materijalnom imovinom Banke ovaj iznos čini 78.582 tisuća kuna, što predstavlja 48,59 % jamstvenog kapitala.

25. Ostala imovina

Ostala imovina prikazana je kako slijedi:

	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2005. <i>u tisućama kuna</i>
Potraživanja za dospjele kamate	4.385	5.699
Potraživanja za nedospjele kamate	3.603	5.041
Potraživanja po naknadama i provizijama	869	2.233
Derivativna imovina	64	308
Potraživanja od kupaca	11.941	8.988
Ostala potraživanja	23.114	26.050
Ispravak vrijednosti	(6.175)	(10.332)
Ukupno ostala imovina	37.801	37.987



25. Ostala imovina (nastavak)

Promjene na ispravku vrijednosti potraživanja po ostaloj imovini prikazane su kako slijedi:

	2006. <i>u tisućama kuna</i>	2005. <i>u tisućama kuna</i>
Stanje 1. siječnja	10.332	9.822
Novi ispravci vrijednosti (bilješka 14)	(721)	988
Prijenos u izvanbilančnu evidenciju	(4.495)	(1.343)
Otpisi i korekcije	1.059	865
Stanje 31. prosinca	6.175	10.332

26. Obveze prema drugim bankama

Obveze prema drugim bankama prikazane su kako slijedi:

	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2005. <i>u tisućama kuna</i>
Depoziti po viđenju		
– kune	141	169
– devize	2.943	4.922
Ukupno depoziti po viđenju	3.084	5.091
Oročeni depoziti		
– kune	–	57
– devize	2.300	1.621
Ukupno oročeni depoziti	2.300	1.678
Ukupno obveze prema drugim bankama	5.384	6.769

27. Depoziti po viđenju

Depoziti po viđenju prikazani su kako slijedi:

	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2005. <i>u tisućama kuna</i>
Depoziti po viđenju stanovništvo		
– kune	46.810	32.192
– devize	56.180	57.177
Ukupno stanovništvo	102.990	89.369
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
– kune	99.341	111.862
– devize	24.106	18.750
Ukupno trgovačka društva	123.447	130.612
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
– kune	256	27
Ukupno financijske institucije	256	27
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
– kune	93.301	49.239
– devize	31.087	31.211
Ukupno državne i ostale institucije	124.388	80.450
Ograničeni depoziti		
– kune	2.522	3.701
– devize	3.986	1.954
Ukupno ograničeni depoziti	6.508	5.655
Depoziti stranih osoba		
– kune	2.650	1.164
– devize	2.906	4.623
Ukupno strane osobe	5.556	5.787
Ukupno depoziti po viđenju	363.145	311.900

28. Oročeni depoziti

Oročeni depoziti prikazani su kako slijedi:

	31. prosinca 2006. u tisućama kuna	31. prosinca 2005. u tisućama kuna
Depoziti stanovništvo		
– kune	70.945	42.453
– devize	537.224	567.532
Ukupno stanovništvo	608.169	609.985
Depoziti trgovačka društva		
– kune	42.664	38.577
– devize	1.478	1.704
Ukupno trgovačka društva	44.142	40.281
Depoziti financijskih institucija		
– kune	23.500	–
Ukupno financijske institucije	23.500	–
Depoziti države i ostalih institucija		
– kune	35.559	42.557
Ukupno država i ostale institucije	35.559	42.557
Depoziti stranih osoba		
– kune	847	189
– devize	52.659	50.260
Ukupno strane osobe	53.506	50.449
Ukupno oročeni depoziti	764.876	743.272



29. Obveze po primljenim kreditima

Obveze banke po kreditima prikazane su kako slijedi:

	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2005. <i>u tisućama kuna</i>
Domaće banke	181.944	181.870
Strane banke	8.821	16.801
Ukupno obveze po kreditima	190.765	198.671

Na dan 31. prosinca 2006. u kreditima su uključeni iznosi od 181.944 tisuća kuna (31. prosinca 2005. godine: 163.870 tisuća kuna) koji predstavljaju obveze prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvoj uz kamatnu stopu od 1% do 5% (2005: od 2% do 7%). Sredstva iz ovog izvora Banka je plasirala komitentima za financiranje različitih projekata.

Obveze prema inozemnim bankama odnose se na primljene kredite od Banca Agricola Mantovana, Mantovana, Italija i Hypo-Alpe Adria Bank, Klagenfurt, Austrija. Kredit od Banca Agricola Mantovana, Mantovana odobren je na iznos od 500 tisuća EUR-a, rok dospijea je 31. listopada 2007. godine, a kamatna stopa vezana je uz 6-mjesečni EURIBOR uvećan za 0,5%. Kredit od Hypo-Alpe Adria Bank, Klagenfurt odobren je na iznos od 1.800 tisuća EUR-a, rok dospijea je 1. siječnja 2009. godine, otplaćuje se polugodišnje, a kamatna stopa vezana je uz 6-mjesečni EURIBOR +1,5%.

30. Ostale obveze

Ostale obveze prikazane su kako slijedi:

	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2005. <i>u tisućama kuna</i>
Obveze za dospjele kamate	1.672	1.622
Obveze za nedospjele kamate	19.619	23.062
Obveze za naknade i provizije	1.274	1.383
Derivativne obveze	147	416
Obveze prema dobavljačima	1.986	1.851
Obveze prema zaposlenima	3.351	3.229
Obveze za poreze i doprinose iz prihoda	98	82
Obveze za porez na dobit	283	-
Unaprijed obračunati prihod	7.181	3.489
Ostale obveze	3.926	2.616
Ukupno ostale obveze	39.537	37.750



31. Rezerviranja

Rezerviranja su prikazana kako slijedi:

	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2005. <i>u tisućama kuna</i>
Rezerviranja za sudske sporove	8.536	6.275
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	1.161	4.428
Ukupno rezerviranja	9.697	10.703

Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

	2006. <i>u tisućama kuna</i>	2005. <i>u tisućama kuna</i>
Stanje 1. siječnja	10.703	10.858
Promjene na rezerviranjima za sudske sporove (bilješka 14)	2.893	210
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 14)	(3.267)	351
Isplate i otpisi	(632)	(716)
Stanje 31. prosinca	9.697	10.703

32. Dionički kapital

Jedini dioničar Banke na dan 31. prosinca 2006. i 2005. godine je Državna Agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

Dionički kapital u iznosu od 204.600 tisuća kuna predstavlja 2.046.000 dionica nominalne vrijednosti po 100 kuna.



33. Zarada po dionici

Zarada po dionici prikazana je kako slijedi:

	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2005. <i>u tisućama kuna</i>
Dobit tekuće godine	484	4.479
Broj dionica (u tisućama dionica)	2.046	2.046
Zarada po dionici	0,2366	2,1891

34. Potencijalne i preuzete obveze

Potencijalne i preuzete obveze prikazane su kako slijedi:

	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2005. <i>u tisućama kuna</i>
Činidbene garancije		
– kune	51.315	54.875
– devize	1.776	1.766
Platežne garancije		
– kune	13.226	20.291
– devize	2.026	6.555
Akreditivi		
– devize	7.850	10.061
Odobreni neiskorišteni okvirni krediti	35.440	41.593
Ukupno potencijalne i preuzete obveze	111.633	135.141
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 31)	(1.161)	(4.428)
Ukupno potencijalne i preuzete obveze, neto	110.472	130.713



34. Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

34.1. Sudski sporovi

Protiv Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova. Banka je, u skladu s profesionalnim pravnim savjetom, za sporove za koje vjeruje da će doći do nepovoljnog sudskog rješenja formirala pripadajuće rezervacije. Na dan 31. prosinca 2006. godine rezerviranja za moguće sudske sporove iznosila su 8.536 tisuća kuna (2005.: 6.275 tisuća kuna).

Kao što je navedeno u bilješki 2. protiv Banke je pokrenuto nekoliko desetaka sudskih sporova od strane bivših dioničara Banke koji tuže Banku za povrat dionica te za naknadu štete zbog poništenja dionica. Kako se konačan ishod ovih sporova, kao ni eventualne obveze koje bi mogle uslijediti ne mogu sa sigurnošću utvrditi niti procijeniti tako nisu formirane rezervacije za ove sudske sporove u financijskim izvještajima.

35. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom tijeku prikazani su kako slijedi:

	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2005. <i>u tisućama kuna</i>
Novac u blagajni i stanje na tekućim računima banaka	46.560	98.355
Plasmani kod drugih banaka do 3 mjeseca	199.973	202.919
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	246.533	301.274

36. Transakcije s povezanim stranama

Povezane strane su one u kojima jedna strana upravlja ili ima značajan utjecaj na donošenje financijskih ili poslovnih odluka druge strane. U okviru redovnog poslovanja sklapaju se bankarski poslovi s povezanim stranama, koji uključuju dodjelu kredita i depozita. Navedene transakcije obavljane su po komercijalnim uvjetima i tržišnim stopama, odnosno cijenama. Ukupni iznosi transakcija s povezanim stranama, otvorene stavke na kraju godine i povezani rashodi i prihodi za godinu prikazani su kako slijedi:



36. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

	31. prosinca 2006. u tisućama kuna	31. prosinca 2005. u tisućama kuna
Zajmovi i predujmovi klijentima		
Sladorana d.d., Županja	15.000	15.000
Croba vrijednosnice d.o.o., Zagreb	201	232
Zaposlenici	18.360	16.426
Poduzeća zaposlenih	1.347	1.749
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima	34.908	33.407
Potencijalne i preuzete obveze		
Croba vrijednosnice d.o.o., Zagreb	300	269
Ukupno potencijalne i preuzete obveze	300	269
Depoziti po viđenju		
Sladorana d.d., Županja	211	1.885
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	80.199	38.310
Croba vrijednosnice d.o.o., Zagreb	790	285
Ukupno depoziti po viđenju	81.200	40.480
Oročeni depoziti		
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	22.500	22.500
Ukupno oročeni depoziti	22.500	22.500
Ostala imovina		
Sladorana d.d., Županja	48	271
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	1.970	2
Croba vrijednosnice d.o.o., Zagreb	4	22
Ukupno ostala imovina	2.022	295
Prihodi		
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	2.677	–
Croba vrijednosnice d.o.o., Zagreb	8	6
Ukupno prihodi	2.685	6
Rashodi		
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	3.602	3.061
Ukupno rashodi	3.602	3.061

Kamatne stope na kredite zaposlenima iznose od 4,5% do 10,5%, a njihovim poduzećima po važećim kamatnim stopama u trenutku puštanja kredita.

36. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Primanja Uprave prikazana su kako slijedi:

	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2005. <i>u tisućama kuna</i>
Neto plaće	821	650
Porezi i doprinosi	787	588
Otpremnine	1.157	–
Ukupno	2.765	1.238



37. Kamatni rizik

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2006. godine.

2006.	do 1 mjeseca u tisućama kuna	od 1 do 3 mjeseca u tisućama kuna	od 3 do 12 mjeseci u tisućama kuna	od 1 do 3 godine u tisućama kuna	preko 3 godine u tisućama kuna	beskamatno u tisućama kuna	Ukupno u tisućama kuna
AKTIVA							
Novčana sredstva	20.851	–	–	–	–	25.709	46.560
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	129.750	–	–	–	–	–	129.750
Plasmani bankama	199.973	–	–	–	–	–	199.973
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	120.360	–	–	–	–	–	120.360
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	6.657	7.211	2.670	–	–	–	16.538
Zajmovi i predujmovi klijentima	694.082	6.378	26.822	46.814	108.363	–	882.459
Ulaganja u podružnice	–	–	–	–	–	440	440
Nekretnine, postrojenja i oprema	–	–	–	–	–	38.999	38.999
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	–	4.886	4.886
Preuzeta imovina	–	–	–	–	–	45.422	45.422
Ostala imovina	–	–	–	–	–	37.801	37.801
Ukupno aktiva	1.171.673	13.589	29.492	46.814	108.363	153.257	1.523.188
PASIVA							
Obveze prema bankama	5.384	–	–	–	–	–	5.384
Depoziti po viđenju	363.145	–	–	–	–	–	363.145
Oročeni depoziti	373.621	57.186	208.042	117.832	8.195	–	764.876
Obveze po primljenim kreditima	62.013	2.046	13.072	25.532	88.102	–	190.765
Ostale obveze	–	–	–	–	–	39.537	39.537
Rezerviranja	–	–	–	–	–	9.697	9.697
Ukupno pasiva	804.163	59.232	221.114	143.364	96.297	49.234	1.373.404
KAPITAL							
Dionički kapital	–	–	–	–	–	204.600	204.600
Preneseni gubitak	–	–	–	–	–	(54.147)	(54.147)
Revalorizacijske rezerve	–	–	–	–	–	(1.153)	(1.153)
Dobit tekuće godine	–	–	–	–	–	484	484
Ukupno kapital	–	–	–	–	–	149.784	149.784
Ukupno pasiva i kapital	804.163	59.232	221.114	143.364	96.297	199.018	1.523.188
Neto aktiva/pasiva i kapital	367.510	(45.643)	(191.622)	(96.550)	12.066	(45.761)	–

37. Kamatni rizik (nastavak)

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2005. godine.

2005.	do 1 mjeseca u tisućama kuna	od 1 do 3 mjeseca u tisućama kuna	od 3 do 12 mjeseci u tisućama kuna	od 1 do 3 godine u tisućama kuna	preko 3 godine u tisućama kuna	beskamatno u tisućama kuna	Ukupno u tisućama kuna
AKTIVA							
Novčana sredstva	72.908	–	–	–	–	25.447	98.355
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	135.096	–	–	–	–	–	135.096
Plasmani bankama	202.919	–	–	–	–	–	202.919
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	197.656	–	–	–	–	–	197.656
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	2.631	2.295	–	–	–	–	4.926
Zajmovi i predujmovi klijentima	535.846	5.731	26.817	52.028	69.656	0	690.078
Ulaganja u podružnice	–	–	–	–	–	440	440
Nekretnine, postrojenja i oprema	–	–	–	–	–	41.131	41.131
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	–	4.658	4.658
Preuzeta imovina	–	–	–	–	–	47.952	47.952
Ostala imovina	–	–	–	–	–	37.987	37.987
Ukupno aktiva	1.147.056	8.026	26.817	52.028	69.656	157.615	1.461.198
PASIVA							
Obveze prema bankama	6.712	–	57	–	–	–	6.769
Depoziti po viđenju	311.900	–	–	–	–	–	311.900
Oročeni depoziti	328.082	86.511	271.582	44.689	12.408	–	743.272
Obveze po primljenim kreditima	56.807	2.670	14.978	38.947	85.269	–	198.671
Ostale obveze	–	–	–	–	–	37.750	37.750
Rezerviranja	–	–	–	–	–	10.703	10.703
Ukupno pasiva	703.501	89.181	286.617	83.636	97.677	48.453	1.309.065
KAPITAL							
Dionički kapital	–	–	–	–	–	204.600	204.600
Preneseni gubitak	–	–	–	–	–	(58.626)	(58.626)
Revalorizacijske rezerve	–	–	–	–	–	1.680	1.680
Dobit tekuće godine	–	–	–	–	–	4.479	4.479
Ukupno kapital	–	–	–	–	–	152.133	152.133
Ukupno pasiva i kapital	703.501	89.181	286.617	83.636	97.677	200.586	1.461.198
Neto aktiva/pasiva i kapital	443.555	(81.155)	(259.800)	(31.608)	(28.021)	(42.971)	–

37. Kamatni rizik (nastavak)

Niže u tablici sažeto su prikazane važeće kamatne stope za kamatonosnu aktivu i pasivu:

	2006. u %	2005. u %
Aktiva		
Novčana sredstva	0,25 – 1,72	0,00 – 0,75
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0,75 – 2,62	0,75
Plasmani bankama	0,40 – 6,13	0,15 – 9,60
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	8,00 – 11,20	8,73 – 11,35
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4,25 – 6,875	3,05 – 12,60
Zajmovi i predujmovi klijentima	4,50 – 11,00	4,50 – 12,00
Pasiva		
Obveze prema bankama	0,60 – 4,00	0,80 – 3,00
Depoziti po viđenju	0,20 – 2,05	0,30 – 1,30
Oročeni depoziti	0,40 – 7,00	0,90 – 4,95
Obveze po kreditima	1,00 – 5,425	1,00 – 6,00

38. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos u kojem se sredstva mogu razmijeniti ili obveze podmiriti u najboljem interesu svih strana. Obzirom na to da tržišne cijene za veći dio financijskih sredstava i obveza Banke nisu dostupne, fer vrijednost tih stavki temelji se na procjenama Uprave prema vrsti sredstava i obveza. Prema procjeni Uprave, tržišne vrijednosti ne razlikuju se značajno od knjigovodstvenih vrijednosti svih kategorija sredstava i obveza.

39. Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki prikazana je kako slijedi:

	31. prosinca 2006. godine			31. prosinca 2005. godine		
	Sredstva <i>u tisućama kuna</i>	Obveze <i>u tisućama kuna</i>	Izvanbilan. stavke <i>u tisućama kuna</i>	Sredstva <i>u tisućama kuna</i>	Obveze <i>u tisućama kuna</i>	Izvanbilan. stavke <i>u tisućama kuna</i>
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	1.315.947	1.453.734	111.596	1.247.494	1.386.106	134.525
Europa	199.771	59.677	37	200.591	69.560	–
Ostalo	7.470	9.777	–	13.113	5.532	616
Ukupno zemljopisna regija	1.523.188	1.523.188	111.633	1.461.198	1.461.198	135.141
Sektor						
Republika Hrvatska	99.193	108.883	–	156.531	29.582	–
Hrvatska narodna banka	135.053	–	–	198.433	57	–
Trgovina	154.938	38.461	36.802	166.885	66.774	48.366
Financije	19.981	222.830	299	9.001	187.017	1.171
Turizam	6.794	2.867	400	8.336	2.911	472
Poljoprivreda	99.853	10.683	514	91.061	9.598	1.826
Industrija	226.621	75.294	47.510	209.404	97.486	47.721
Građani	398.973	686.480	17.962	326.256	635.839	15.435
Ostalo	381.782	377.690	8.146	295.291	431.934	20.150
Ukupno sektorska analiza	1.523.188	1.523.188	111.633	1.461.198	1.461.198	135.141

40. Valutni rizik

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2006. godine prikazani su kako slijedi:

2006.	EUR <i>u tisućama kuna</i>	USD <i>u tisućama kuna</i>	Ostalo <i>u tisućama kuna</i>	HRK s valutnom klauzulom <i>u tisućama kuna</i>	Ukupno devizni ekivalenti <i>u tisućama kuna</i>	HRK <i>u tisućama kuna</i>	Ukupno <i>u tisućama kuna</i>
AKTIVA							
Novčana sredstva	18.150	2.767	8.297	–	29.214	17.346	46.560
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	27.287	11.157	–	–	38.444	91.306	129.750
Plasmani bankama	97.690	66.941	32.842	–	197.473	2.500	199.973
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	22.638	–	–	10.850	33.488	86.872	120.360
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	–	–	–	–	–	16.538	16.538
Zajmovi i predujmovi klijentima	2.211	–	–	670.277	672.488	209.971	882.459
Ulaganja u podružnice	–	–	–	–	–	440	440
Nekretnine, postrojenja i oprema	–	–	–	–	–	38.999	38.999
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	–	4.886	4.886
Preuzeta imovina	–	–	–	–	–	45.422	45.422
Ostala imovina	926	103	11	5.122	6.162	31.639	37.801
Ukupno aktiva	168.902	80.968	41.150	686.249	977.269	545.919	1.523.188
PASIVA							
Obveze prema bankama	2.242	401	2.600	–	5.243	141	5.384
Depoziti po viđenju	101.409	9.577	7.279	–	118.265	244.880	363.145
Oročeni depoziti	489.384	70.269	31.711	45.163	636.527	128.349	764.876
Obveze po primljenim kreditima	8.821	–	–	176.654	185.475	5.290	190.765
Ostale obveze	14.594	2.092	1.359	1.698	19.743	19.794	39.537
Rezerviranja	–	–	–	–	–	9.697	9.697
Ukupno pasiva	616.450	82.339	42.949	223.515	965.253	408.151	1.373.404
KAPITAL							
Dionički kapital	–	–	–	–	–	204.600	204.600
Preneseni gubitak	–	–	–	–	–	(54.147)	(54.147)
Revalorizacijske rezerve	–	–	–	–	–	(1.153)	(1.153)
Dobit tekuće godine	–	–	–	–	–	484	484
Ukupno kapital	–	–	–	–	–	149.784	149.784
Ukupno pasiva i kapital	616.450	82.339	42.949	223.515	965.253	557.935	1.523.188
Neto aktiva/pasiva i kapital	(447.548)	(1.371)	(1.799)	462.734	12.016	(12.016)	–

40. Valutni rizik (nastavak)

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2005. godine prikazana su kako slijedi:

2005.	EUR <i>u tisućama kuna</i>	USD <i>u tisućama kuna</i>	Ostalo <i>u tisućama kuna</i>	HRK s valutnom klauzulom <i>u tisućama kuna</i>	Ukupno devizni ekivalenti <i>u tisućama kuna</i>	HRK <i>u tisućama kuna</i>	Ukupno <i>u tisućama kuna</i>
AKTIVA							
Novčana sredstva	12.836	3.318	8.705	–	24.859	73.496	98.355
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	31.804	12.467	–	–	44.271	90.825	135.096
Plasmani bankama	80.873	79.790	40.856	–	201.519	1.400	202.919
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	56.123	–	–	64.159	120.282	77.374	197.656
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	–	–	–	–	–	4.926	4.926
Zajmovi i predujmovi klijentima	10.280	–	–	498.945	509.225	180.853	690.078
Ulaganja u podružnice	–	–	–	–	–	440	440
Nekretnine, postrojenja i oprema	–	–	–	–	–	41.131	41.131
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	–	4.658	4.658
Preuzeta imovina	–	–	–	–	–	47.952	47.952
Ostala imovina	2.503	82	17	5.075	7.677	30.310	37.987
Ukupno aktiva	194.419	95.657	49.578	568.179	907.833	553.365	1.461.198
PASIVA							
Obveze prema bankama	589	1.633	4.321	57	6.600	169	6.769
Depoziti po viđenju	94.303	11.798	7.615	–	113.716	198.184	311.900
Oročeni depoziti	502.719	81.565	35.213	44.929	664.426	78.846	743.272
Obveze po primljenim kreditima	16.801	–	–	93.093	109.894	88.777	198.671
Ostale obveze	16.705	2.585	1.459	2.898	23.647	14.103	37.750
Rezerviranja	–	–	–	–	–	10.703	10.703
Ukupno pasiva	631.117	97.581	48.608	140.977	918.283	390.782	1.309.065
KAPITAL							
Dionički kapital	–	–	–	–	–	204.600	204.600
Preneseni gubitak	–	–	–	–	–	(58.626)	(58.626)
Revalorizacijske rezerve	–	–	–	–	–	1.680	1.680
Dobit tekuće godine	–	–	–	–	–	4.479	4.479
Ukupno kapital	–	–	–	–	–	152.133	152.133
Ukupno pasiva i kapital	631.117	97.581	48.608	140.977	918.283	542.915	1.461.198
Neto aktiva/pasiva i kapital	(436.698)	(1.924)	970	427.202	(10.450)	10.450	–

41. Rizik likvidnosti

Prestalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2006. godine prikazano je kako slijedi:

2006.	do 1 mjeseca u tisućama kuna	od 1 do 3 mjeseca u tisućama kuna	od 3 do 12 mjeseci u tisućama kuna	od 1 do 3 godine u tisućama kuna	preko 3 godine u tisućama kuna	Ukupno u tisućama kuna
AKTIVA						
Novčana sredstva	46.560	–	–	–	–	46.560
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	53.082	12.779	40.069	22.667	1.153	129.750
Plasmani bankama	199.973	–	–	–	–	199.973
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	120.360	–	–	–	–	120.360
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	6.657	7.211	2.670	–	–	16.538
Zajmovi i predujmovi klijentima	125.895	27.530	191.018	212.869	325.147	882.459
Ulaganja u podružnice	–	–	–	–	440	440
Nekretnine, postrojenja i oprema	–	–	–	–	38.999	38.999
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	4.886	4.886
Preuzeta imovina	2.170	235	14.437	28.580	–	45.422
Ostala imovina	9.489	3.772	15.686	6.662	2.192	37.801
Ukupno aktiva	564.186	51.527	263.880	270.778	372.817	1.523.188
PASIVA						
Obveze prema bankama	5.384	–	–	–	–	5.384
Depoziti po viđenju	363.145	–	–	–	–	363.145
Oročeni depoziti	102.601	111.859	345.820	194.505	10.091	764.876
Obveze po primljenim kreditima	3.167	2.322	20.417	35.971	128.888	190.765
Ostale obveze	8.797	19.619	11.121	–	–	39.537
Rezerviranja	9.080	138	186	289	4	9.697
Ukupno pasiva	492.174	133.938	377.544	230.765	138.983	1.373.404
KAPITAL						
Dionički kapital	–	–	–	–	204.600	204.600
Preneseni gubitak	–	–	–	–	(54.147)	(54.147)
Revalorizacijske rezerve	–	–	–	–	(1.153)	(1.153)
Dobit tekuće godine	–	–	–	–	484	484
Ukupno kapital	–	–	–	–	149.784	149.784
Ukupno pasiva i kapital	492.174	133.938	377.544	230.765	288.767	1.523.188
Neto aktiva/pasiva i kapital	72.012	(82.411)	(113.664)	40.013	84.050	–

41. Rizik likvidnosti (nastavak)

Prestalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2005. godine prikazano je kako slijedi:

2005.	do 1 mjeseca u tisućama kuna	od 1 do 3 mjeseca u tisućama kuna	od 3 do 12 mjeseci u tisućama kuna	od 1 do 3 godine u tisućama kuna	preko 3 godine u tisućama kuna	Ukupno u tisućama kuna
AKTIVA						
Novčana sredstva	98.355	–	–	–	–	98.355
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	135.096	–	–	–	–	135.096
Plasmani bankama	202.919	–	–	–	–	202.919
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	197.656	–	–	–	–	197.656
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	2.631	2.295	–	–	–	4.926
Zajmovi i predujmovi klijentima	142.452	21.157	145.998	191.694	188.777	690.078
Ulaganja u podružnice	–	–	–	–	440	440
Nekretnine, postrojenja i oprema	–	–	–	–	41.131	41.131
Nematerijalna imovina	–	–	–	–	4.658	4.658
Preuzeta imovina	–	1.608	14.900	3.536	27.908	47.952
Ostala imovina	12.080	5.041	11.878	8.988	–	37.987
Ukupno aktiva	791.189	30.101	172.776	204.218	262.914	1.461.198
PASIVA						
Obveze prema bankama	6.712	–	57	–	–	6.769
Depoziti po viđenju	311.900	–	–	–	–	311.900
Oročeni depoziti	98.664	144.504	358.447	128.940	12.717	743.272
Obveze po primljenim kreditima	56.807	2.670	14.978	38.947	85.269	198.671
Ostale obveze	8.583	23.062	6.105	0	0	37.750
Rezerviranja	10.703	–	–	–	–	10.703
Ukupno pasiva	493.369	170.236	379.587	167.887	97.986	1.309.065
KAPITAL						
Dionički kapital	–	–	–	–	204.600	204.600
Preneseni gubitak	–	–	–	–	(58.626)	(58.626)
Revalorizacijske rezerve	–	–	–	–	1.680	1.680
Dobit tekuće godine	–	–	–	–	4.479	4.479
Ukupno kapital	–	–	–	–	152.133	152.133
Ukupno pasiva i kapital	493.369	170.236	379.587	167.887	250.119	1.461.198
Neto aktiva/pasiva i kapital	297.820	(140.135)	(206.811)	36.331	12.795	–



42. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da podmiri iznose obveza u cijelosti po dospijeću. Banka razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznos prihvaćenog rizika koje očekuje da će nastati u svezi s jednim zajmoprimateljem ili skupinom zajmoprimatelja te u pojedinim gospodarskim granama. Banka redovito prati navedene rizike i preispituje ih jednom godišnje ili češće.

Banka upravlja kreditnim rizikom redovitom analizom sposobnosti postojećih i potencijalnih zamoprimatelja da otplate svoje obveze po glavnici i kamatama i promjenom kreditnih limita po potrebi. Pored toga, svojom izloženosti kreditnom riziku djelomice upravlja i pribavljanjem kolaterala, te korporativnih i osobnih jamstava.

Osnovna svrha preuzetih obveza za kreditiranje je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije, koje 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 krediti.

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

43. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 5. travnja 2007. godine:

Ivan Purgar
Predsjednik Uprave



Croatia Banka d.d.
Kvaternikov trg 9, 10000 Zagreb, Hrvatska

Marko Gabela
Član Uprave