

PODRAVSKA BANKA

e-mail: info@poba.hr | www.poba.hr

Opatička 3. 48000 Koprivnica, tel »385 62 655000. fax »385 62 655200, e-mail mfo@poba.hr MB 3015904 Poslovni račun 2386002-1000010160 S W I F T CODE PDKCHR2X

GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE O STANJU PODRAVSKE BANKE d.d. ZA 2010. GODINU

Koprivnica, travanj 2011.

Izvešće Uprave o stanju Banke

Uprava Podravske banke sa zadovoljstvom predstavlja poslovne rezultate Banke za 2010. godinu.

Prošlu godinu obilježio je oporavak svjetskog gospodarstva, te je prema procjeni MMF-a svjetski BDP porastao za čak 5%, a svjetska je trgovina po volumenu porasla za 12%. Za 2011. i 2012. godinu predviđaju se stope rasta svjetskog gospodarstva iznad 4%, pa se može zaključiti da je na globalnoj razini kriza prošla. Međutim, proteklo razdoblje karakterizira do sada nezabilježen obujam državnih intervencija u financijskom sektoru kao i u spašavanju pojedinih industrija, što otvara mogućnost stvaranja novih balona i inflatornih pritisaka u budućnosti. Kako s druge strane oporavak još nije dovoljno snažan, bit će potrebno pažljivo vagati rizike u budućnosti da se na vrijeme povuku viškovi likvidnosti i smanje fiskalni deficiti, a da se ne generira buduća inflacija ili ugrozi oporavak.

Hrvatsko gospodarstvo u 2010. godini bilo je obilježeno nastavkom recesijskih kretanja, porastom nezaposlenosti i smanjenjem deficita tekućeg računa platne bilance. Prema procjenama, u 2010. godini ostvaren je pad BDP-a od oko 1,4%, a za 2011. godinu očekuje se zaustavljanje negativnih trendova i postupni oporavak gospodarstva što bi trebalo rezultirati rastom BDP-a od oko 1,4%.

Za razliku od gospodarstva, hrvatski bankarski sektor u recesiju je ušao visoko kapitaliziran, pa je stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na kraju 2010. godine visokih 18,36%. Ukupna aktiva banka porasla je za 5,25%, što je uglavnom posljedica porasta plasmana. Plasmani stanovništvu porasli su za 3,8%, korporativnom sektoru za 9,6%, dok je najveći porast zabilježilo kreditiranje države, za 16,9%. Depoziti stanovništva povećani su za 8,1%, a depoziti korporativnog sektora za samo 1,5%. U 2010. godini prosječne pasivne kamatne stope smanjivale su se brže od aktivnih kamatnih stopa, što je rezultiralo povećanjem kamatne marže u odnosu na prethodnu godinu. Unatoč porastu neprihodujućih plasmana i troškova rezerviranja u odnosu na prethodnu godinu, profitabilnost bankarskog sektora u 2010. godini je porasla.

Visoka razina kapitaliziranosti bankarskog sektora kao i poboljšanje metoda upravljanja rizicima, jamstvo su održavanja stabilnosti bankarskog sektora.

U ovakvom ekonomskom okruženju Podravska banka ostala je stabilna i ostvarila je zadovoljavajuće rezultate poslovanja u 2010. godini.

Podravska banka je moderna i dinamična financijska institucija univerzalnog tipa, posebno usmjerena na segmente građana, obrtnika te malih i srednjih poduzetnika.

Po veličini aktive na kraju 2010. godine Banka zauzima 11. mjesto od ukupno 33 banke u Hrvatskoj.

Banka posluje s više od 150.000 klijenata putem mreže od 30 poslovnica i drugih kanala distribucije - 42 bankomata, 13 dnevno noćnih trezora, te 870 EFT POS terminala.

Ukupna aktiva Banke porasla je za 1,5% i na kraju 2010. godine iznosila je 2,80 mlrd kuna.

U odnosu na prethodnu godinu, ukupni depoziti porasli su za 3,2% i iznose 2,11 mlrd kuna. U strukturi ukupnih depozita, na depozite stanovništva otpada 77,7% a na depozite poslovnih subjekata 22,3%. Pri tome su depoziti stanovništva pali za 3,4% a depoziti poslovnih subjekata porasli za 35,5%.

Na području kreditnog poslovanja, Banka je u 2010. godini nastavila intenzivnije kreditirati poslovne subjekte, što je rezultiralo porastom plasmana poslovnim subjektima za 43,2% u odnosu na prethodnu godinu.

Kreditni stanovništvu smanjeni su u odnosu na prethodnu godinu za 6,7% što je posljedica relativno visoke zaduženosti sektora stanovništva i smanjene sklonosti zaduživanju.

Radi pada kamatnih stopa na domaćem međubankarskom tržištu, Banka je viškove likvidnih sredstava ulagala u državne i korporativne obveznice pravovremeno formirajući portfelj koji je osigurao povrat po daleko višim stopama prinosa od onih koji su se mogli ostvariti na tržištu novca ili oročavanjem na stranim međubankarskim tržištima. Ulaganje Banke u financijsku imovinu Banke na kraju 2010. godine iznose 458 milijuna kuna, što je 75% više nego na kraju prethodne godine.

Banka je dobro kapitalizirana u odnosu na rizike kojima je izložena i stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na kraju 2010. godine iznosila je 15,40%.

Prihod iz redovnog poslovanja Banke iznosi 138,0 mil kuna, a u strukturi poslovnih prihoda neto prihod od kamata ima udio 62,4%, neto prihod od naknada i provizija 19,4%, a neto prihod od kupoprodaje deviza i ostali prihodi 18,2%.

Dobit redovnog poslovanja porasla je u odnosu na prethodnu godinu za 2,1 milijuna kuna i iznosi 28,5 milijuna kuna. dok dobit prije oporezivanja iznosi 16,1 milijuna kuna.

Banka je tijekom 2010. godine imala visoku likvidnost, te se na međubankovnom tržištu pojavljuje kao kreditor.

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.

Banka je u 2010 godini kontinuirano ulagala u informacijski sustav, te je u segmentu systemske i tehničke infrastrukture i software-a uložila 3,5 milijuna kuna s ciljem povećanja kvalitete servisa klijentima, usklađenja s regulatornim zahtjevima i izvještavanju prema regulatoru. Navedene investicije u najvećem dijelu odnosile su se na implementaciju diskovnih podsustava, aplikacija za izvještavanje prema HNB-u i moderniziranju platforme i sustava međubankovnog plaćanja. U 2011 godini projekt implementacije novog centralnog sustava

Tijekom prethodne godine, Banka nije stjecala vlastite dionice, tako da na dan 31.12.2010. godine Banka ima ukupno 9.023 komada trezoriranih vlastitih dionica, što predstavlja 1,38% udjela u dioničkom kapitalu Banke.

Nakon proteka poslovne godine nije bilo značajnijih poslovnih događaja koji bi mogli bitno utjecati na poslovanje Banke.

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.

Od temeljne važnosti u 2011. godini bit će aktivnost sektora Riznice. Osim dijela koji se odnosi na ulaganja / investicije i na valutni trading, na vrijednosnice i uvođenje novih financijskih instrumenata u aktivnosti riznice ("forwards", "futures", itd.), riznica će obavljati i važnu ulogu u financiranju komercijalnih aktivnosti.

Sukladno strateškim smjernicama usvojenim u prethodnoj poslovnoj godini, i u 2011. godini predviđa se ulaganje svih viškova likvidnih sredstava u vrijednosnice, pretežno u obveznice odgovarajućeg "rejtinga", kombiniranjem kvalitete ulaganja i potrebe za osiguranjem odgovarajućih prinosa, imajući u vidu značajne troškove financiranja Banke, a sve u skladu s internim politikama usvojenim od strane Nadzornog odbora i Uprave Banke. U tom cilju predviđaju se dodatni naponi usmjereni na poslove posredovanja, na poslove ulaganja i na "trading" aktivnosti novčanim sredstvima.

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.

U tom cilju Banka će optimizirati poslovnu mrežu, ojačati svoju poziciju na području Zagreba i Čakovca, te razviti i implementirati nove servisne usluge kao Asset managementa usluge privatnog bankarstva, factoringa, forfeitinga i druge.

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.

U cilju povećanja učinkovitosti i rentabilnosti poslovanja Banke, što će se osobito očitovati kroz jaču pregovaračku poziciju, poboljšanje reputacije i kroz mogućnosti snažnijeg koncentriranja na poslove prodaje, realizacija projekta sve do potpune implementacije novog informatičkog sustava obaviti će se u najkraće 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.

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 svojim kolegama u Upravi te svim zaposlenicima Banke na zalaganju i predanom radu u 2010. godini.

Isto tako, u ime Uprave Banke, želim zahvaliti, našim dioničarima na podršci, te svim našim klijentima i poslovnim partnerima, na ukazanom povjerenju i suradnji koja nas obvezuje na daljnja poboljšanja kvalitete usluga.

Također zahvaljujem članovima Nadzornog odbora na iznimnoj suradnji i podršci.

mr. Julio Kuruc
Predsjednik Uprave



OPIS POSLOVANJA

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2010. godini

U 2010. godini BDP je prema procjenama pao za oko 1,4%, a za 2011. godinu predviđa se skroman rast za oko 1,4%. Nastavljen je rast nezaposlenosti, te pad nekih sektora poput građevinarstva kao i stagnacija industrijske proizvodnje i trgovine na malo.

Hrvatska tijekom 2010. godine, za razliku od većine zemelja središnje i istočne Europe, nije uspjela zaustaviti negativna gospodarska kretanja, te se daljnje pogoršanje poslovanja prelilo u gotovo sve gospodarske sektore u zemlji. Dosadašnji temelj gospodarskog rasta i najznačajnija komponenta BDP-a - osobna potrošnja, u trećem tromjesječju 2010. godine zabilježila je prvu pozitivnu stopu rasta nakon sedam uzastopnih negativnih kvartala. Međutim, zabilježeni rast posljedica je uticaja turističke sezone, na kraju godine zabilježen je ponovo blagi pad osobne potrošnje. Trgovina na malo, u većem dijelu godine, bila je pod negativnim utjecajem porasta nezaposlenosti, te negativnog utjecaja koji je na potrošnju stanovništva imao tzv. krizni porez na plaće.

2010. godinu obilježila su negativna očekivanja potrošača i gospodarskih subjekata, stoje dovelo gotovo do zamiranja investicijskih aktivnosti.

Izvoz dobara i usluga u prva tri tromjesječja zabilježio je solidne stope rasta, zahvaljujući povećanoj inozemnoj potražnji, te dobroj turističkoj sezoni. Međutim, taj rast nije dovoljan za značajniji gospodarski oporavak zemlje radi ograničenih izvoznih kapaciteta.

Negativna kretanja na tržištu rada nastavljena su i u prethodnoj godini u kojoj je zaposlenost bila niža za prosječnih 5,3% na godišnjoj razini, a prosječna stopa nezaposlenosti narasla je 18,8%. Neto plaće su, korigirano za krizni porez, u protekloj godini realno pale za 0,5%.

U 2011. godini radi pojačanih inflatornih pritisaka i visoke nezaposlenosti očekuje se realno smanjenje plaća.

Nastavak recesijskih kretanja i niska domaća potražnja bili su glavni faktori koji su ograničili rast cijena u 2010. godini na u prosjeku 1,1% u odnosu na prethodnu godinu.

Kreditni portfelj poslovnih banaka skromno je porastao dok su depoziti stanovništva rasli po nešto višim stopama. Nastavio se rast djelomično naplativih i nenaplativih plasmana banaka, no usprkos tome banke su ostale visoko kapitalizirane i bankovni je sustav u cijelini ostao vrlo stabilan.

Ukupni depoziti kod banaka na kraju 2010. godine bili su za 4,8% viši nego godinu ranije, s tim da su depoziti stanovništva porasli za 8,1% a depoziti trgovačkih društava za 1,6%. Najvišu stopu rasta zabilježili su devizni depoziti kao posljedica povećanja štednje građana.

Ukupni krediti porasli su za 8,2%, kao posljedica povećanog kreditiranja gospodarstva za 9,6% na godišnjoj razini. Krediti stanovništvu nominalno su porasli za 3,8%, međutim realno su pali za oko 1%, a nominalni rast je posljedica jačanja švicarskog franka uz koji je vezan oko 40% stambenih kredita, odnosno četvrtina ukupnih kredita plasiranih stanovništvu.

Kreditni po kreditnim karticama smanjeni su za 12,5%, a za kupnju automobila za 18%, što ukazuje na činjenicu smanjenja osobne potrošnje kućanstava drugu godinu za redom.

Kvaliteta kreditnog portfelja banaka nastavila se pogoršavati u 2010. godini kao posljedica smanjenog obujma gospodarske aktivnosti koji je doveo do problema s likvidnošću poduzeća osobito srednjih i malih, te nižih dohodaka kućanstava. Udio kredita klasificiranih u kategoriju B i C povećan je sa 7,8% krajem 2009. godine na 10,2% u trećem tromjesječju 2010. godine. Pri tome je udio kredita stanovništvu dosegnuo 7,5% a udio kredita poduzećima 15,9%.

Pogoršanje kvalitete plasmana dovelo je do znatnog rasta troškova ispravaka vrijednosti banaka, no banke su prema podacima HNB-a konsolidacijom prihoda i ostalih troškova, povećale neto dobit za skoro 18%

Likvidnost banaka bila je vrlo visoka tako da nije bilo potreba za repo operacijama, a kamatne su stope na novčanom tržištu bile relativno stabilne i niske. Aktivne kamatne stope banaka nisu se značajnije mijenjale tijekom 2010. godine.

Tečaj kune prema euru pokazao je zavidnu razinu stabilnosti, tako da je HNB tijekom godine samo dva puta intervenirala na tržištu zbog anuliranja aprecijacijskih pritisaka.

Tijekom 2010. godine bilo je vrlo malo promjena monetarne regulative. U veljači je stopa obvezne pričuve spuštena sa 14% na 13%, s ciljem oslobađanja likvidnosti banaka kojom bi se stimulirala kreditna aktivnost prema gospodarskom sektoru, odnosno kao podrška programu Vlade RH i HBOR-a za poticanje gospodarskog oporavka.

U 2010. godini ostvareni su sljedeći makroekonomski pokazatelji

| | Vrijednost |
|--|-------------------|
| Bruto domaći proizvod, stopa rasta, % promjene u odnosu na prethodnu godinu | -1,4 |
| Industrijska proizvodnja, stopa rasta, % promjene u odnosu na prethodnu godinu | -1,4 |
| Potrošačke cijene, % promjene u odnosu na prethodnu godinu | 1,1 |
| Proizvođačke cijene, % promjene u odnosu na prethodnu godinu | 4,3 |
| Vanjskotrgovinska bilanca (mlrd USD) | -8,25 |
| Izvoz roba, mlrd USD | 11,8 |
| Uvoz roba, mlrd USD | 20,1 |
| Inozemni dug Republike Hrvatske, mlrd EUR | 45,8 |
| Prosječna neto plaća u kunama | 5.343 |
| Stopa nezaposlenosti, % | 18,8 |
| Broj nezaposlenih, HZZ | 319.845 |
| Tečaj HRK/USD, prosjek | 5,50 |
| Tečaj HRK/EUR, prosjek | 7,29 |

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

Pregled poslovanja

- **Proizvodi i usluge**

Podravska banka nudi svojim klijentima širok raspon proizvoda i usluga u osobnom, korporativnom i investicijskom segmentu poslovanja.

Dostupnost klijentima 24 sata, Banka omogućava putem 30 poslovnica, 42 bankomata, kao i *POBAklik* uslugom Internet bankarstva.

Usmjerena na potrebe klijenata te održavanje kvalitete i konkurentnosti, Banka je tijekom 2010. godine kontinuirano radila na poboljšavanju postojeće ponude, kojom je držala korak s najboljim hrvatskim bankama.

Između ostalih, unaprjeđenje stambeni kredit proširenjem namjena, povoljnijim uvjetima i mogućnošću ostvarivanja raznih popusta u trgovačkoj mreži, čime je postao jedan od najatraktivnijih kredita ove vrste na tržištu, što je i potvrđeno 100%-tnim porastom njegove prodaje u odnosu na godinu ranije.

Isto tako, razvijani su i novi proizvodi od kojih su najinteresantniji, obzirom na prihvaćenost od strane klijenata, krediti za refinanciranje odnosno podmirenje gotovinskih i stambenih kreditnih obveza u drugim bankama. Nastali su osluškivanjem potreba i želja klijenata da objedine svoje obveze u drugim bankama pod povoljnijim uvjetima, uz duže rokove otplate i povoljniju kamatnu stopu.

Gotovinski kredit uz jokere za sve (ne)prilike ističemo kao jedan od najinventivnijih proizvoda ove vrste na tržištu (prema izboru Večernjeg lista za top proizvode banaka u 2010.), jer nudi klijentima nekoliko jedinstvenih opcija koje mogu koristiti tijekom trajanja kredita.

Kreiran je i štedni proizvod POBA Duet. Ovom, dobro ugođenom štednjom, klijent raspolaze polovicom oročenog depozita ranije, uz istodobno ostvarenje istih kamata koje ugovara za drugu polovicu štednje, oročenu na duži rok.

U dijelu investicijskog bankarstva, Podravska banka je kreirala POBAportfolio uslugu, kojom se klijentima formira portfelj prema njegovim preferencijama i potrebama. Ulaganje u portfelj omogućuje klijentima korištenje potencijala hrvatskog i stranih tržišta kapitala i/ili tržišta novca, uvažavajući njihove osobne investicijske sklonosti i zahtjeve, kako bi se postigla optimalna struktura portfelja prema unaprijed dogovorenim investicijskim ciljevima.

Kreditni 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.

Banka je aktivna i na području bankoosiguranja pa je, kao prirodan nastavak dugogodišnje suradnje sa strateškim poslovnim partnerom - Generali osiguranjem, kreiran zajednički produkt Štednja Kapital+, koji predstavlja kombinaciju oročene štednje i životnog osiguranja.

Poslovne subjekte Banka je pratila najrazličitijim oblicima kratkoročnog financiranja, pri čemu je poseban naglasak bio na eskontima mjenica, ino i domaćem factoringu, kao i financiranju potraživanja. Dugoročna ulaganja, Banka je omogućavala pretežno putem sudjelovanja u programima koje podržava regionalna uprava, razna Ministarstva, HAMAG, Fond za razvoj i zapošljavanje i HBOR. Aktivnost u segmentu gospodarstva, rezultirala je porastom ukupnih plasmana za preko 50% u 2010. godini u odnosu na prethodnu.

Prema poduzetnicima, Banka je također bila aktivna na području poslova Riznice i nudila im kotiranje tečajeva po najpovoljnijim tržišnim uvjetima uz direktnu komunikaciju s dealer-om. U sklopu Riznice, klijentima se priprema i ponuda određenih instrumenata zaštite tečajnih razlika.

Od proizvoda koje Banka priprema lansirati na tržište, ističemo MaestroCos/z uslugu, koja omogućava podizanje gotovine na bankomatima Banke uz povrat na rate, bez kamata. Uz ovu uslugu, kao i postojeću uslugu MaestroS/rap, koja omogućava kupnju na rate i odgodu plaćanja putem 800-tinjak EFTPOS terminala Banke, tekući račun Podravske banke postaje dodatno atraktivan pa Banka računa na privlačenje novih klijenata.

Blagim oporavkom tržišta kapitala, Banka je započela pripreme i na jačanju tog segmenta poslovanja pa stoga planira učiniti još povoljnijima namjenske kredite za kupnju financijskih instrumenata (margin kredite), kao i lombardne kredite temeljem zaloga financijskih instrumenata.

Također se planira redizajn web stranice Banke, kako bi korisnicima bila modernija i preglednija za korištenje.

- **Depozitno poslovanje**

U 2010 godini ukupni depoziti porasli su za 3,2% i iznose 2,11 milijardi kuna. Pri tome su depoziti stanovništva pali za 3,4%. U strukturi ukupnih depozita, depoziti stanovništva pali su sa 83,0% na 77,7%.

Depoziti pravnih osoba porasli su za 35,5% i na kraju 2010. iznose 469,8 milijuna kuna. Pri tome su porast zabilježili i depoziti po viđenju i oročeni depoziti, što je povećalo udio depozita pravnih osoba u ukupnim depozitima sa 17,0% u 2009. godini na 22,3% u 2010. godini.

| | Ukupni depoziti - iznosi u 000 kuna | | PROMJENE |
|------------------------|-------------------------------------|------------------|------------|
| | 31.12.2010. | 31.12.2009. | 2010/09 |
| Stanovništvo | 1.637.942 | 1.696.366 | -3,4 |
| Ukupni depoziti | 2.107.741 | 2.043.071 | 3,2 |

Oročeni depoziti - iznosi u 000 kuna**PROMJENE**

| | 31.12.2010. | 31.12.2009. | 2010/09 |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| Stanovništvo | 1.282.176 | 1.381.042 | -7,2 |
| Ukupni oročeni depoziti | 1.531.733 | 1.555.431 | -1,5 |

- **Kreditno poslovanje**

Banka se u 2010. godini pojačano orjentirala na kreditiranje poslovnih subjekata, pa su krediti tom sektoru porasli za 43,2%, a u strukturi ukupnih plasmana njihov je udjel povećan s 52,4% u 2009. godini na 62,8% na kraju 2010. 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 dogoročno 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.

Kreditni građanima na koje je Banka tradicionalno strateški orjentirana, u 2010. godini smanjeni su za 6,7%, a smanjen je i njihov udjel u ukupnim kreditima sa 47,6% u 2009. godini na 37,2% na kraju 2010. godine. Ovakva kretanja posljedica su smanjenja prihoda kućanstava i smanjene sklonosti zaduživanju u uvjetima gospodarske krize i povećanja nezaposlenosti.

Kreditni u 000 kuna**PROMJENE**

| | 2010. | 2009. | 2010/09 |
|-----------------------------|------------------|------------------|----------------|
| Ukupni bruto krediti | 1.718.976 | 1.438.719 | 19,5 |
| Ukupne rezerve po kreditima | 147.098 | 133.642 | 10,1 |
| Ukupni neto krediti | 1.571.878 | 1.305.077 | 20,4 |

- **Poslovanje Riznice**

Novčano tržište

2010. godinu obilježili su rastući problemi s visokim proračunskim deficitima perifernih zemalja Eurozone, u prvom redu Grčke, Irske i Portugala, s naznakama mogućih problema u Španjolskoj. Kako bi poticala oporavak, ECB je tijekom cijele 2010. godine držala ključne kamatne stope na niskim razinama, što se odrazilo i na kamatne stope na eurskom međubankarskom tržištu. EONIA i EURIBOR u prvoj polovici godine bili su na niskim razinama, dok su u drugoj polovici godine, uvjetovane nejasnim signalima koji su ocrtavali trenutna stanja raznih europskih i svjetskih gospodarstava, ipak nešto porasle. Tako je IM EURIBOR sa razine od 0,50% skočio na razine od oko 0,80% pred kraj godine. Istovremeno, porastom svjetskih cijena roba, prvenstveno cijena hrane i nafte, počeli su se osjećati i lagani inflatorni pritisci u Eurozoni.

Dio eurske kratkoročne likvidnosti oročavan je primarno na domaćem međubankarskom tržištu, na kratke rokove, kako bi se osigurala zadovoljavajuća likvidnost banke u svakom trenutku.

Na domaćem međubankarskom tržištu, 2010. godinu obilježio je nastavak pada kunkskih kamatnih stopa, što je najbolje ilustrirati činjenicom da je 1Y ZIBOR pao s razine od 5,80% na razinu od gotovo 3,00%, da bi završio na razini od oko 4,00% krajem godine.

Sukladno razvoju situacije, Banka je, kao i kod devizne likvidnosti, isto učinila s kunkskom likvidnošću. Umjesto u oročene međubankarske depozite, usmjerila ih je ka domaćim državnim i korporativnim izdanjima obveznica, kako na primarnom tako i na sekundarnom tržištu. Oročavanjem dijela kunske likvidnosti kod manjih domaćih banaka na kratke rokove, Banka je osigurala kratkoročnu likvidnost uz istovremeno povećanje profitabilnosti.

Osim pada kamatnih stopa na međubankarskom tržištu, neminovno je došlo i do pada kunkskih i deviznih pasivnih kamatnih stopa na oročene depozite građanima i tvrtkama. Sukladno tržišnim prilikama, Banka je tijekom godine revidirala kamatne stope koje nudi na depozite, zadržavši konkurentnost uz istovremeno smanjivanje kamatnih rashoda.

Tržište financijskih instrumenata s fiksnim prinosom

Sukladno navedenim makroekonomskim događanjima, Banka je deviznu likvidnost alocirala prvenstveno prema tržištima državnog i korporativnog duga, pravovremeno formiravši portfelj koji je osigurao povrat po daleko višim stopama prinosa nego li bi to bio slučaj da su se viškovi likvidnosti oročavali na stranim međubankarskim tržištima. Istovremeno, unatoč realokaciji klasa imovine, zadovoljeni su regulatorni kriteriji ALM omjera u vidu pokrivenosti deviznih obveza deviznim potraživanjima.

Vrijednost portfelja obveznica u portfelju raspoloživom za prodaju u 2010. godini kretao se u rasponu od 310 milijuna HRK do 463 milijuna HRK.

Na domaćem tržištu obveznica, najviše aktivnosti je bilo na segmentu državnih obveznica. Ministarstvo financija RH emitiralo je dvije nove obveznice, od kojih je prva s dospelom u 2020. godini, a druga u 2017. godini. Tim izdanjima prikupljeno je oko 16,5 mlrd kuna za državni proračun. Banka je sudjelovala na javnim ponudama čime je dala svoj doprinos financiranju potreba državnog proračuna RH u 2010. godini.

Krajem godine rejting agencija S&P snizila je dugoročni kreditni rejting Hrvatske za inozemna izdanja, sa BBB na BBB-, s negativnim izgledom zbog pogoršane fiskalne pozicije. Osiguranje od kreditnog rizika RH na 5-godišnji dug u 2010. godini (CDS spread) kretao se u rasponu od 175 do 350 baznih bodova. Najviše razine su zabilježene u razdoblju izbijanja dužničke krize u perifernim zemljama EU.

Strano tržište obveznica u 2010. bilo je obilježeno dužničkom krizom u perifernim državama Eurzone, te ekspanzivnom monetarnom politikom centralnih banaka na razvijenim tržištima. Dužnička kriza utjecala je na veliki rast u razlici prinosa na dug perifernih država Eurozone (Portugal, Irska, Italija, Grčka, Španjolska) u odnosu na referentne prinose država poput Njemačke, Francuske i zemalja sa sjevera Europe.

Prva polovica godine obilježena je padom kamatnih stopa na 10-godišnje državne obveznice Republike Njemačke. Pad prinosa nastavljen je i ubrzan u trećem kvartalu gdje je dosegnut minimum na razini od 2,10%. Do kraja godine prinosi su počeli rasti i završili godinu malo ispod 3%.

Razlozi za pad prinosa su strah od deflacije i recesije zbog nešto slabijih vodećih indikatora, te najava FED-a da namjerava pokrenuti novi program kupnje državnih obveznica na tržištu. U zadnjem kvartalu, makroekonomski pokazatelji su pokazali da se gospodarstva ipak nalaze u fazi ekspanzije što je dovelo do rasta prinosa na obveznice. Prinosi na državne obveznice perifernih zemalja Eurozone nisu slijedile trend prinosa na njemačke državne obveznice, te su prinosi na obveznice tih država uglavnom rasli zbog visoke zaduženosti i slabog gospodarskog rasta.

Banka je, s obzirom na visoku volatilnost tržišta kapitala i dužničku krizu u Eurozoni, oprezno ulagala s naglaskom na državne obveznice zemalja nižeg rizika i obveznice izdavatelja s visokim kreditnim rejtingom. Izloženost obveznicama perifernih država Eurozone je minimalna, s najvećim udjelom Italije.

Krajem godine, zbog pozitivnih makroekonomskih pokazatelja, povećan je trend ulaganja u korporativne instrumente duga u očekivanju sužavanja kreditnog spreada u odnosu na referentna izdanja.

Devizno tržište

Početak 2010. godine obilježava nastavak rasta tečaja eur/hrk koji je započeo krajem 2009. godine. Razine valutnog para euro/kuna početak godine otvorile su na razini od 7,295. Postupni deprecijacijski pritisci trajali su do početka veljače kada se trgovalo po razinama od 7,315 kuna za jedan euro. Nakon toga uslijedio je trend aprecijacije kune uz silaznu putanju kretanja tečaja eur/hrk. Krajem prvog kvartala poslovne godine tečaj se spustio na razinu od 7,260, konsolidirajući se na tim razinama sve do početka lipnja. Do sredine srpnja sezonski utjecaji odljeva deviza, utjecali su na dodatno slabljenje eura spustivši tečaj ispod razina 7,200. To su ujedno i najniže razine eura u protekloj godini.

Nakon dužeg razdoblja aprecijacije kune krajem ljetne sezone uslijedio je oporavak tečaja. Izrazito snažan rast tečaja zabilježen je krajem studenoga kad se eurom trgovalo na razinama od 7,436, što su ujedno i najviše razine za euro u protekloj godini. Visoke razine tečaja bile su uzrokovane povećanim obujmom kupnje deviza od strane jedne bankarske grupacije. Na stabilizaciju tečaja a potom i slabljenje do kraja prosinca utjecala je Hrvatska narodna banka deviznim intervencijama na tržištu. Krajem prosinca tečaj je iznosio 7,385, dok prosječni srednji tečaj za proteklu godinu iznosi 7,292.

Kretanje tečaja usd/hrk u protekloj godini bilo je usko korelirano s kretanjem valutnog para eur/usd na inozemnom deviznom tržištu, pokazujući znakove jačanja kad je euro slabio u odnosu na dolar. Od početka godine kretanje tečaja usd/hrk bilo je u znaku snažnog jačanja dolara punih sedam mjeseci prateći taj trend sve do srpnja. Dolar je u tom razdoblju u odnosu na kunu s početka godine ojačao 16%. U tom razdoblju kratkotrajno je uspio probiti psihološku razinu od 6 kuna za 1 dolar. Snažan rast dolara kao sigurnog utočišta bio je uvjetovan produbljanjem dužničkih problema perifernih zemalja Eurozone, što se odrazilo negativno na tržište obveznica istih zemalja, dioničko tržište te valutu euro. Vrhunac krize bio je u ljetnim mjesecima, nakon čega je uslijedilo smirivanje tržišta. Stabilizaciju tržišta pratilo je i slabljenje dolara do početka listopada (5,420) da bi do kraja godine blago rastao do razina 5,568.

Jačanje dolara kao sigurnog utočišta pratilo je i jačanje švicarskog franka koji se izdvaja kao najapreciranija valuta u protekloj godini s najvišom stopom rasta u odnosu na kunu. Od početka godine s razina 4,919 ojačao je do kraja godine na razinu od 5,929, što je

visokih 20,5%. Prvi put se u dužoj vremenskoj seriji od deset godina uspio približiti i razini od 6 kuna za 1 švicarski franak, ostvarivši time i paritet sa tečajem dolara. Prosječni srednji tečaj za švicarski franak za 2010. godinu iznosi 5,327.

Protekle dvije godine na deviznim tržištima označene su kao najvolatilnije u posljednjih deset godina uz vrlo nepredvidljiva događanja i kretanja na financijskim tržištima, čime je rizičnost ovakvih ulaganja značajno porasla. Unatoč visokoj volatilnosti, a time i rizičnosti, Banka je optimalno upravljala valutnom pozicijom. Uz povećani obujam trgovanja adekvatno je upravljala ročnom i valutnom strukturom imovine i obveza. Sektor riznice je u potpunosti zadovoljio potrebe fizičkih i pravnih osoba za stranom efektivom i devizama uz vidljivo povećanje transakcija i volumena.

Trgovanje na Sales desku u Direkciji trgovanja u Sektoru riznice tijekom 2010. g. je obilježilo sužavanje valutne marže (spread) kod glavnih valutnih parova u odnosu na kunu. Banka je na tržišne promjene brzo i adekvatno reagirala kako bi i nadalje bila konkurentna. S obzirom na dosta volatilnu i u pojedinim trenucima tešku situaciju na tržištu, Unatoč sužavanju valutne marže, Banka je zadržala postojeće klijente, pridobila nove klijente, povećala obujam i broj transakcija, što je imalo i utjecaja na povećane prihode od kupoprodaje deviza.

Investicijsko bankarstvo

Do prosinca 2010.godine svi trgovinski pokazatelji ukazivali su na to da će ovo biti još jedna izrazito loša godina domaćeg tržišta kapitala sa malim volumenima i slabom likvidnošću, no onda se „dogodila” Ina d.d., koja je uvelike popravila statističke pokazatelje. Neki od dnevnih prometa u prosincu ušli su među deset najboljih dnevnih prometa u povijesti Zagrebačke burze d.d., a burzovni indeksi su zabilježili dvoznamenkaste postotke porasta.

Unatoč tome, promet dionicama u 2010. godini smanjenje za 22,3% i iznosio je skromnih 5.77 milijardi HRK. Za usporedbu, godinu dana ranije iznosio je 7,43 milijarde HRK. Na crnogorskim burzama prometi su bili osjetno manji te su gotovo prepolovljeni u odnosu na prethodnu godinu.

Brokerski poslovi

Banka u 2010. godini ostvarila je ukupan promet na Zagrebačkoj burzi od 97.950.726,00 HRK i time zauzela 22. mjesto među 36 investicijskih društava što predstavlja udjel u ukupnom prometu Burze od 0,66%. Po prometu obveznicama na Zagrebačkoj burzi, Banka je zauzela 6.mjesto. Na tržištu Crne Gore ostvarenje promet od 5.033.182,61 EUR.

Na dan 31.12.2010 Banka je imala aktivan 3.981 račun klijenata za trgovanje na domaćem tržištu i 279 računa za trgovanje na tržištu Crne Gore. Klijenti su u 2010. godini zadali ukupno 2.741 nalog brokerima.

Skrbništvo nad financijskim instrumentima

U poslovima skrbništva nad vrijednosnim papirima tokom godine zabilježen je neznatan pad vrijednosti imovine na skrbničkim računima u odnosu na prethodnu godinu te je na dan 31.12.2010 godine, Banka skrčila o portfelju vrijednosnih papira u vrijednosti od 101,2 milijuna kuna.

Upravljanje portfeljima (POBAportfolio)

U 2010. godini unaprijeđena je postojeća usluga upravljanja portfeljem na način da je promijenjen način upravljanja imovinom i sam pristup klijentu. Umjesto dosadašnjeg zbirnog upravljanja portfeljima usluga je modificirana u tzv. „Tailor-made“ uslugu, odnosno prilagodbu svakom pojedinačnom klijentu, njegovom rizičnom profilu, željenim prinosima te specifičnostima i potrebama. Ulaganje u portfelj omogućuje klijentima korištenje potencijala hrvatskog i stranih tržišta kapitala te tržišta novca, uvažavajući njihove osobne investicijske sklonosti i zahtjeve, kako bi se postigla optimalna struktura portfelja prema unaprijed dogovorenim investicijskim ciljevima. Nakon promotivnih aktivnosti i uspješne edukacije poslovne mreže Banke, usluga je uspješno implementirana te su otvoreni prvi portfeljni računi.

• Platni promet

Osnovno obilježje obavljenog platnog prometa klijenata Banke u 2010. godini, je povećanje ukupne vrijednosti platnog prometa u odnosu na prethodnu godinu te povećanje broja otvorenih računa. Broj izvršenih transakcija putem internet poslovanja je značajno povećan dok su transakcije na papirnim obrascima i drugim medijima na razini 2009. godine.

Ukupni obujam inozemnog platnog prometa veći je za 12% , a ostvareni priljevi na devizne račune klijenata porasli su za 22% u odnosu na prethodnu godinu. Najveći porast od 38% evidentiran je u dijelu inozemnog internet poslovanja klijenata, dok je domaći internet platni promet porastao za 31% u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupni obujam domaćeg platnog prometa klijenata povećan je za 6% u odnosu na prethodnu godinu, a u dijelu priljeva na transakcijske račune taj porast iznosi 9%.

Broj novo otvorenih transakcijskih računa pravnih osoba, u inozemnom platnom prometu, povećan je za 10% u odnosu na 2009. godinu. Podaci o povećanju broja korisnika internet bankarstva iznose 13%.

Devizni platni promet

u eurima

| OP 1 s | 31.12.2009. | 31.12.2010 | Indeks 2010/09 |
|---------------------------------|-------------|-------------|-------------------|
| PRILJEVI NA DEVIZNI RAČUN | 203.808.586 | 248.007.972 | 122 |
| 1. Domaće pravne osobe | 200.163.649 | 236.996.471 | 118 |
| 2. Nerezidenti pravne osobe | 2.419.533 | 1.733.528 | 72 |
| 3. Skrbništvo | 1.225.404 | 1.418.194 | 116 |
| 4. Građani* | 8.338.468 | 7.859.779 | 94 |
| ODLJEVI U INOZEMSTVO | 96.052.217 | 93.409.952 | 97 |
| 1. Pravne osobe - Nač. 14 ručno | 51.086.772 | 36.162.906 | 71 |
| 2. Pravne osobe - Web 14 | 30.108.306 | 41.579.534 | 138 |
| 3. Akreditivi | 13.249.149 | 11.446.957 | 86 |
| 4. Skrbništvo | 1.607.989 | 4.220.555 | 262 |
| 5. Građani rez. i nerez. | 2.243.405 | 3.011.396 | 134 |
| TALIJANSKE MIROVINE | 26.385.015 | 24.762.589 | 94 |
| UKUPNO INO PLATNI PROMET | 326.245.818 | 366.180.513 | 112 |

| OPIS | 2009. | 2010. | Indeks 2010/09 |
|-------------------------------------|--------|--------|-------------------|
| Dolazne MT 100, 102, 103 (priljevi) | 16.697 | 15.397 | 92 |
| Odlazne MT 100, 102, 103 (odljevi) | 9.386 | | 78 |
| Odlazne MT 700 (akreditivi) | 249 | 293 | 118 |

Domaći platni promet

u kunama

| OPIS | 31.12.2009. | 31.12.2010 | Indeks 2010/09 |
|-----------------------------|----------------|-----------------|-------------------|
| POBA KLIK - interno | 1.043.739.869 | 1.359.162.253] | 130 |
| POBA KLIK - eksterno | 2.542.500.143 | 3.336.780.391] | 131 |
| UKUPNO POBA KLIK | 3.586.240.012 | 4.695.942.644] | 131 J |
| UKUPNO PLATNI PROMET DOMAĆI | 36.820.610.643 | 33.560.226.634 | 91 |
| 1. PLATNI PROMET KLIJENATA | 9.657.757.938 | 10.189.161.391 | 106 |
| priljev | 4.986.317.597 | 5.437.608.913 | 109 |
| odljev | 4.671.440.341 | 4.751.552.478 | 102 |
| 2. PLATNI PROMET RIZNICE | 22.873.742.840 | 18.298.171.635 | 80 |

Broj platnih naloga

| OPIS | 31.12.2009. | 31.12.2010 J | Indeks 2010/09 |
|-----------------------------|-------------|--------------|-------------------|
| POBA KLIK-interni | 121.851 | 131.117 | 108 |
| POBA KLIK-eksterni | 493.289 | 559.700] | 113 |
| UKUPNO POBA KLIK | 615.140 | 690.817 | 112 |
| UKUPNO PLATNI PROMET DOMAĆI | 2.300.446 | 2.293.788 | 100 |
| 1. PLATNI PROMET KLIJENATA | 2.295.668 | 2.289.530 | 100 |
| priljev | 898.918 | 879.349 | 98 |
| odljev | 1.396.750 | 1.410.181 | 101 |
| 2. PLATNI PROMET RIZNICE | 4.273 | 3.754 | 88 |

Broj otvorenih transakcijskih računa

| OPIS | 31.12.2009. | 31.12.201(1) | Indeks 2010/09 |
|----------------------------------|-------------|--------------|-------------------|
| 1 INOPLATNI PROMET | 1.686 | 1.852 | 110 |
| DOMAĆI PLATNI PROMET | 7.108 | 7.368 | 104 |
| KORISNICI INTERNET BANKARSTVA | 3.540 | 4.001 | 113 |

- **Poslovna mreža i kanali distribucije**

Krajem 2010. 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 i EFTPOS terminala. Svi bankomati imaju chip tehnologiju koja štiti korisnike od mogućih zlouporaba i krađa podataka s kartica.

Banka ima instaliranih 870 EFTPOS terminala, a tijekom 2010. godine nastavljen je trend porasta broja transakcija na EFTPOS terminalima Banke.

Broj korisnika internet bankarstva (**POBAMik** usluge) i POBA.vmy usluge povećao se za 13%, a broj naloga izvršenih putem POBAAM-internet bankarstva u 2010. godini povećao se za 12% u odnosu na prethodnu godinu. Korisnicima usluga Podravske banke, dostupne su poslovne informacije putem Info centra koji permanentno 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 31.12.2010. godine imala 307 zaposlenika, stoje smanjenje od 2% u odnosu na 31.12.2009. godine. Od ukupnog broja zaposlenih, 61% čini ženska populacija, a u izravnom radu s klijentima ("front office"), angažirano je 61% 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 kadrovskih resursa, dok je usklađenje sa zakonskom regulativom rezultiralo unaprjeđenjem postojećih i ustrojavanjem novih kontrolnih funkcija u Banci.

Kontinuirano educiranje i stručno usavršavanje zaposlenika, primarni su ciljevi Banke. Tijekom 2010. godine, na internim i eksternim edukacijama, iz raznih područja bitnih za poslovanje Banke sudjelovalo je gotovo dvije tečine zaposlenih.

Istodobno, Banka zapošljava 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.

- **Kapital**

Kapital Banke bez dobiti ostvarene u 2010. godini iznosi 360,9 milijuna kuna. U odnosu na prethodnu godinu, kapital je povećan za 2,7% s osnove raspoređene dobiti ostvarene u 2009. godini u rezerve Banke.

Jamstveni kapital Banke na kraju 2010. godine iznosi 327,0 milijuna kuna a stopa adekvatnosti kapitala Banke iznosi 15,41%.

Na dan 31. prosinca 2010. 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.

Prema vlasničkoj strukturi, strane osobe posjeduju 87% vlasničke glavnice, dok je preostali kapital u vlasništvu domaćih pravnih i fizičkih osoba.

- **Račun dobiti i gubitka**

Banka je u 2010. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu 16,1 milijuna kuna, dok je neto dobit ostvarena u iznosu 12,97 milijuna kuna.

Prihodi od redovnog poslovanja Banke u 2010. godini ostvareni su u iznosu 138,0 milijuna kuna, a u strukturi poslovnih prihoda neto prihod od kamata ima udio 62,4%, neto prihod od naknada i provizija 19,4%, a neto prihod od kupoprodaje deviza i ostali prihodi 18,2%

Troškovi redovnog poslovanja, uključujući amortizaciju, iznose 121,9 milijuna kuna i smanjili su se za 1,8%. Smanjenje troškova posljedica je smanjenja administrativnih troškova za 3,6% 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 2010. godini po toj osnovi izdvojila 12,5 milijuna kuna za umanjene vrijednosti i rezervacije.

- **Uporaba dobiti**

Uprava Banke predlaže Nadzornom odboru da zajednički predlože Glavnoj Skupštini da se ukupno ostvarena dobit u 2010. 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 2010. 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? DA**
ako da, na kojoj adresi? www.poba.hr
ako ne, zašto?
- 2. Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima?**
u sjedištu i na poslovnoj adresi društva (ako ne, zašto?) DA
putem internetskih stranica društva na Internetu (ako ne, zašto?) DA
na engleskom jeziku (ako ne, zašto?) DA
- 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? NE, Banka putem web stranice najavljuje važne događaje
(ako ne, zašto?)
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? NE**
Ako da,
koja su to društva?
objavljaju 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? DA**
(ako ne, zašto?)
- 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?) NE, promjene se objavljuju putem Zagrebačke burze u propisanom sadržaju i roku
- 7. Utvrđuje li društvo i javno objavljuje čimbenike rizika? DA,** sadržani su u financijskim izvještajima
(ako ne, zašto?)
- 8. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava:**
da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama DA
pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s time u vezi? DA
(ako ne, zašto?)
nadzor nad protokom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom DA
(ako ne, zašto?)
- 9. Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas? DA**
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? NE

(ako ne, zašto?) Banka u 2010. godini nije imala izbor članova u Nadzorni odbor

11. Postupa li društvo na jednaki način i pod jednakim uvjetima prema svima dioničarima? DA

(ako ne, zašto?)

12. Je li društvo izdavalo nove dionice? 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)? 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? DA

(ako ne, zašto?)

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? DA

(ako ne, zašto?)

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? DA to je utvrđeno Statutom Banke

(ako ne, zašto?)

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? NE, nije bilo isplate dividende

(ako ne, zašto?)

18. Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? upućujemo na odgovor pod 17.

(ako ne, zašto?)

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 objašnjenja 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? DA
(ako ne, zašto?)
22. Jesu li dnevni red skupštine i relevantni podaci i isprave objavljeni na internetskim stranicama društva i na engleskom jeziku? (ako ne, zašto?)
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 si.? (ako da, zašto?) DA, prijava za sudjelovanje i korištenje pravom glasa na glavnoj skupštini podnosi se najkasnije u roku utvrđenom Statutom
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? DA
(ako ne, zašto?)
25. Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava moderne komunikacijske tehnologije? (ako ne, zašto?) 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? DA
(ako ne, zašto?)
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?) NE, Nadzorni odbor se sastaje po potrebi
28. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada? DA
(ako ne, zašto?)
29. Navedite imena članova nadzornog odbora odnosno upravnog odbora.
Miljan Todorović- predsjednik Nadzornog odbora,
Sigilfredo Montinari - zamjenik predsjednika,
Filippo Disertori - član,

Dolly Predovic - član,
Maurizio Dallochio - član,
Dario Montinari - član,
Đuro Predović - član

30. Navedite za svakog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora u kojim je još društvima član nadzornog odbora, upravnog odbora ili uprave.

Miljan Todorović, direktor Cerere S.r.l. Trieste,
Sigilfredo Montinari, predsjednik Odbora direktora Hipotekarne banke a.d.
Podgorica

Navedite ako se neko od tih društava smatra konkurentskim društvu.

Ne postoji odnos konkurencije

31. Je li nadzorni odbor odnosno neizvršni direktori upravnog odbora društva sastavljen većinom od neovisnih članova? (ako ne, zašto?) NE, većina članova Nadzornog odbora je iz redova dioničara

32. Koji su članovi nadzornog odnosno neizvršni direktori upravnog odbora neovisni? Filippo Disertori i Maurizio Dallochio

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

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

35. Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora odbora:
određena odlukom glavne skupštine DA
utvrđena statutom društva NE
utvrđena na neki drugi način NE
(ako da, na koji način?)

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, 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

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 si.)? (ako ne,

zašto i koji?) DA

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

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

40. Postoje li ugovor ili sporazum između člana nadzornog odnosno upravnog odbora i društva? 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 upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja? (ako ne, zašto?) NE

Ako da,

je li komisija procijenila sastav, veličinu, članstvo i kvalitetu rada nadzornog 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? 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? DA
(ako ne, zašto?)

Ako da,

je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne,

zašto?) NE, odgovara sastavu nadzornog odbora

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

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

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

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

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

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

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?) 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

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?) NE, nije bilo takve situacije

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

kome komisija odgovara za svoj rad? Nadzornom odboru

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

dostavlja li uprava komisiji za reviziju:

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

podatke o promjenama u računovodstvenim načelima i kriterijima (ako ne, zašto?); DA

računovodstvene postupke prihvaćene za većinu radnji (ako ne, zašto?); DA

svako važnije odstupanje između knjigovodstvene i stvarne vrijednosti po pojedinim stavkama (ako ne, zašto?); NE, nije bilo odstupanja

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

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

Je li komisija za reviziju s nezavisnim revizorom raspravila pitanja vezana uz: promjene ili zadržavanje računovodstvenih načela i kriterija, (ako nije, zašto?) DA

primjenu propisa, (ako nije, zašto?) DA

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

metode procjene rizika i rezultate, (ako nije, zašto?) DA

visoko rizična područja djelovanja, (ako nije, zašto?) DA

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

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

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

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

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

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

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:

područje djelovanja i ciljeve, DA

pravila postupanja, DA

pravila za rješavanje sukoba interesa, DA

tajništvo uprave, DA

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

suradnju s nadzornim odborom. DA

(ako ne, zašto?)

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

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 slijedeće 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?) 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 izvješću 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

kompensaciju 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 izvijestio 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?) NE, tijekom 2010.

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
jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, zašto i koji?) DA
potvrđeni neovisnom procjenom stručnih osoba koje su neovisne u odnosu na sudionike konkretnog posla? (ako ne, zašto i koji?) DA

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

59. Jesu li članovi uprave ili izvršni direktori članovi nadzornih odbora drugih društava? DA (ako da, navedite imena tih članova uprave, tvrtke društava u kojima su članovi nadzornih odbora i funkcije koje obnašaju u tim nadzornim odborima)
Davorka Jakir - član nadzornog odbora društva Hotel Panonija d.o.o. Sisak

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

61. Je li vanjski revizor društva:
vlasnički ili interesno povezan s društvom (ako da, navedite na koji način) NE
pruža društvu, sam ili putem povezanih osoba, druge usluge? (ako da, navedite koje i koliko to društvo stoji) NE

62. Jesu li nezavisni revizori komisiju za reviziju (revizorski odbor) izravno izvijestili o sljedećim pitanjima:
raspravi o glavnoj računovodstvenoj politici, NE
važnim nedostacima i značajnim manjkavostima u unutarnjoj kontroli, NE
alternativnim računovodstvenim postupcima, - NE
neslaganju s upravom, - NE nije ga bilo
procjeni rizika i - NE
mogućim analizama prijave i/ili zlouporabe. NE, nije ih bilo
Ako nisu, zašto? Takvi slučajevi nisu evidentirani

63. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih nezavisnim vanjskim revizorima za obavljanje revizije i za druge pružene usluge? (ako nije, zašto) NE,
Naknada za reviziju utvrđena je sukladno ugovoru

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

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

66. Koliko je sastanaka s ulagateljima održala uprava društva? Nije bilo sastanaka s ulagateljima, osim održane dvije 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?) 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

Podravska banka d.d.

Financijska izvješća za godinu koja je završila

31. prosinca 2010. godine zajedno

s Izvješćem neovisnog revizora

Sadržaj

| | Page |
|---|-------|
| Odgovornost za financijska izvješća | 1 |
| Izvješće neovisnog revizora | 2 |
| Račun dobiti i gubitka | 4 |
| Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti | 5 |
| Izvješće o financijskom položaju | 6 |
| Izvješće o novčanom tijeku | 7 |
| Izvješće o promjenama glavnice | 8 |
| Bilješke uz financijska izvješća | 9-69 |
| Dodatak 1 - Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku | 70-79 |

Odgovornost za financijska 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 objašnjavanje 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 20. travnja 2011. godine, te ih potpisuju:

mr Julio Kuruc
Predsjednik Uprave



Marijan Marušić
Član Uprave



Davorka Jakir
Član Uprave



Koprivnica, 20. travnja 2011. 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 2010. 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 objektivni 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 objektivni 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.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900.00 kuna; članovi uprave: Branislav Vrtačnik i Paul Trinder; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Paromlinska 2, 10 000 Zagreb, ž račun/bank account no. 2360000-1101896313; devizni račun: 2100312441 SWIFT Code: ZBAHR2X IBAN: HR27 2360 0001 1018 9631 3; Privredna banka Zagreb d.d., Račkoga 6, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; devizni račun: 70010-519758 SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR38 2340 0091 1100 9829 4; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no 2484008-1100240905; devizni račun: 2100002537 SWIFT Code: RZBHR2X IBAN: HR48 2484 0082 1000 0253 7

Deloitte se odnosi na tvrtku Deloitte Touche Tohmatsu, osnovanu u skladu sa švicarskim pravom (Swiss Verein) i mrežu njegovih tvrtki članica, od kojih je svaka pravno odvojena i samostalna osoba. Molimo posjetite www.deloitte.com/hr/o-nama za detaljni opis pravne strukture Deloitte Touche Tohmatsu i njegovih tvrtki članica.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

Mišljenje

Po našem mišljenju, financijska izvješća na stranicama od 4 do 69 prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2010. 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 regulatome 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 70 do 79, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2010. 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 69, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke.



Zagreb, Republika Hrvatska
20. travnja 2011. godine

Račun dobiti i gubitka

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

| | Bilješka | 2010. godina | 2009. godina |
|--|----------|------------------|------------------|
| Prihodi od kamata i slični prihodi | 3 | 167.098 | 178.107 |
| Rashodi od kamata i slični rashodi | 3 | (79.698) | (84.958) |
| Neto prihod od kamata | | 87.400 | 93.149 |
| Prihodi od naknada i provizija | 4 | 38.528 | 40.697 |
| Rashodi od naknada i provizija | 4 | (11.807) | (13.772) |
| Neto prihod od naknada i provizija | | 26.721 | 26.925 |
| Ostali neto prihodi iz poslovanja | 5 | 25.169 | 19.408 |
| Prihod iz redovnog poslovanja | | 139.290 | 139.482 |
| Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 6 | (13.748) | (11.293) |
| Administrativni troškovi poslovanja | 7 | (96.651) | (100.023) |
| Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine | 8 | (12.826) | (12.813) |
| Dobit prije oporezivanja | | 16.065 | 15.353 |
| Porez na dobit | 9 | (3.091) | (3.229) |
| Neto dobit tekuće godine | | 12.974 | 12.124 |
| Zarada po dionici | 10 | HRK 19,40 | HRK 18,13 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 9 do 69 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

| | Bilješka | 2010. godina | 2009. godina |
|---|-----------------|---------------------|---------------------|
| Dobit tekuće godine | | 12.974 | 12.124 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | | | |
| Neto smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju | | (3.371) | (523) |
| Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu | | 674 | 1.654 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | | (2.697) | 1.131 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja | | 10.277 | 13.255 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 9 do 69 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Izvešće o financijskom položaju
Na dan 31. prosinca 2010. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

| | Bilješka | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|--|----------|-----------------------|-----------------------|
| IMOVINA | | | |
| Gotovina i računi kod banaka | 11 | 221.847 | 209.263 |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | 12 | 189.963 | 196.092 |
| Plasmani kod drugih banaka | 13 | 242.885 | 669.342 |
| Zajmovi klijentima | 14 | 1.571.878 | 1.305.077 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 15 | 401.906 | 136.362 |
| Financijska imovina koja se drži do dospelja | 16 | 56.308 | 125.552 |
| Ulaganja u podružnice | 19 | 3.570 | 1.530 |
| Nematerijalna imovina | 17 | 20.791 | 18.733 |
| Nekretnine i oprema | 18 | 67.317 | 77.053 |
| Odgođena porezna imovina | 9 | 5.171 | 4.387 |
| Ostala imovina | 20 | 15.463 | 13.551 |
| UKUPNO IMOVINA | | 2.797.099 | 2.756.942 |
| OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | | | |
| Obveze | | | |
| Obveze prema bankama | 21 | 154.565 | 136.226 |
| Obveze prema klijentima | 22 | 2.107.741 | 2.043.071 |
| Ostala pozajmljena sredstva | 23 | 135.876 | 182.677 |
| Ostale obveze | 24 | 22.123 | 29.220 |
| Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove | 25 | 2.900 | 2.131 |
| Ukupno obveze | | 2.423.205 | 2.393.325 |
| Kapital | | | |
| Dionički kapital | 26 | 267.500 | 267.500 |
| Premija na izdane dionice | | 3.015 | 3.015 |
| Trezorske dionice | | (11.082) | (11.082) |
| Ostale rezerve | 27 | 101.487 | 92.060 |
| Dobit tekuće godine | | 12.974 | 12.124 |
| Ukupno dionički kapital | | 373.894 | 363.617 |
| UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | | 2.797.099 | 2.756.942 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 9 do 69 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

| | Bilješka | 2010. godina | 2009. godina |
|--|----------|------------------|------------------|
| Dobit iz redovitog poslovanja | | 16.065 | 15.353 |
| Usklađenje dobitka prije oporezivanja na neto novac kroz redovno poslovanje | | | |
| Amortizacija | | 12.826 | 12.813 |
| Neto gubitak od prodaje dugotrajne materijalne imovine | | 15 | 27 |
| Povećanje rezervacija po kreditima i ostalih rezerviranja | | 13.748 | 11.293 |
| Prihod od dividendi | | (1.491) | (2.267) |
| Povećanje imovine koja se drži do dospijea | | (1.241) | (375) |
| Operativni dobit prije promjena imovine iz redovnog poslovanja | | 39.922 | 36.844 |
| Promjene imovine iz redovnog poslovanja | | | |
| Neto smanjenje sredstava kod Hrvatske narodne banke | | 6.129 | 11.483 |
| Neto (povećanje) / smanjenje zajmova klijentima | | (280.551) | 191.261 |
| Neto povećanje plasmana bankama | | (20.000) | - |
| Neto povećanje ostale imovine | | (2.691) | (4.771) |
| Smanjenje na ostalim obvezama | | (7.257) | (4,235) |
| Povećanje obveza prema ostalim bankama | | 18.339 | 96.360 |
| Povećanje / (smanjenje) depozita klijenata | | 64.670 | (126.771) |
| Neto novčani (odljev) / priljev iz redovnog poslovanja | | (181.439) | 200.171 |
| Kupovina nekretnina i opreme | | (5.163) | (15.065) |
| Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju | | (268.915) | (100.562) |
| Smanjenje / (povećanje) ulaganja koja se drže do dospijea | | 70.485 | (70.021) |
| Ulaganja u podružnice | | (2.040) | - |
| Neto novčani odljev iz ulagateljskih aktivnosti | | (205.633) | (185.648) |
| Posuđena sredstva | | (46.801) | (6.466) |
| Kupnja vlastitih dionica | | - | (14) |
| Neto novčani odljev iz financijskih aktivnosti | | (46.801) | (6.480) |
| Neto (smanjenje) / povećanje novca | | (433.873) | 8.043 |
| Novac na početku razdoblja | 11 | 878.605 | 870.562 |
| Novac na kraju razdoblja | 11 | 444.732 | 878.605 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 9 do 69 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Izvešće o promjenama glavnice

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

| | Dionički kapital | Premija na izdane dionice | Trezorske dionice | Kapitalna dobit | Pričuve | Dobit tekuće godine | Ukupno |
|---|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
| Stanje 1. siječnja 2009. godine | 267.500 | 3.015 | (11.068) | 4.802 | 66.050 | 20.077 | 350.376 |
| Raspored dobiti 2008. godine | | | | | 20.077 | (20.077) | |
| Otkup vlastitih dionica | | | (14) | | | | (14) |
| Ostala sveobuhvatna dobit | | | | | 1.131 | - | 1.131 |
| Dobit tekuće godine | | | | | | 12.124 | 12.124 |
| Stanje 31. prosinca 2009. 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 sveobuhvatna 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 |

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 9 do 69 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

1. Opći podaci

1.1. 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.

1.2. Osnovna djelatnost

Na dan 31. prosinca 2010. 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 u skladu s posebnim zakonima,
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

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Osnovna djelatnost (nastavak)

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
2010. godini su kako slijedi:

Miljan Todorović, Predsjednik

Sigilfredo Montinari, Zamjenik Predsjednika

Dario Montinari, Član

Đuro Predović, Član

Dolly Predovic, Član

Maurizio Dallochio, Član

Filippo Disertori, Član

Poslovanje Banke vodi Uprava. Članovi Uprave Banke u 2010. godini su:

Julio Kuruc, Predsjednik Uprave

Marijan Marušić. Član Uprave

Davorka Jakir, Član Uprave

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2010. i 2009. godine dana je u bilješci 26.

Dionice Banke kotiraju na redovitom tržištu Zagrebačke burze.

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.3. Postojeća gospodarska situacija i njen utjecaj na Banku

Ekonomsko okruženje obilježio je gospodarski oporavak uz rast inflatornih pritisaka na kraju godine. Poteškoće pojedinih članica eurozone (Grčka, Irska i Portugal), te neizvjesnost oko mjera za rješavanje problema nastalih u eurozoni, ponovno je narušilo stabilnost europskih financijskih tržišta.

Financijsku i gospodarsku poziciju Hrvatske karakterizira visoka zaduženost prema inozemstvu, porast deficita, visoka zaduženost građana, niska razina izvoza, poteškoće na području ulaganja, odsutnost inozemnih ulaganja, još uvijek prisutna recesija, opadanje kreditnog ratinga, porast nezaposlenosti i porast neplaćenih dospjelih dugovanja. Prema predviđanjima u 2011. godini očekuje se zaustavljanje negativnih trendova i postupni oporavak gospodarstva što bi trebalo rezultirati rastom BDP-a od 1,4% na godišnjoj razini.

Hrvatski bankarski sektor u recesiju je ušao visoko kapitaliziran, pa je stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na kraju 2010. godine visokih 18,36%. Ukupna aktiva banka porasla je za 5,25%, što je uglavnom posljedica porasta plasmana. Plasmani stanovništvu porasli su za 3,8%, korporativnom sektoru za 9,6%, dok je najveći porast zabilježilo kreditiranje države, za 16,9%. Depoziti stanovništva povećani su za 8,1%, a depoziti korporativnog sektora za samo 1,5%. U 2010. godini prosječne pasivne kamatne stope smanjivale su se brže od aktivnih kamatnih stopa, što je rezultiralo povećanjem kamatne marže u odnosu na prethodnu godinu. Unatoč porastu neprihodujućih plasmana i troškova rezerviranja u odnosu na prethodnu godinu, profitabilnost bankarskog sektora je u 2010. godini je porasla.

Visoka razina kapitaliziranosti bankarskog sektora kao i poboljšanje metoda upravljanja rizicima, jamstvo su održavanja stabilnosti bankarskog sektora.

Aktiva Podravske banke na kraju 2010. godine iznosi 2,8 milijardi kuna što je porast od 1,5% u odnosu na prethodnu godinu. Zajmovi klijentima porasli su za 20,4%, dok su ulaganja u financijsku imovinu porasla za 75%. Depoziti klijenata porasli su 3,2% i na kraju godine iznose 2,11 milijardi kuna.

Prihodi od redovnog poslovanja Banke ostvareni su u iznosu od 138 milijuna kuna i za 1,0% su manji od ostvarenih u prethodnoj godini. Za umanjenje vrijednosti i rezerviranja u 2010. godini izdvojeno je 12,5 milijuna kuna ili 13,0% više nego prethodne godine.

Banka se tijekom 2010. fokusirala na povećanje kratkoročnih autolikvidnih plasmana korporativnim klijentima, sigurnost u plasiranju i naplatu potraživanja.

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

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 sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj provodi se u skladu sa Zakonom o bankama, prema kojem financijsko izvješćivanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB"). Ova financijska izvješća izrađeni 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 2010. godine iznosile su 26.190 tisuća kuna (2009.: 23.390 tisuća kuna) te rashod u računu dobiti i gubitka za 2010. godinu u iznosu 2.800 tisuća kuna (2009.: rashod 860 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 2010. 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.

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijska izvješća sastavljeni 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 slijedećim 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 ovi financijska izvješća odobreni za izdavanje, ali koji su obavezni za primjenu u pripremi financijskih izvješća koji se pripremaju uskladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja za periode koji počinju nakon 31. prosinca 2010. 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:

- MSFI 1 (prerađen) „Prva primjena MSFI-jeva“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.),
- MSFI 3 (prerađen) „Poslovna spajanja“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“ - dodatna izuzeća kod subjekata koji prvi puta primjenjuju MSFI-jeve (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2010.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 2 „Plaćanja temeljena na dionicama“ - transakcije temeljene na dionicama koje Grupa plaća novcem (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2010.),
- Izmjene i dopune MRS-a 27 „Konsolidirana i odvojena financijska izvješća“ - (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ - prihvatljive zaštićene stavke (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.),

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju (nastavak)

- Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva u 2009.” proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva objavljene 16. travnja 2009. (MSFI 2, MSFI 5, MSFI 8, MRS 1, MRS 7, MRS 17, MRS 18, MRS 36, MRS 38, MRS 39, IFRIC 9 i IFRIC 16), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (većina primjenjiva na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2010.),
- IFRIC 17 „Raspodjela nenovčane imovine vlasnicima”(na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.),
- IFRIC 18 „Prijenos imovine s kupaca” (na snazi za imovinu prenesenu s kupaca i primljenu na dan ili nakon 1. srpnja 2009.).

Usvajanje navedenih izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja nije dovelo do promjena računovodstvenih politika Banke.

Izdani i još ne usvojeni standardi i tumačenja

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

- MSFI 9 „Financijski instrumenti” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- 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 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 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 „Dorada MSFI-jeva u 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 (većina primjenjiva na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011.)
- Izmjene i dopune IFRIC-a 14 „MRS 19 — Ograničenje na sredstvo iz definiranih primanja, minimalna potrebna sredstva financiranja i njihova interakcija” - predujmovi 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.)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Izdani i još ne usvojeni standardi i tumačenja (nastavak)

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 2010. iznosio je 7,385173 kune za 1 euro i 5,568252 kuna za 1 američki dolar (31. prosinca 2009. godine tečaj kune iznosio je 7,306199 kuna za 1 euro i 5,0893 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.

Kredit 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 ispravak 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, svodenje 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. 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.

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Strana sredstva plaćanja (nastavak)

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 dospijeca 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:

| | 2010. | 2009. |
|------------------------------------|-------|-------|
| Doprinos za mirovinsko osiguranje | 20% | 20% |
| Doprinos za zdravstveno osiguranje | 15% | 15% |
| Doprinos za fond za zapošljavanje | 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.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

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 dospijećem 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 dospijeća", "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 stoje dalje u tekstu objašnjeno.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

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, u slučaju financijske imovine, 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 dospjeća

Financijske instrumente koji se klasificiraju u imovinu koja se drži do dospjeća čini nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim iznosima plaćanja te s fiksnim rokovima dospjeća, kod kojih Uprava ima namjeru i mogućnost držanja do dospjeća. Svi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća vode se po amortiziranom trošku umanjenom za rezerviranja za smanjenje vrijednosti. Zarađena kamata nastala na osnovi financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća 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 dospjeća. 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.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Imovina koja se drži do dospjeća (nastavak)

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 nadoknadle 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.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Kad se zajam smatra nenaplativim otpisuje se na teret odgovarajućeg rezerviranja za smanjenje vrijednosti. Takvi zajmovi su otpisani po završetku svih proceduralnih radnji 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 zajmoprimca), 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

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 potraživanja, (b) imovinu koja se drži do dospijeća ili (c) imovinu iskazanu po fer vrijednosti 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 vrijednosti na temelju kotiranih cijena ili iznosa koji su izvedeni iz modela novčanih tijekova. Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost nekotirajućih glavničkih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg 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 zaprimi 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 umanjenoj za eventualan 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 dobiti" 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 poništavaju 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

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Tečajne razlike po glavničkim instrumentima u stranim valutama iz portfelja raspoloživih 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 nadoknativoj 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 zajmovi klijentima. Razlika između prodajne i otkupne cijene knjižena je kao kamata te obračunata ravnomjerno kroz razdoblje do dospjeća.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

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:

| | 2010.godine | 2009. 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.

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

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 28).

Politika isplati dividendi

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

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

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 dospjeća

Sukladno smjernicama MRS-a 39 Banka klasificira nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili utvrdivim iznosom plaćanja i fiksnim dospjećem kao Imovinu koja se drži do dospjeća. Ova klasifikacija iziskuje značajne prosudbe. Pri donošenju tih prosudbi Banka procjenjuje pozitivnu namjeru i mogućnost držanja takvih ulaganja do dospjeća. Ukoliko Banka ne zadrži ulaganje do dospjeća, osim u posebnim slučajevima (kao što je prodaja beznačajnog iznosa u odnosu na ukupan iznos ulaganja koja se drže do dospjeća koji je blizu datuma dospjeća) 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 umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka redovno pregledava zajmove i potraživanja kako bi ocijenila postoji li objektivan 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 promatranoj grupi zajmova i potraživanja. Banka koristi iskustvenu prosudbu za prilagodbu relevantnih dostupnih informacija trenutnim okolnostima.

3. Prihodi i rashodi od kamata

| | 2010. godina | 2009. godina |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| Prihodi od kamata | | |
| Građani | 61.615 | 75.534 |
| Poduzeća | 69.266 | 62.837 |
| Vrijednosnice | 28.107 | 7.243 |
| Banke | 5.268 | 29.062 |
| Javni sektor i ostali sektori | 2.842 | 3.431 |
| | 167.098 | 178.107 |
| Troškovi kamata | | |
| Građani | (63.176) | (66.913) |
| Poduzeća | (11.583) | (12.116) |
| Banke | (3.341) | (2.432) |
| Javni sektor i ostali sektori | (1.598) | (3.497) |
| | (79.698) | (84.958) |
| Neto prihod od kamata | 87.400 | 93.149 |

Prihodi od kamata obuhvaćaju razgraničene naknade po plasmanima u ukupnom znosu 10.211 tisuća kuna (u 2009. godini 8.803 tisuća kuna), koji se priznaju sukladno metodi efektivne kamatne stope.

| | 2010. godina | 2009. godina |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Kamatni prihodi od: | | |
| Djelomično nadoknadivih zajmova | 3.088 | 3.030 |
| Potpuno nenadoknadivih zajmova | 868 | 1.001 |
| | 3.956 | 4.031 |

4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

| | 2010. godina | 2009. godina |
|--|-----------------|-----------------|
| Prihodi od naknada i provizija | | |
| Naknade i provizije na usluge platnog prometa | 13.127 | 13.458 |
| Naknade i provizije na kartične usluge | 13.948 | 14.791 |
| Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja | 6.108 | 6.848 |
| Naknade i provizije od trgovanja vrijednosnim papirima | 953 | 1.404 |
| Ostali prihodi od naknada i provizija | 4.392 | 4.196 |
| | 38.528 | 40.697 |
| Rashodi od naknada i provizija | | |
| Naknade za usluge platnog prometa | (3.504) | (3.960) |
| Naknade za poslovanje s gotovinom | (5.020) | (5.531) |
| Naknade za međubankovne usluge | (720) | (1.712) |
| Ostali rashodi od naknada i provizija | (2.563) | (2.569) |
| | (11.807) | (13.772) |
| Neto prihod od naknada i provizija | 26.721 | 26.925 |

Ostali prihodi od naknada najvećim se dijelom odnose na naknade naplaćene na šalterima banke po izvršenim uplatama u iznosu 2.107 tisuća kuna (u 2009. godini: 2.117 tisuća kuna).

5. Ostali neto prihodi iz poslovanja

| | 2010. godina | 2009. godina |
|---|---------------|---------------|
| Prihodi od kupoprodaje stranih valuta | 11.529 | 8.696 |
| Neto realizirana dobit od prodaje vrijednosnica iz portfelja raspoloživo za prodaju | 10.155 | 3.740 |
| Svođenje stranih valuta na srednji tečaj | 811 | 2.497 |
| Prihodi od dividende | 1.491 | 2.267 |
| Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama | 58 | 47 |
| Neto rashod od prodaje nekretnina i opreme | (15) | (27) |
| Neto rashod od prodaje preuzete imovine | (695) | - |
| Ostali prihodi | 1.835 | 2.188 |
| | 25.169 | 19.408 |

Ostali prihodi uključuju prihode od naplaćenih sudskih i odvjetničkih troškova te prihode od naplaćenih materijalnih šteta.

6. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

| | 2010. godina | 2009. godina |
|--|--------------|-----------------|
| Rezerviranja po zajmovima i predujmovima klijentima (Bilješka 14d) | (13.459) | (12.291) |
| Ostala imovina (Bilješka 20) | (46) | 550 |
| Naplata suspendiranih kamata | 526 | |
| Rezerviranja po garancijama i potencijalnim obvezama (Bilješka 25) | (769) | 698 |
| Rezerviranja za sudske sporove | | <u>(250)</u> |
| | (13.748) | (11.293) |

7. Administrativni troškovi poslovanja

| | 2010. godina | 2009. godina |
|--|---------------|----------------|
| Troškovi zaposlenika | 48.435 | 47.913 |
| Materijalni troškovi i usluge | 30.003 | 32.830 |
| Najamnine | 11.303 | 12.292 |
| Troškovi premija za osiguranje štednih uloga | 4.408 | 4.694 |
| Porezi i doprinosi | 1.276 | 1.308 |
| Ostali troškovi | <u>1.226</u> | <u>986</u> |
| | 96.651 | 100.023 |

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

Pregled troškova zaposlenika

| | 2010. godina | 2009. godina |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Neto plaće | 25.631 | 25.234 |
| Troškovi mirovinskog osiguranja | 7.202 | 7.111 |
| Troškovi zdravstvenog osiguranja | 5.970 | 5.901 |
| Ostali obvezni doprinosi | 876 | 865 |
| Porez i prirez | 6.969 | 6.988 |
| Rezerviranja za zaposlenike | 181 | 140 |
| Ostali troškovi zaposlenika | 1.606 | <u>1.674</u> |
| | 48.435 | 47.913 |

Na dan 31. prosinca 2010. godine u Banci je zaposleno 307 djelatnika (2009: 313 djelatnika).

8. Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine

| | 2010. godina | 2009. godina |
|---|---------------|---------------|
| Amortizacija nekretnina i opreme | 10.558 | 10.546 |
| Amortizacija ulaganja na tuđim nekretninama | 1.432 | 1.533 |
| Amortizacija nematerijalne imovine | <u>836</u> | <u>734</u> |
| | 12.826 | 12.813 |

9. Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se po stopi od 20% na oporezivu dobit (u 2009. 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:

| | 2010. godina | 2009. godina |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Tekući porezni trošak | 3.201 | 3.033 |
| (Prihod) / trošak odgođenog poreza | (110) | <u>196</u> |
| Porezni trošak | 3.091 | 3.229 |

Usklađivanje računovodstvenog i poreznog dobitka je:

| | 2010. godina | 2009. godina |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Dobit prije oporezivanja | 16.065 | 15.353 |
| Zakonska porezna stopa | 20% | <u>20%</u> |
| Očekivani porez po stopi od 20% | 3.213 | 3.071 |

Privremene razlike

| | | |
|--|------------|--------------|
| Nerealizirani gubitak od financijske imovine | (614) | |
| Razgraničene naknade za odobravanje kredita | 1.162 | (976) |
| Razgraničene ostale naknade | - | <u>(6)^</u> |
| Neto privremene razlike | 548 | (982) |

Trajne razlike

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Porezni učinak neoporezivog prihoda | (1.491) | (2.267) |
| Primljene dividende | (1.491) | (2.267) |
| Porezni učinak porezno nepriznanih troškova | 880 | 3.061 |
| Reprezentacija i prijevoz | 398 | 350 |
| Amortizacija iznad propisanog iznosa | 289 | 237 |
| Otpis potraživanja | 173 | 2.472 |
| Ostalo | 20 | 2 |
| Neto trajne razlike | (611) | 794 |
| Oporeziva dobit | 16.002 | 15.165 |
| Porezna osnovica | 16.002 | 15.165 |
| Stopa poreza na dobit | 20% | 20% |
| Obveza poreza na dobit | <u>3.201</u> | <u>3.033</u> |
| Tekući porezni trošak | 3.201 | 3.033 |
| Efektivna porezna stopa | 19,92% | 19,75% |

9. Porez na dobit (nastavak)

Promjene odgođene porezne imovine mogu se prikazati kako slijedi:

| | 2010. | | | |
|--|----------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------|
| | Početno stanje | Na teret računa dobiti i gubitka | Priznato u kapitalu i rezervama | Završno stanje |
| Gubitak od financijske imovine | 936 | | | 813 |
| Gubitak od ostalih ulaganja | 43 | (123) | | 43 |
| Razgraničene naknade za odobrenje kredita | 1.754 | | | 1.987 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 1.654 | 233 | 674 | 2.328 |
| | 4.387 | 110 | 674 | 5.171 |

| | 2009. | | | |
|--|----------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------|
| | Početno stanje | Na teret računa dobiti i gubitka | Priznato u kapitalu i rezervama | Završno stanje |
| Gubitak od financijske imovine | 936 | | | 936 |
| Gubitak od ostalih ulaganja | 43 | | | 43 |
| Razgraničene naknade za odobrenje kredita | 1.949 | (195) | | 1.754 |
| Razgraničene ostale naknade | 1 | (1) | | |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | 1.654 | 1.654 |
| | 2.929 | (196) | 1.654 | 4.387 |

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.

| | 2010. godina | 2009. godina |
|--|--------------|--------------|
| Dobit tekuće godine (u tisućama kuna) | 12.974 | 12.124 |
| Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u godini | 668.749 | 668.749 |
| Zarada po dionici (u kunama) | | |
| - osnovna i razrijeđena | 19,40 | 18,13 |

11. Gotovina i računi kod banaka

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Novac u blagajni | 34.785 | 34.721 |
| Žiro račun kod Hrvatske narodne banke | 108.841 | 93.061 |
| Tekući računi i depoziti po viđenju kod stranih banaka | 54.418 | 61.684 |
| Tekući računi i depoziti po viđenju kod domaćih banaka | 11.771 | 7.971 |
| Ostale stavke | 12.032 | 11.826 |
| | 221.847 | 209.263 |

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

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Novac u blagajni | 34.785 | 34.721 |
| Žiro račun kod Hrvatske narodne banke | 108.841 | 93.061 |
| Tekući računi i depoziti po viđenju kod stranih banaka | 54.418 | 61.684 |
| Tekući računi i depoziti po viđenju kod domaćih banaka | 11.771 | 7.971 |
| Ostale stavke | 12.032 | 11.826 |
| Novčani ekvivalenti - oročeni depoziti kod drugih banaka (Bilješka 13) | 222.885 | 669.342 |
| | 444.732 | 878.605 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

12. Sredstva kod Hrvatske narodne banke

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Obvezna pričuva | 189.963 | 196.092 |

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 13% kunskih i deviznih depozita, primljenih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica (2009.: 14%). 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 nosila su godišnju kamatu od 0,75% na kunske depozite (u 2009. godini 0,75%). Sredstva deponirana u devizama krajem 2010. godine ne nose kamatu (u 2009. godini nisu nosili kamatu) na sredstva deponirana u eurima i dolarima. Banke su dužne održavati 75% devizne obvezne pričuve u kunama.

13. Plasmani kod drugih banaka

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Oročeni depoziti | 222.885 | 522.068 |
| Repo krediti dani bankama | - | 14.617 |
| Kredit dani HBOR-u | 20.000 | - |
| Kredit bankama | 600 | 133.257 |
| | 243.485 | 669.942 |
| Ispravci za umanjenje vrijednosti | (600) | (600) |
| | 242.885 | 669.342 |

Oročeni depoziti kod banaka odnose se na kratkoročne depozite kod domaćih i inozemnih banaka uz kamatnu stopu od 0,20% do 1,70% (u 2009. godini 0,25% do 4,50%). Od ukupno oročenih depozita kod drugih banaka, na depozite u stranim bankama odnosi se 18.463 tisuće kuna (2009.: 216.170 tisuća kuna). Repo krediti domaćim bankama dani su 2009. godine uz kamatnu stopu od 0,30 posto do 3,20 posto .

Temeljem Ugovora o klupskom kreditu između HBOR-a i banaka vodećih mandatnih aranžera i kreditodavatelja te Privredne banke Zagreb kao Agent, Banka je odobrila 20.000 tisuća kuna kredita. 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%.

13. Plasmani kod drugih banaka (nastavak)

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Na dan 1. siječnja | 600 | 3.345 |
| Otpisani iznosi | - | (2.745) |
| Na dan 31. prosinca | 600 | 600 |

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

Zemljopisna analiza

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

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Australija | 1.260 | 1.303 |
| Austrija | 1.522 | 410 |
| Belgija | 549 | 70.175 |
| Crna Gora | 586 | 35.793 |
| Danska | 182 | 166 |
| Italija | 909 | 40.033 |
| Kanada | 1.352 | 660 |
| Nizozemska | 375 | 341 |
| Njemačka | 27.435 | 43.357 |
| Sjedinjene Američke Države | 2.964 | 3.783 |
| Slovenija | 1.004 | 700 |
| Turska | - | |
| Španjolska | 19.506 | 66.105 |
| Švedska | 555 | 596 |
| Švicarska | 14.682 | 14.432 |
| | 72.881 | 277.854 |

14. Zajmovi klijentima

a) Analiza po vrsti klijenta

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Stanovništvo | | |
| - u kunama | 635.141 | 679.703 |
| - u stranim valutama | 3.560 | 4.737 |
| | 638.701 | 684.440 |
| Poduzeća | | |
| - u kunama | 854.336 | 505.539 |
| - u stranim valutama | 225.939 | 248.740 |
| | 1.080.275 | 754.279 |
| | 1.718.976 | 1.438.719 |
| Ispravci za umanjenje vrijednosti | (147.098) | (133.642) |
| | 1.571.878 | 1.305.077 |

b) Analiza po sektorima

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Stanovništvo | 638.701 | 684.440 |
| Trgovina na veliko i malo | 343.157 | 243.724 |
| Prerađivačka industrija | 194.733 | 95.697 |
| Poslovanje nekretninama | 16.000 | 31.933 |
| Prijevoz, skladištenje i veze | 70.971 | 60.547 |
| Poljoprivreda i šumarstvo | 80.242 | 39.471 |
| Graditeljstvo | 125.523 | 98.978 |
| Proizvodnja hrane i pića | 144.977 | 77.903 |
| Opskrba električnom energijom, plinom i vodom | 1.352 | 1.378 |
| Hoteli i restorani | 21.510 | 14.129 |
| Ostali sektori | 81.810 | 90.519 |
| | 1.718.976 | 1.438.719 |
| Ispravci za umanjenje vrijednosti | (147.098) | (133.642) |
| | 1.571.878 | 1.305.077 |

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

c) Promjene glavnice djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih zajmova

| | 2010. godina | | 2009. godina | |
|---|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| | Djelomično nadoknadivi | Potpuno nenadoknadivi | Djelomično nadoknadivi | Potpuno nenadoknadivi |
| | zajmovi | zajmovi | zajmovi | zajmovi |
| Stanje na dan 1. siječnja | 104.690 | 79.981 | 99.079 | 70.398 |
| Prijenos iz potpuno nadoknadivih zajmova | 46.152 | 1.804 | 35.726 | 1.533 |
| Prijenos iz potpuno nenadoknadivih zajmova | 85 | (85) | 6 | (6) |
| Prijenos iz djelomično nadoknadivih zajmova | (15.577) | 15.577 | (19.453) | 19.453 |
| Prijenos u potpuno nadoknadive zajmove | (3.589) | (63) | (1.411) | (17) |
| Naplata | (22.041) | (1.429) | (7.891) | (996) |
| Otpisi | | (3) | - | (8.804) |
| Ostale promjene | (103) | (1.637) | (1.366) | (2.580) |
| Stanje 31. prosinca | 109.617 | 94.145 | 104.690 | 78.981 |

Dana 31. prosinca 2010. godine iznos bruto glavnice zajmova koji ne ostvaruju prihode bio je 94.145 tisuća kuna (u 2009. godini :78.981 tisuća kuna). U 2010. godini ukupno je naplaćeno 1.429 tisuća kuna takvih zajmova (u 2009. godini: 996 tisuća kuna). Tijekom 2010. godine reprogramirano je 2.060 tisuća kuna zajmova pravnih osoba i obrtnika (u 2009. godini: 1.444 tisuću kuna).

d) Rezerviranja za gubitke

| | 2010. godina | 2009. godina |
|---|----------------|----------------|
| Stanje na dan 1. siječnja | 133.642 | 127.411 |
| Povećanje ispravaka za umanjenje vrijednosti | 23.482 | 23.356 |
| Naplaćeni iznosi | (10.113) | (11.122) |
| Tečajne razlike | (1.705) | 57 |
| Otpisani iznosi | (3) | (6.060) |
| Povećanje ispravaka za umanjenje vrijednosti kamata | 1.795 | - |
| Stanje na dan 31. prosinca | 147.098 | 133.642 |

Banka upravlja svojom izloženošću 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

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Trezorski zapisi Republike Hrvatske | - | 19.621 |
| Komercijalni zapisi | 1.410 | - |
| Obveznice | 333.997 | 84.518 |
| Ulaganja u investicijske fondove | 4.557 | 4.738 |
| Vlasničke vrijednosnice | 63.168 | 28.711 |
| | 403.132 | 137.588 |
| Ispravci za umanjenje vrijednosti | (1.226) | (1.226) |
| | 401.906 | 136.362 |

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

a) *Trezorski zapisi Republike Hrvatske*

| | 2010. godina | 2009. godina |
|----------------------------|--------------|---------------|
| Stanje 1. siječnja | 19.621 | |
| Kupnja | | 19.621 |
| Naplate | (19.621) | |
| Stanje 31. prosinca | | 19.621 |

b) *Komercijalni zapisi*

| | 2010. godina | 2009. godina |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Stanje 1. siječnja | | |
| Kupnja | <u>1.410</u> | |
| Stanje 31. prosinca | 1.410 | |

c) *Obveznice*

| | 2010. godina | 2009. godina |
|----------------------------|----------------|---------------|
| Stanje 1. siječnja | 84.518 | 4.356 |
| Kupnja | 650.737 | 100.125 |
| Prodaja / naplata | (400.500) | (21.876) |
| Realizirana dobit | 9.793 | |
| Promjena fer vrijednosti | (10.551) | <u>1.913</u> |
| Stanje 31. prosinca | 333.997 | 84.518 |

15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje detalje obvezničkog portfelja Banke:

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Obveznice domaćih izdavatelja | | |
| - Ministarstvo Financija Republike Hrvatske | 30.483 | 59.016 |
| - lokalna uprava | 4.566 | 2.413 |
| - financijske institucije | 1.829 | 1.785 |
| - nefinancijske institucije | 71.736 | 21.304 |
| | 108.614 | 84.518 |
| Obveznice stranih izdavatelja | | |
| - strane države | 76.368 | |
| - financijske institucije | 114.811 | |
| - nefinancijske institucije | 34.204 | - |
| | 225.383 | - |
| | 333.997 | 84.518 |

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

d) Ulaganja u investicijske fondove

Ulaganja u investicijske fondove uključuju ulaganje u Poba Ico Equity - otvoreni investicijski fond s javnom ponudom.

| | 2010. godina | 2009. godina |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Stanje 1. siječnja | 4.738 | 2.569 |
| Kupnja | - | 1.500 |
| Promjena fer vrijednosti | (181) | 669 |
| Stanje 31. prosinca | 4.557 | 4.738 |

15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

e) Vlasničke vrijednosnice

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Vrijednosnice koje kotiraju na burzi | 60.487 | 20.360 |
| Vrijednosnice koje ne kotiraju na burzi | 2.681 | 8.351 |
| | 63.168 | 28.711 |
| Ispravci za umanjene vrijednosti | (1.226) | (1.226) |
| Ukupno | 61.942 | 27.485 |

Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:

| | 2010. godina | 2009. godina |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Stanje 1. siječnja | 27.485 | 29.398 |
| Kupnja | 29.946 | 8.828 |
| Prodaja | (3.212) | (7.635) |
| Realizirana dobit | 362 | - |
| Promjena fer vrijednosti | 7.361 | (3.036) |
| Tečajne razlike u fer vrijednosti | - | (70) |
| Stanje 31. prosinca | 61.942 | 27.485 |

Tablica u nastavku prikazuje detalje vlasničkog portfelja:

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Vlasničke vrijednosnice domaćih izdavatelja | | |
| - financijske institucije | 6.731 | 7.726 |
| - nefinancijske institucije | 16.650 | 16.518 |
| | 23.381 | 24.244 |
| Vlasničke vrijednosnice stranih izdavatelja | | |
| - financijske institucije | 35.350 | 1.108 |
| - nefinancijske institucije | 4.437 | 3.359 |
| | 39.787 | 4.467 |
| | 63.168 | 28.711 |
| Ispravci za umanjenje vrijednosti | (1.226) | (1.226) |
| | 61.942 | 27.485 |

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

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

| Vrsta vrijednosnice | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Dužničke vrijednosnice | (9.427) | 1.305 |
| Vlasničke vrijednosnice | (2.214) | (9.575) |
| Obračunani odgođeni porez | <u>2.328</u> | 1.654 |
| Ukupno rezerve fer vrijednosti | <u>(9.313)</u> | <u>(6.616)</u> |

Promjene rezervi fer vrijednosti

| | 2010. godina | 2009. godina |
|--|----------------|----------------|
| Stanje 1. siječnja | (6.616) | (7.747) |
| Promjena fer vrijednost dužničkih vrijednosnica | (10.732) | 2.582 |
| Promjena fer vrijednost vlasničkih vrijednosnica | 7.361 | (3.105) |
| Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu | 674 | 1.654 |
| Stanje 31. prosinca | (9.313) | (6.616) |

16. Financijska imovina koja se drži do dospjeća

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Trezorski zapisi Republike Hrvatske | | 70.273 |
| Obveznice Republike Hrvatske | 56.308 | 55.279 |
| Ukupna vrijednost | 56.308 | 125.552 |

Promjene imovine koja se drži do dospjeća

a) Trezorski zapisi Republike Hrvatske

| | 2010. godina | 2009. godina |
|----------------------------|-----------------|----------------|
| Stanje 1. siječnja | 70.273 | |
| Kupnja | | 77.648 |
| Naplate | <u>(70.273)</u> | <u>(7.375)</u> |
| Stanje 31. prosinca | | 70.273 |

2010. godina **2009. godina**

| | | |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Stanje \. siječnja | 55,278 | |
| Promjena vrijednosti | 1.241 | 375 |
| Naplate | <u>(212)</u> | <u>(252)</u> |
| Stanje 31. prosinca | 56.308 | 55.279 |

17. Nematerijalna imovina

| | Software | Goodwill | Imovina u pripremi | Ukupno nematerijalna imovina |
|--|---------------|---------------|-----------------------|------------------------------------|
| Nabavna ili procijenjena vrijednost | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2009. godine | 9.196 | 16.867 | 436 | 26.499 |
| Povećanja | - | - | 256 | 256 |
| Otuđivanje i rashodovanje | - | - | - | - |
| Prijenos iz imovine u pripremi | 87 | - | (87) | - |
| Stanje 31. prosinca 2009. 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 |
| Ispravak vrijednosti | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2009. godine | 7.288 | - | | 7.288 |
| Trošak za godinu | 734 | - | | 734 |
| Otuđivanje i rashodovanje | - | - | | - |
| Stanje 31. prosinca 2009. godine | 8.022 | - | | 8.022 |
| Trošak za godinu | 836 | - | | 836 |
| Otuđivanje i rashodovanje | (17) | - | | (17) |
| Stanje 31. prosinca 2010. godine | 8.841 | - | | 8.841 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | |
| Stanje 31. prosinca 2010. godine | 2.483 | 16.867 | 1.441 | 20.791 |
| Stanje 31. prosinca 2009. godine | 1.261 | 16.867 | 605 | 18.733 |

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 imovini i dug.najam | | Imovina u pripremi | Ukupno |
|--|--------------------|--------------------|----------------|------------------|---------------------------------------|------------|--------------------|--------|
| | | | | | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2009. | 88.466 | 45.385 | 5.854 | 35.342 | 11.436 | 223 | 186.706 | |
| Povećanja | - | - | - | - | - | 14.985 | 14.985 | |
| Prijenos iz imovine u pripremi | 2.108 | 3.939 | 1.039 | 5.554 | 2.530 | (15.170) | - | |
| Otuđivanje i rashodovanje | - | (1.592) | (609) | (3.361) | (746) | - | (6.308) | |
| Stanje 31. prosinca 2009. | 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 | |
| Ispravak vrijednosti | | | | | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2009. | 36.642 | 35.688 | 2.887 | 29.041 | 8.098 | - | 112.356 | |
| Trošak za godinu | 1.840 | 4.292 | 1.024 | 3.390 | 1.533 | - | 12.079 | |
| Otuđivanje i rashodovanje | - | (1.536) | (487) | (3.336) | (746) | - | (6.105) | |
| Stanje 31. prosinca 2009. | 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 | 4.379 | 31.408 | 9.627 | - | 126.989 | |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | | | | | |
| Stanje 31. prosinca 2010. | 50.906 | 5.465 | 1.770 | 6.337 | 2.839 | - | 67.317 | |
| Stanje 31. prosinca 2009. | 52.092 | 9.288 | 2.860 | 8.440 | 4.335 | 38 | 77.053 | |

Materijalna imovina knjigovodstvene vrijednosti 9.209 tisuća kuna (2009.: 9.106 tisuća kuna) založena je kao jamstvo za depozite od pravnih osoba u iznosu 35.212 tisuća kuna (2009.: 35.155 tisuća kuna).

19. Ulaganja u podružnice

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Stanje 1. siječnja | 1.530 | 1.530 |
| Ulaganje | 2.040 | - |
| Stanje 31. prosinca | 3.570 | 1.530 |

Banka je u 2007. godini stekla vlasnički udjel od 51% u društvu Poba ICO d.o.o. Ulaganje u 2010. godini u iznosu od 2.040 tisuća kuna odnosi 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:

| | 2010. | 2009. |
|------------------------|---------|---------|
| Ukupnu imovinu | 1.211 | 992 |
| Ukupnu neto imovinu | 260 | (1.240) |
| Neto gubitak za godinu | (1.599) | (1.346) |

20. Ostala imovina

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Obračunane naknade i provizije | 4.021 | 3.739 |
| Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja | 8.605 | 7.275 |
| Potraživanja za porez na dobit | 226 | 421 |
| Plaćeni troškovi budućeg razdoblja | 2.164 | 1.748 |
| Ostali predujmovi | 4 | 60 |
| Ostala imovina | 1.895 | 1.717 |
| | 16.915 | 14.960 |
| Ispravci za umanjenje vrijednosti | (1.452) | (1.409) |
| | 15.463 | 13.551 |

Nekretnine i oprema preuzeta za nenaplaćena potraživanja ne koristi se za potrebe Banke i na dan 31. prosinca 2010. godine iznosi 8.605 tisuća kuna (u 2009. godini: 7.275 tisuća kuna). U knjigama Banke vode se po trošku stjecanja.

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

| | 2010. godina | 2009. godina |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Stanje na dan 1. siječnja | 1.409 | 1.968 |
| Povećanje | 1.464 | 3.849 |
| Naplaćeni iznosi | (1.413) | (4.400) |
| Otpisani iznosi | (3) | (9) |
| Tečajne razlike | (5) | 1 |
| Stanje na dan 31. prosinca | 1.452 | 1.409 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

21. Obveze prema bankama

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Depoziti po viđenju, u stranim valutama | 46.620 | 43.187 |
| Depoziti po viđenju, u kunama | 14 | - |
| Oročeni depoziti stranih banaka, u stranim valutama | 36.928 | 36.534 |
| Oročeni depoziti domaćih banaka, u kunama | 71.003 | 56.505 |
| | 154.565 | 136.226 |

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 depozit strane banke primljen je po stopi 2%. Kamatne stope na primljene oročene depozite domaćih banaka kreću se u rasponu od 0,90% do 2,5% (2009.: od 1% do 2%).

22. Obveze prema klijentima

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Stanovništvo | | |
| Depoziti po viđenju | | |
| - u kunama | 201.033 | 182.107 |
| - u stranim valutama | 154.733 | 133.217 |
| Oročeni | | |
| - u kunama | 347.782 | 377.499 |
| - u stranim valutama | 934.394 | 1.003.543 |
| Ukupno stanovništvo | 1.637.942 | 1.696.366 |
| | | |
| Pravne osobe | | |
| Depoziti po viđenju | | |
| - u kunama | 191.060 | 149.683 |
| u stranim valutama | 29.182 | 22.632 |
| Oročeni | | |
| - u kunama | 185.340 | 98.984 |
| - u stranim valutama | 64.217 | 75.406 |
| Ukupno pravne osobe | 469.799 | 346.705 |
| | | |
| Sveukupno depoziti klijenata | 2.107.741 | 2.043.071 |

23. Ostala pozajmljena sredstva

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Repo-kredit od domaćih banaka, u kunama | 20.000 | 100.006 |
| Kratkoročne pozajmice od domaćih banaka s tržišta novca | 25.001 | 7.000 |
| Pozajmice od HBOR-a | 90.875 | 75.671 |
| | 135.876 | 182.677 |

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-kredit u 2010. godini ugovoren je uz kamatnu stopu 1,10% (2009.: 1,3% i 1,4%). Kao podloga ugovoru založene su obveznice Republike Hrvatske RHMF-O-172A, tržne vrijednosti 20.130 tisuća kuna (2009.: obveznice Republike Hrvatske RHMF-O-15CA, tržne vrijednosti 35.689 tisuća kuna, i trezorski zapisi Republike Hrvatske u vrijednosti 70.155 tisuća kuna).

Kratkoročne pozajmice s tržišta novca uzete su za potrebe tekuće likvidnosti od domaćih banaka. Kamatne stope na ove pozajmice ugovorene su uz kamatne stope u rasponu od 0,90% do 2,50% (2009.: 1,0%).

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% (2009.: 0% - 5%).

24. Ostale obveze

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Obračunane naknade i provizije | 868 | 884 |
| Obračunane premije za osiguranje štednih uloga | 1.085 | 996 |
| Obveze za dividendu | 145 | 146 |
| Obveze prema zaposlenicima | 3.706 | 3.613 |
| Rezerviranja za otpremnine | 2.439 | 2.258 |
| Obveze prema dobavljačima | 3.147 | 3.443 |
| Obveze u obračunu po danim kreditima | 5.388 | 4.563 |
| Obveze u obračunu po primljenim sredstvima | 595 | 8.445 |
| Tekuća obveza poreza na dobit | 253 | 384 |
| Obveze u postupku plaćanja | 2.894 | 2.844 |
| Ostale kunske obveze | 1.594 | 1.519 |
| Ostale devizne obveze | 10 | 125 |
| | 22.123 | 29.220 |

25. Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove

a) Analiza

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Rezerviranja za ostale potencijalne obveze | 2 650 | 1 881 |
| Rezerviranja za sudske sporove | 250 | 250 |
| | <u>2.900</u> | <u>2.131</u> |

b) Promjene rezerviranja

| | 2010. godina | 2009. godina |
|---|--------------|--------------|
| <i>Promjene rezerviranja za potencijalne obveze</i> | | |
| Stanje na dan 1. siječnja | 2.131 | 2.579 |
| Povećanje tijekom godine | 1.116 | 250 |
| Smanjenje tijekom godine | (347) | (698) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 2.900 | 2.131 |

26. Dionički kapital

Dionički kapital se sastoji od redovnih dionica. Ukupan broj izdanih dionica na kraju 2010. godine iznosi 668.749 redovnih dionica (2009. godine 668.749 komada) nominalne vrijednosti od 400,00 kuna po dionici.

Banka ima 9.203 trezorirane dionice na dan 31. prosinca 2010. godine, knjižene po trošku nabave (u 2009. godini 9.203 komada).

Promjene dionica

| | Broj izdanih dionica | Vlastite dionice | Ukupno broj dionica |
|------------------------------|-------------------------|------------------|------------------------|
| 31. prosinca 2008. | 668.749 | (9.173) | 659.576 |
| Kupnja vlastitih dionica | - | (30) | (30) |
| Prodaja vlastitih dionica | | | |
| Raspored dobiti 2008. godine | | | - |
| 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 |

26. Dionički kapital (nastavak)

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

| | 2010. | | 2009. | |
|--|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 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,R,L, Trieste | 63.735 | 9,53 | 63.735 | 9,53 |
| Miljan Todorović | 55.731 | 8,33 | 55.731 | 8,33 |
| 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 | 38.515 | 5,76 |
| Giovanni Semeraro | 27.494 | 4,11 | 27.494 | 4,11 |
| Liaci Luigi | 26.346 | 3,94 | 26.346 | 3,94 |
| Ostali dioničari (pojedinačno manje od 3%) | 146.229 | 21,87 | 146.229 | 21,87 |
| | 668.749 | 100,00 | 668.749 | 100,00 |

27. Ostale rezerve

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|--|--------------------|--------------------|
| Zakonske rezerve | 84.064 | 71.940 |
| Rezerve za vlastite dionice | 16.830 | 16.830 |
| Rezerve za opće bankovne rizike | 5.104 | 5.104 |
| Neraspodjeljive rezerve | 105.998 | 93.874 |
| Kapitalni dobitak od kupoprodaje vlastitih dionica | 4.802 | 4.802 |
| Rezerve fer vrijednosti | (9.313) | (6.616) |
| Raspodjeljive rezerve | (4.511) | (1.814) |
| | 101.487 | 92.060 |

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.

28. 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:

| | 31. prosinca 2010. | 31. prosinca 2009. |
|-------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Sredstva | | |
| Krediti stanovništvu | 26.165 | 26 648 |
| Krediti pravnim osobama | 28.720 | 20.718 |
| Novčana sredstva | 1 630 | 9 325 |
| Ukupno sredstva: | 56.515 | 56.691 |
| Izvori | | |
| Javni sektor | 37579 | 3 1877 |
| Pravne osobe | 3 714 | 9 567 |
| Financijske institucije | 15.222 | 15 247 |
| Ukupno izvori: | 56.515 | 56.691 |

Banka pruža usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima. Tržišna vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira primljenih u skrbništvo na dan 31. prosinca 2010. godine iznosi 101.299 tisuća kuna (2009.; 118.475 tisuće kuna).

Banka je tijekom 2010. godine ostvarila ukupno 2.343 tisuće kuna (2009.: 3.443 tisuće kuna) prihoda od naknada za upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih osoba.

29. Potencijalne i preuzete obveze

Pravni sporovi

Na dan 31. prosinca 2010. i 2009. 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 (2009.: 250 tisuća kuna).

30. 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:

| | Ključno rukovodstvo i s njima povezane osobe | | Nadzorni odbor | |
|---|--|--------------|----------------|------------|
| | 2010. | 2009. | 2010. | 2009. |
| Zajmovi | | | | |
| Stanje zajmova na početku godine | 3.309 | 2.642 | | |
| (Smanjenje) / povećanje tijekom godine | (653) | 667 | | |
| Stanje zajmova na kraju godine | 2.656 | 3.309 | | |
| Ostvareni kamatni prihod | 155 | 177 | | |
| Primljeni depoziti | | | | |
| Stanje depozita na početku godine | 8.996 | 8.688 | 136 | 919 |
| Povećanje / (smanjenje) tijekom godine | 579 | 328 | 1.110 | (783) |
| Stanje depozita na kraju godine | 9.575 | 9.016 | 1.246 | 136 |
| Ostvareni kamatni rashod | 160 | 465 | 42 | |
| Naknade managementu | | | | |
| | | | 2010. | 2009. |
| Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja | | | 7.035 | 6.870 |
| Bonusi (dionice) | | | | |

Uprava se sastoji od 3 člana.

30. Transakcije s osobama u posebnom odnosu s Bankom (nastavak)

Izloženost i obveze prema društvu Poba Ico Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima, osim izravnog vlasničkog ulaganja uključuju i ulaganja u investicijski fond kojim društvo upravlja.

| | Imovina | | Obveze | |
|------------------------|----------------|-------|----------------|-------|
| | 2010. | 2009. | 2010. | 2009. |
| Poba Ico Invest d.o.o. | 8.927 | 8.168 | 1.117 | 1.714 |
| | Prihodi | | Rashodi | |
| | 2010. | 2009. | 2010. | 2009. |
| | 124 | 32 | 19 | 89 |

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

31. Politika upravljanja financijskim rizicima

Ova bilješka prikazuje pojedinosti o izloženosti Banke financijskim rizicima i opisuje postupke koje koristi Uprava i posloводство 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 izloženošću 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 Sektora upravljanja rizicima.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladne 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.

31. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

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 (osim ako više osoba nastupa dogovorno).

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

Rizik likvidnosti 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 rizikom likvidnosti.

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

31. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Banka prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti, a u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, provođenja kontrole propisanih eksternih i internih imita 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 deponenata 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 rizika likvidnosti i pokazatelja koncentracije, koji su propisani internim aktima Banke.

Strukturni pokazatelji razine rizika likvidnosti 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, a uzrokuju ga promjene cijena odnosno kretanja na financijskim tržištima. 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.

Limits 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 ograničenu razinu sigurnosti 99%, uz naglasak da navedeni pristup ne spriječava nastanak gubitaka izvan navedenih granica u slučaju značajnijih tržišnih kretanja.

31. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

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.

Banka je dužna krajem svakog dana uskladiti izloženost svoje devizne pozicije valutnom riziku, tako da ukupna devizna devizna pozicija ne prelazi iznos koji čini 30% jamstvenog kapitala Banke, sukladno propisima HNB-a.

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.

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

31. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

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.

U svrhu učinkovitog procjenjivanja i upravljanja operativnim rizikom na razini Banke, Banka razvija interne modele za upravljanje operativnim rizikom u skladu s propisanim okvirom Basel II modela. Osnovni ciljevi tog internog modela su: uvođenje i primjena metoda koje omogućuju detaljnu analizu operativnih rizika Banke; podrška procesu donošenja odluka kroz razvoj učinkovitih politika za Upravu i smanjenje operativnog rizika na razini Banke. 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).

Unutar okvira za upravljanje operativnim rizikom Banka je usvojila Politiku za upravljanje operativnim rizikom koja propisuje način upravljanja operativnim rizicima i Proceduru za prikupljanje podataka i izvješćivanje o operativnom riziku koja propisuje načine prikupljanja i izvješćivanja o nastanku operativnih rizika.

Koristeći Risk mapping metodu Banka je u postupku identifikacije rizika te prati ključne pokazatelje rizika (KPR) čime zajedno sa navedenim mjerama predstavlja cjelokupni okvir za upravljanje i kontrolu operativnih rizika. Banka će i dalje kontinuirano raditi na uspostavljanju kvalitetnog i adekvatnog sustava upravljanja operativnim rizicima.

32. 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 dospjeća se vrednuje po amortizacijskom trošku umanjenom za smanjenje vrijednosti.

Slijedeće 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 budući 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 dospjeća, 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 amortizacijskom 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 dospjeća, 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.

32. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)

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 primjenjivim tržišnim podacima (neprijemljivi ulazni podaci),

| 2010. | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno |
|---------------------------------------|----------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Imovina raspoloživa za prodaju</i> | | | | |
| Vlasničke vrijednosnice | 30.670 | 1.455 | 34.373 | 66.498 |
| Dužničke vrijednosnice | 325.684 | 8.314 | 1.410 | 335.408 |
| Ukupno | 356.354 | 9.769 | 35.783 | 401.906 |

| 2009. | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno |
|---------------------------------------|----------------|---------------|----------|----------------|
| <i>Imovina raspoloživa za prodaju</i> | | | | |
| Vlasničke vrijednosnice | 23.059 | 9.164 | | 32.223 |
| Dužničke vrijednosnice | 84.518 | 19.621 | | 104.139 |
| Ukupno | 107.577 | 28.785 | | 136.362 |

33. Kamatni rizik

Slijedeće tabele prikazuju osjetljivost Banke na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2010. godine i 2009. 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.

| 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 raspoloživa za prodaju | - | 1.800 | 31.372 | 295.703 | 73.031 | 401.906 |
| Fin. imovina koja se drži do dospjeća | - | - | 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) | |

33. Kamatni rizik (nastavak)

| Na dan 31. prosinca 2009. 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 | - | - | - | - | 209.263 | 209.263 |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | - | 90.204 | 74.449 | 31.332 | 107 | 196.092 |
| Plasmani kod drugih banaka | 639.216 | 21.919 | 7.854 | - | 354 | 669.342 |
| Zajmovi klijentima | 1.187.246 | 68.978 | 12.905 | 24.568 | 11.380 | 1.305.077 |
| Fin.imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - | - | - | - | - |
| Fin.imovina raspoloživa za prodaju | - | 10.000 | 11.608 | 80.716 | 34.038 | 136.362 |
| Fin. imovina koja se drži do dospijea | - | - | 70.273 | 54.799 | 480 | 125.552 |
| Ulaganja u podružnice | - | - | - | - | 1.530 | 1.530 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 18.733 | 18.733 |
| Nekretnine i oprema | - | - | - | - | 77.053 | 77.053 |
| Odgođena porezna imovina | - | - | - | - | 4.386 | 4.387 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | 13.551 | 13.551 |
| UKUPNO IMOVINA | 1.826.462 | 191.101 | 177.089 | 191.415 | 370.875 | 2.756.942 |
| OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | | | | | | |
| Obveze | | | | | | |
| Obveze prema bankama | 136.218 | | | | 8 | 136.226 |
| Obveze prema klijentima | 1.198.931 | 153.711 | 619.806 | 29.843 | 40.780 | 2.043.071 |
| Ostala pozajmljena sredstva | 107.248 | 16.993 | 8.905 | 49.234 | 297 | 182.677 |
| Ostale obveze | | | | | 29.220 | 29.220 |
| Rezerviranja za potenc.obveze i troškove | | | | | 2.131 | 2.131 |
| UKUPNO OBVEZE | 1.442.397 | 170.704 | 628.711 | 79.077 | 72.436 | 2.393.325 |
| Kapital | | | | | | |
| Dionički kapital | - | - | - | - | 267.500 | 267.500 |
| Premija na izdane dionice | - | - | - | - | 3.015 | 3.015 |
| Trezorske dionice | - | - | - | - | (11.082) | (11.082) |
| Ostale rezerve | - | - | - | - | 92.060 | 92.060 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | 12.124 | 12.124 |
| Ukupno dionički kapital | - | - | - | - | 363.617 | 363.617 |
| UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | 1.442.397 | 170.704 | 628.711 | 79.077 | 436.053 | 2.756.942 |
| Neto kamatna izloženost | 384.065 | 20.397 | (451.622) | 112.338 | (65.178) | - |

33. Kamatni rizik (nastavak)

Ponderirane efektivne kamatne stope na dane kredite klijentima u 2010. godini bile su 9,03% (u 2009. godini 9,38%).

Ponderirane efektivne kamatne stope na depozite primljene od klijenata tijekom 2010. godine, bile su 3,36 % (u 2009. godini 4,39%).

Tablica u prilogu 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.

| | Pretpostavljeni rast kamatne stope | Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2010. godine | Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2009. godine |
|--|---|--|--|
| Imovina | 5% | 5.531 | 7.129 |
| Obveze | 5% | (2.734) | (3.030) |
| Utjecaj na neto kamatne prihode | | 2.797 | 4.099 |

34. 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.

| | EUR | USD | Ostale valute | Ukupno strane valute | Kune | Ukupno |
|--|------------------|---------------|---------------|----------------------|------------------|------------------|
| Na dan 31. prosinca 2010. godine | | | | | | |
| 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) | |

34. Valutni rizik (nastavak)

| | EUR | USD | Ostale valute | Ukupno strane valute | Kune | Ukupno |
|--|------------------|---------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| Na dan 31. prosinca 2009. godine | | | | | | |
| IMOVINA | | | | | | |
| Gotovina i računi kod banaka | 55.182 | 4.959 | 23.891 | 84.032 | 125.231 | 209.263 |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | 21.846 | 5.298 | - | 27.144 | 168.948 | 196.092 |
| Plasmani kod drugih banaka | 352.661 | 7.519 | - | 360.180 | 309.163 | 669.342 |
| Zajmovi klijentima | 876.631 | 12.492 | 1.220 | 890.343 | 414.734 | 1.305.077 |
| Fin.imovina raspoloživa za prodaju | 53.693 | - | - | 53.693 | 82.669 | 136.362 |
| Fin. imovina koja se drži do dospelosti | 70.273 | - | - | 70.273 | 55.279 | 125.552 |
| Ulaganja u podružnice | - | - | - | - | 1.530 | 1.530 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 18.733 | 18.733 |
| Nekretnine i oprema | - | - | - | - | 77.053 | 77.053 |
| Odgođena porezna imovina | - | - | - | - | 4.386 | 4.387 |
| Ostala imovina | 159 | 2 | - | 161 | 13.390 | 13.551 |
| UKUPNO IMOVINA | 1.430.445 | 30.270 | 25.111 | 1.485.826 | 1.271.116 | 2.756.942 |
| OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | | | | | | |
| Obveze | | | | | | |
| Obveze prema bankama | 79.721 | - | - | 79.721 | 56.505 | 136.226 |
| Obveze prema klijentima | 1.268.219 | 29.543 | 15.359 | 1.313.121 | 729.950 | 2.043.071 |
| Ostala pozajmljena sredstva | 58.220 | - | - | 58.220 | 124.457 | 182.677 |
| Ostale obveze | 4.954 | 213 | 9 | 5.176 | 21.786 | 26.962 |
| Rezerviranja za potenc.obveze i troškove | - | - | - | - | 4.389 | 4.389 |
| UKUPNO OBVEZE | 1.411.114 | 29.756 | 15.368 | 1.456.238 | 937.087 | 2.393.325 |
| Kapital | | | | | | |
| Dionički kapital | - | - | - | - | 267.500 | 267.500 |
| Premija na izdane dionice | - | - | - | - | 3.015 | 3.015 |
| Trezorske dionice | - | - | - | - | (11.082) | (11.082) |
| Ostale rezerve | - | - | - | - | 92.060 | 92.060 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | 12.124 | 12.124 |
| Ukupno dionički kapital | - | - | - | - | 363.617 | 363.617 |
| UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | 1.411.114 | 29.756 | 15.368 | 1.456.238 | 1.300.704 | 2.756.942 |
| Neto tečajna izloženost | 19.331 | 514 | 9.743 | 29.588 | (29.588) | - |

34. Valutni rizik (nastavak)

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 2010. godinu, odnosno prihodovni za 2010. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobitka i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

| Valuta na dan 31 . prosina 2010. godine | Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a | Utjecaj na račun dobitka i gubitka Imovina Banke | Utjecaj na račun dobitka i gubitka Obveze Banke | Utjecaj na račun dobitka i gubitka Neto |
|--|--|---|--|--|
| Imovina | 2,5% | 36.551 | | |
| Obveze | 2,5% | | 35.297 | |
| Neto imovina/(obveze) | | | | 1.254 |

| Valuta na dan 31 . prosina 2009. godine | Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a | Utjecaj na račun dobitka i gubitka Imovina Banke | Utjecaj na račun dobitka i gubitka Obveze Banke | Utjecaj na račun dobitka i gubitka Neto |
|--|--|---|--|--|
| Imovina | 3% | 44.574 | | |
| Obveze | 3% | | 43.687 | |
| Neto imovina/(obveze) | | | | 887 |

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

35. Rizik likvidnosti

| 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 dospjeća | - | - | 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 likvidonosna pozicija | 10.235 | 750 | (359.062) | 308.215 | 39.862 | |

35. Rizik likvidnosti (nastavak)

| Na dan 31. prosinca 2009. 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 | 209.263 | | | | | 209.263 |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | 107 | 90.204 | 74.449 | 25.439 | 5.893 | 196.092 |
| Plasmani kod drugih banaka | 639.570 | 21.919 | 7.854 | | | 669.342 |
| Zajmovi klijentima | 217.842 | 162.115 | 361.174 | 300.237 | 263.709 | 1.305.07 |
| Fin.imovina raspoloživa za prodaju | 85.277 | 37.372 | 12.909 | 804 | | 136.362 |
| Fin. imovina koja se drži do dospelosti | | | 70.753 | 54.799 | | 125.552 |
| Ulaganja u podružnice | | | | | 1.530 | 1.530 |
| Nematerijalna imovina | | | | | 18.733 | 18.733 |
| Nekretnine i oprema | | | | | 77.053 | 77.053 |
| Odgođena porezna imovina | | | 1.654 | 2.732 | | 4.387 |
| Ostala imovina | 3.920 | 1.835 | 421 | 100 | 7.275 | 13.551 |
| UKUPNO IMOVINA | 1.157.38 | 313.445 | 529.214 | 384.111 | 374.193 | 2.756.94 |
| OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | | | | | | |
| Obveze | | | | | | |
| Obveze prema bankama | 136.226 | | | | | 136.226 |
| Obveze prema klijentima | 693.711 | 284.254 | 837.356 | 192.200 | 35.550 | 2.043.071 |
| Ostala pozajmljena sredstva | 107.545 | 16.993 | 8.905 | 17.470 | 31.764 | 182.677 |
| Ostale obveze | 17.153 | 4.774 | 4.279 | | 3.014 | 29.220 |
| Rezerviranja za potenc.obveze i troškove | 457 | 384 | 928 | 336 | 26 | 2.131 |
| UKUPNO OBVEZE | 955.092 | 306.405 | 851.468 | 210.006 | 70.354 | 2.393.325 |
| Kapital | | | | | | |
| Dionički kapital | | | | | 267.500 | 267.500 |
| Premija na izdane dionice | | | | | 3.015 | 3.015 |
| Trezorske dionice | | | | | (11.082) | (11.082) |
| Ostale rezerve | | | | | 92.060 | 92.060 |
| Dobit tekuće godine | | | | | 12.124 | 12.124 |
| Ukupno dionički kapital | | | | | 363.617 | 363.617 |
| UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | 955.092 | 306.405 | 851.468 | 210.006 | 433.971 | 2.756.942 |
| Neto likvidonosna pozicija | 200.887 | 7.040 | (322.254) | 174.105 | (59.778) | |

36. Kreditni rizik

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku - bilančna i izvanbilančna

| Na dan 31. prosinca 2010. 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 dospijeaća | 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 |

| Na dan 31. prosinca 2009. godine | Bruto plasmani | Rezerve na pojedinačnoj osnovi | Rezerve na skupnoj osnovi | Neto plasmani |
|--|------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------|
| A. Bilančna izloženost | | | | |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | 196.092 | - | - | 196.092 |
| Plasmani kod drugih banaka | 669.943 | (600) | - | 669.343 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 136.362 | - | - | 136.362 |
| Imovina koja se drži do dospijeaća | 125.552 | - | - | 125.552 |
| Zajmovi klijentima | | | | |
| potpuno nadoknadivi | 1.255.048 | - | (21.680) | 1.233.368 |
| djelomično nadoknadivi | 104.690 | (32.981) | - | 71.709 |
| potpuno nenadoknadivi | 78.981 | (78.981) | - | - |
| Ukupno bilančna izloženost | 2.566.668 | (112.562) | (21.680) | 2.432.426 |
| B. Izvanbilančna izloženost | | | | |
| Klijenti | | | | |
| potpuno nadoknadivi | 200.961 | - | (1.710) | 199.251 |
| djelomično nadoknadivi | 98 | (31) | - | 67 |
| potpuno nenadoknadivi | 140 | (140) | - | - |
| Ukupno izvanbilančna izloženost | 201.199 | (171) | (1.710) | 199.318 |
| UKUPNA IZLOŽENOST (A+B) | 2.767.867 | (112.733) | (23.390) | 2.631.744 |

36. Kreditni rizik (nastavak)

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.

| 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 | <u>3.519</u> | <u>923</u> | <u>547</u> | <u>1.320</u> | <u>3.346</u> | <u>2.059</u> | <u>52.130</u> |
| Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja | <u>91.894</u> | <u>29.215</u> | <u>15.975</u> | <u>18.996</u> | <u>58.632</u> | <u>28.681</u> | <u>160.229</u> |

| Na dan 31. prosinca 2009. godine | Dospjelo do 30 dana | Dospjelo 031 - 90 dana | Dospjelo 091 - 180 dana | Dospjelo 0181 - 365 dana | Dospjelo 01 do 2 godine | Dospjelo 2 do 3 godine | Dospjelo preko 3 godine |
|---|----------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| Plasmani kod drugih banaka | . | . | . | . | . | . | 600 |
| Zajmovi klijentima | | | | | | | |
| građani | 19.059 | 56.834 | 16.234 | 17.625 | 13.705 | 7.646 | 33.443 |
| poduzeća | 11.091 | 36.589 | 38.925 | 8.464 | 14.264 | 10.669 | 58.869 |
| javni sektor i ostali sektori | | 2 | - | 6 | 1 | - | 1.912 |
| Ostala dospjela potraživanja | <u>2.145</u> | <u>3.776</u> | <u>2.140</u> | <u>1.391</u> | <u>2.205</u> | <u>3.208</u> | <u>49.855</u> |
| Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja | <u>32.297</u> | <u>97.199</u> | <u>57.305</u> | <u>27.481</u> | <u>30.175</u> | <u>21.523</u> | <u>144.679</u> |

36. Kreditni rizik (nastavak)

c) pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

| Na dan 31. prosinca 2010. godine | Depozit | Stambena hipoteka | Poslovna hipoteka | Ostali instrumenti | Bez instrumenata |
|---|---------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|
| 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 dospijeaća | | | | | 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 instrumenata osiguranja | | 221.580 | 341.876 | | |
| Na dan 31. prosinca 2009. godine | | | | | |
| A. Bilančna izloženost | | | | | |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | | | | | 196.092 |
| Plasmani kod drugih banaka | | | | 15.343 | 654.000 |
| Zajmovi klijentima | 80.776 | 143.760 | 141.762 | 150.824 | 787.955 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | | | | | 136.362 |
| Imovina koja se drži do dospijeaća | | | | | 125.552 |
| Ukupno bilančna izloženost | 80.776 | 143.760 | 141.762 | 166.167 | 1.899.961 |
| B. Izvanbilančna izloženost | | | | | |
| Klijenti | 180 | 1.264 | - | - | 197.874 |
| Ukupno izvanbilančna izloženost | 180 | 1.264 | - | - | 197.874 |
| UKUPNA IZLOŽENOST (A+B) | 80.956 | 145.024 | 141.762 | 166.167 | 2.097.835 |
| Fer vrijednost instrumenata osiguranja | | 166.164 | 155.406 | | |

d) Udio rezervacija u zajmovima klijentima

| | 2010. godina | | 2009. godina | |
|------------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------|----------------------------------|
| | Zajmovi klijentima (%) | Udio rezervacija u zajmovima (%) | Zajmovi klijentima (%) | Udio rezervacija u zajmovima (%) |
| Potpuno nadoknadivi | 88,1 | 1,6 | 87,2 | 1,7 |
| Djelomično nadoknadivi | 6,4 | 26,5 | 7,3 | 31,5 |
| Potpuno nenadoknadivi | <u>5,5</u> | 100,0 | <u>5,5</u> | 100 |
| Ukupno | 100,0 | | <u>100,0</u> | |

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

37. 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.

| | Pretpostavljena promjena cijene | Utjecaj rasta cijene na revalorizacijske rezerve |
|---|---------------------------------|--|
| Na dan 31. prosinca 2010. godine | 3% | 12.057 |
| Na dan 31. prosinca 2009. godine | 20% | 27.272 |

38. Koncentracija imovine i obveza

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

| | 2010. godina | 2009. godina |
|--|----------------|----------------|
| Žiro račun kod Hrvatske narodne banke | 108.841 | 83.061 |
| Ostale novčane rezerve | 10.000 | 10.000 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 189.963 | 196.092 |
| Trezorski zapisi Republike Hrvatske | | 89.894 |
| Obveznice Republike Hrvatske | 86.791 | 114.295 |
| Ostala imovina | 1.874 | 421 |
| Primljeni depoziti | (546) | (7.899) |
| Tekuća porezna obveza | (3.200) | <u>(3.033)</u> |
| | 393.723 | 482.831 |

Indirektna izloženost Banke prema Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca 2010. po osnovi dužničkih vrijednosnica izdanih od lokalne uprave zajmova i ostalih izloženosti je sljedeća:

| | 2010. godina | 2009. godina |
|--|-----------------|------------------------|
| Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka | (1.085) | (996) |
| Obveznice Grada Koprivnice | 4.566 | 2.413 |
| Zajmovi HBOR-u za koje garantira država | 20.000 | |
| Zajmovi klijentima za koje garantira država | 14.794 | 10.347 |
| Primljeni depoziti | (41.347) | (26.851) |
| Uzeti zajmovi od Hrvatske banke za obnovu i razvoj | (90.876) | <u>(75.671)</u> |
| | <u>(92.863)</u> | <u>(90.758)</u> |

38. Odobrenje financijskih izvješća

Izdavanje financijskih izvješća odobrila je Uprava 20. travnja 2011. i u njeno ime su ih potpisali:

mr Julio Kuruc
Predsjednik Uprave



Marijan Marušić
Član Uprave



Davorka Jakir
Član Uprave



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

| | 2010. | 2009. |
|--|---------------|---------------|
| | Nerevidirano | Nerevidirano |
| | HRK '000 | HRK 000 |
| 1. Kamatni prihodi | 167.110 | 178.302 |
| 2. (Kamatni troškovi) | (84.317) | (89.497) |
| 3. Neto kamatni prihod | 82.793 | 88.805 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 38.529 | 40.697 |
| 5. (Troškovi provizija i naknada) | (11.806) | (13.772) |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada | 26.723 | 26.925 |
| 7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | - | - |
| 8. (Gubitak)/Dobit od aktivnosti trgovanja | 11.529 | 8.750 |
| 9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata | - | (1) |
| 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 | 10.155 | 3.739 |
| 12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijecha | - | - |
| 13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite | - | - |
| 14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | - | - |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 1.491 | 2.267 |
| 16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika | 1.043 | 2.408 |
| 17. Ostali prihodi | 1.969 | 2.377 |
| 18. Ostali troškovi | (5.904) | (6.014) |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | (100.046) | (102.679) |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 29.753 | 26.577 |
| 21. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke | (13.688) | (11.224) |
| 22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja | 16.065 | 15.353 |
| 23. Porez na dobit | (3.091) | (3.229) |
| 24. DobitZ(gubitak) tekuće godine | 12.974 | 12.124 |
| 25. Zarada po dionici | 19,40 | 18,13 |

Dodatak računu dobiti i gubitka

| | 2010. | 2009. |
|---------------------------------------|----------|----------|
| | HRK '000 | HRK '000 |
| DobitZ(gubitak) tekuće godine | | |
| Pripisan dioničarima matičnog društva | | |
| Manjinski udjel | | |

Bilanca

| | 2010. Nerevidirano HRK '000 | 2009. Nerevidirano HRK '000 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Imovina | | |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a | 343.726 | 333.858 |
| 1.1. Gotovina | 35.027 | 34.813 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 308.699 | 299.045 |
| 2. Depoziti kod bankarskih institucija | 289.039 | 591.530 |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | - | 89.894 |
| 4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | - | - |
| 5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 417.682 | 119.987 |
| 6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti | 97.319 | 60.495 |
| 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 | 20.000 | 147.112 |
| 10. Krediti ostalim komitentima | 1.517.672 | 1.301.098 |
| 11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 3.570 | 1.530 |
| 12. Preuzeta imovina | 8.605 | 7.275 |
| 13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija) | 88.194 | 95.906 |
| 14. Kamate, naknade i ostala imovina | 23.216 | 17.558 |
| A. Ukupno imovina | 2.809.023 | 2.766.243 |
| Obveze i kapital | | |
| 1. Krediti od financijskih institucija | 135.734 | 182.380 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 52.200 | 110.500 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 83.534 | 71.880 |
| 2. Depoziti | 2.220.235 | 2.121.254 |
| 2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima | 352.390 | 287.057 |
| 2.2. Štedni depoziti | 259.983 | 226.514 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 1.607.862 | 1.607.683 |
| 3. Ostali krediti | - | - |
| 3.1. Kratkoročni krediti | - | - |
| 3.2. Dugoročni krediti | - | - |
| 4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje | - | - |
| 5. Izdani dužnički vrijednosni papiri | - | - |
| 5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | - | - |
| 5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | - | - |
| 6. Izdani podređeni instrumenti | - | - |
| 7. Izdani hibridni instrumenti | - | - |
| 8. Kamate, naknade i ostale obveze | 78.430 | 98.235 |
| B. Ukupno obveze | 2.434.399 | 2.401.869 |
| Kapital | | |
| 1. Dionički kapital | 259.433 | 259.433 |
| 2. Dobitak/gubitak tekuće godine | 12.974 | 12.124 |
| 3. Zadržana dobit/(gubitak) | - | - |
| 4. Zakonske rezerve | 84.065 | 71.940 |
| 5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve | 29.793 | 27.493 |
| 6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | (11.641) | (6.616) |
| C. Ukupno kapital | 374.624 | 364.374 |
| D. Ukupno obveze i kapital | 2.809.023 | 2.766.243 |

Dodatak bilanci

| | 2010. HRK '000 | 2009. HRK '000 |
|---|-------------------|-------------------|
| UKUPNI KAPITAL | | |
| Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva | | |
| Manjinski udjel | | |

Izješće o novčanom tijeku

| | 2010. Nerevidirano HRK '000 | 2009. Nerevidirano HRK '000 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Poslovne aktivnosti | | |
| 1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja | 16.065 | 15.353 |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke | 13.688 | 11.224 |
| 1.3. Amortizacija | 12.826 | 12.813 |
| 1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG | - | - |
| 1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine | 15 | |
| 1.6. Ostali (dobici)/gubici | - | - |
| 1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine | 42.594 | 39.417 |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 6.126 | 11.458 |
| 2.2. Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a | 89.894 | (89.894) |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti fin. institucijama | (20.000) | - |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | (230.262) | 159.582 |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi fin. instr. koji se drže radi trgovanja | - | - |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti raspoloživi za prodaju | (297.695) | (53.551) |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | - | - |
| 2.8. Ostala poslovna imovina | (11.675) | (3.007) |
| 2. Neto (povećanje/smanjenje poslovne imovine) | (463.612) | 24.588 |
| Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza | | |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 65.333 | (100.103) |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 33.648 | 79.509 |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | - | - |
| 3.4. Ostale obveze | (14.888) | (9.793) |
| 3. Neto povećanje/fsmanjenje poslovnih obveza | 84.093 | (30.387) |
| 4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit | (336.925) | 33.618 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | (3.426) | (3.454) |
| 6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti | (340.351) | 30.164 |
| Ulagačke aktivnosti | | |
| 7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nemat.imovine | (5.163) | (15.065) |
| 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 financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti | (36.824) | 6.905 |
| 7.4. Priljene dividende | (1.491) | (2.267) |
| 7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti | (1.330) | (5.152) |
| 7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti | (46.848) | (15.579) |
| Financijske aktivnosti | | |
| 8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita | (46.646) | (6.528) |
| 8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijed. papira | - | - |
| 8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata | - | - |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala | - | - |
| 8.5. (Isplaćena dividenda) | - | - |
| 8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti | (28) | (14) |
| 8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti | (46.674) | (6.542) |
| 9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovino i ekvivalenta gotovine | (433.873) | 8.043 |
| 10. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 878.605 | 870.562 |
| 11. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine | 444.732 | 878.605 |

Izvješće o promjenama kapitala

| | Dionič kapital | Trezorske dionice | Zakonske statutarn i ostale rezerve | Zadržan dobit/ (gubitak) | Dobit/ (gubitak) tekuće godine | Nerealizir dobitak/ gubitak s osnove vrijednos usklađiva financijsk imovine raspoloživ za prodaju | Manjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve |
|---|-------------------|----------------------|--|--------------------------------|---|--|--------------------|--------------------------------|
| | Nerevidirano | Nerevidirano | Nerevidirano | Nerevidirano | Nerevidirano | Nerevidirano | Nerevidirano | Nerevidirano |
| | HRK'000 | HRK'000 | HRK'000 | HRK'000 | HRK'000 | HRK'000 | HRK'000 | HRK'000 |
| 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 rezervi | | | | | | 674 | | 674 |
| 7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | | | | | | | | |
| 8. Neto dobiti/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 |

Izvjeshće o promjenama kapitala (nastavak)

| | | | | | | | | | Nerealizirani dobitak /gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanj ^a |
|---|------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--|-----------------|--------------------------|---|
| | Dionički kapital | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit/(gubitak) | Dobit/(gubitak) tekuće godine | financijske imovine raspoložive za prodaju | Manjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve | |
| | Nerevidirano | Nerevidirano | Nerevidirano | Nerevidirano | Nerevidiran | Nerevidirano | Nerevidiran | Nerevidirano | |
| | HRK '000 | HRK '000 | HRK '000 | HRK '000 | HRK '000 | HRK '000 | HRK '000 | HRK '000 | HRK '000 |
| 1. Stanje 1. siječnja 2009. godine | 270.515 | (11.068) | 79.376 | 20.077 | - | (7.747) | - | 351.153 | |
| 2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | | | | | | - | | | |
| 3. Prepravljeno stanje tekuće godine | 270.515 | (11.068) | 79.376 | 20.077 | | (7.747) | | 351.153 | |
| 4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | | | | | | | | | |
| 5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | (523) | - | (523) | |
| 6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi | | | | | | 1.654 | | 1.654 | |
| 7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | | | | | | | | | |
| 8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama | - | - | - | - | - | 1.131 | - | 1.131 | |
| 9. Dobit/(gubitak) tekuće godine | | | | | 12.124 | | | 12.124 | |
| 10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu | | | | | 12.124 | 1.131 | | 13.255 | |
| 11. Povećanje/(smanjenje) dioničkog kapitala | - | | | | - | - | - | | |
| 12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica | | (14) | | | | | | (14) | |
| 13. Ostale promjene | - | - | (20) | | - | - | - | (20) | |
| 14. Prijenos u rezerve | - | - | - | | - | - | - | - | |
| 15. Isplata dividende | - | - | - | | - | - | - | - | |
| 16. Raspodjela dobiti | | | 20.077 | (20.077) | | | | | |
| 17. Stanje 31.12. 2009. godine | 270.515 | (11.082) | 99.433 | | 12.124 | (6.616) | | 364.374 | |

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 2010. godine i 31. prosinca 2009. godine:

| | 2010. | 2010. | 2010. | 2009. | 2009. | 2009. |
|--|---------------------|------------------------|-----------------|---------------------|------------------------|-----------------|
| | Prema | Računovodstveni | Razlika | Prema | Računovodstveni | Razlika |
| | odluci | standardi | | odluci | standardi | |
| | Hrvatske | za banke | | Hrvatske | za banke | |
| | narodne | u | | narodne | u | |
| | banke | Hrvatskoj | | banke | Hrvatskoj | |
| | Nerevidirano | | | Nerevidirano | | |
| | HRK '000 | HRK '000 | HRK '000 | HRK '000 | HRK '000 | HRK '000 |
| Prihodi od kamata i slični prihodi | 167.110 | 167.098 | 12 | 178.302 | 178.107 | 195 |
| Rashodi od kamata i slični rashodi | (84.317) | (79.698) | (4.619) | (89.497) | (84.958) | (4.539) |
| Neto prihod od kamata | 82.793 | 87.400 | (4.607) | 88.805 | 93.149 | (4.344) |
| Prihodi od naknada i provizija | 38.529 | 38.528 | 1 | 40.697 | 40.697 | - |
| Rashodi za naknade i provizije | (11.806) | (11.807) | 1 | (13.772) | (13.772) | - |
| Neto prihodi od naknada i provizija | 26.723 | 26.721 | 2 | 26.925 | 26.925 | |
| Neto dobit od trgovanja | 11.529 | 11.529 | - | 8.750 | 8.696 | 54 |
| Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata | | - | | (1) | - | (1) |
| Dobit/(gubitak) od imovine po fer vrijednosti kroz RDG | - | - | - | - | - | - |
| Dobit/(gubitak) od imovine raspoložive za prodaju | 10.155 | 10.155 | | 3.739 | 3.740 | (1) |
| Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 1.491 | 1.491 | - | 2.267 | 2.267 | - |
| Neto tečajne razlike | 1.043 | 811 | 232 | 2.408 | 2.497 | (89) |
| Ostali poslovni prihodi | 1.969 | 1.183 | 786 | 2.377 | 2.208 | 169 |
| Ukupno ostali prihodi | 26.187 | 25.169 | 1.018 | 19.540 | 19.408 | 132 |
| Opći administrativni troškovi i amortizacija | (100.046) | (109.477) | 9.431 | (102.679) | (113.086) | 10.407 |
| Troškovi umanjenja vrijednosti i | (13.688) | (13.748) | 60 | (11.224) | (11.043) | (181) |
| Ostali poslovni rashodi | (5.904) | | (5.904) | (6.014) | - | (6.014) |
| Ukupno ostali rashodi | (119.638) | (123.225) | 3.587 | (119.917) | (124.129) | 4.212 |
| Dobit prije oorezivanja | 16.065 | 16.065 | - | 15.353 | 15.353 | - |
| Porez na dobit | (3.091) | (3.091) | - | (3.229) | (3.229) | - |
| Neto dobit godine | 12.974 | 12.974 | | 12.124 | 12.124 | |
| ZARADA PO DIONICI (u HRK) | 19,40 | | | 18,13 | | |

Razlika za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. na poziciji "Prihodi od kamata i slični prihodi" u iznosu 1.265 tisuća kuna (2009.: 195 tisuća kuna),odnosi se na tečajne razlike po osnovi kamatnih prihoda.

Razlika na poziciji "Rashodi od kamata i slični rashodi" u iznosu od 4.619 tisuća kuna (2009.: 4.539 tisuća kuna) odnosi se, najvećim dijelom, na premije za osiguranje štednih uloga u iznosu 4.408 tisuća kuna (2009.: 4.694 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 2010. godine i 31. prosinca 2009. godine:

| | 2010. Prema odluci HNB-a Nerevidirano | 2010. Računovodstv standardi za banke | 2010. Razlika | 2009. Prema odluci HNB-a Nerevidirano | 2009. Računovodst standardi za banke | 2009. Razlika |
|--|---|--|------------------|---|---|------------------|
| | HRK '000 | HRK '000 | HRK | HRK '000 | HRK '000 | HRK |
| Imovina | | | | | | |
| Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke | 343.726 | 411.810 | (68.084) | 333.858 | 405.355 | (71.497) |
| Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | - | - | - | 89.894 | - | 89.894 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - | - | - | - | - |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 417.682 | 401.906 | 15.776 | 119.987 | 136.362 | (16.375) |
| Financijska imovina koja se drži do dospijeća | 97.319 | 56.308 | 41.011 | 60.495 | 125.552 | (65.057) |
| Plasmani i zajmovi drugim bankama | 309.039 | 242.885 | 66.154 | 738.642 | 669.343 | 69.299 |
| Zajmovi i potraživanja | 1.517.672 | 1.571.878 | (54.206) | 1.301.098 | 1.305.077 | (3.979) |
| Ulaganja u podružnice | 3.570 | 3.570 | - | 1.530 | 1.530 | - |
| Preuzeta imovina | 8.605 | - | 8.605 | 7.275 | - | 7.275 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina | 88.194 | 88.108 | 86 | 95.906 | 95.786 | 120 |
| Derivativna financijska imovina | - | - | 0 | - | - | - |
| Odgodena porezna imovina | 5.171 | 5.171 | 0 | - | 4.386 | (4.386) |
| Ostala imovina | 18.045 | 15.463 | 2.582 | 17.558 | 13.551 | 4.007 |
| Ukupno imovina | 2.809.023 | 2.797.099 | 11.924 | 2.766.243 | 2.756.942 | 9.301 |
| Obveze | | | | | | |
| Obveze prema drugim bankama i depoziti ostalih deponenata | 2.355.969 | 2.398.182 | (42.213) | 2.303.634 | 2.361.974 | (58.340) |
| Izdani dugoročni dužnički vrijednosni papiri | - | - | - | - | - | - |
| Rezerviranja za obveze i troškove | - | 2.900 | (2.900) | - | 2.131 | (2.131) |
| Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje | - | - | - | - | - | - |
| Ostale obveze | 78.430 | 22.123 | 56.307 | 98.235 | 29.220 | 69.015 |
| Ukupno obveze | 2.434.399 | 2.423.205 | 11.196 | 2.401.869 | 2.393.325 | 8.544 |
| Hibridni instrumenti | - | - | - | - | - | - |
| Kapital | | | | | | |
| Dionički kapital | 259.433 | 267.500 | (8.067) | 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 | 12.974 | 12.974 | - | 12.124 | 12.124 | - |
| Zadržana dobit/(preneseni gubitak) | - | - | - | - | - | - |
| Rezerve proizašle iz transakcija zaštite | - | - | - | - | - | - |
| Nerealizirani dobitak/(gubitak) od vrijednosnog usklađivanja financijske imovine | - | - | - | - | - | - |
| raspoložive za prodaju | (11.641) | (9.313) | (2.328) | (6.616) | (6.616) | - |
| Rezerve | 113.858 | 110.800 | 3.058 | 99.433 | 98.676 | 757 |
| Ukupno kapital | 374.624 | 373.894 | 730 | 364.374 | 363.617 | 757 |
| Ukupno obveze i kapital | 2.809.023 | 2.797.099 | 11.924 | 2.766.243 | 2.756.942 | 9.301 |

Razlika u neto bilančnoj svoti u iznosu od 11.924 tisuće kuna (2009.: 9.301 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 9.929 tisuća kuna (2009.; 8.767 tisuće 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 „Odgodena 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 67.979 tisuća kuna (2009. u iznosu 71.497 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 63.835 tisuća kuna (2009. u iznosu 10.757 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 22.308 tisuća kuna (2009. u iznosu 5.060 tisuća kuna) i portfelj financijske imovine koja se drži do dospijanja u iznosu 1.789 tisuća kuna (2009. u iznosu 1.806 tisuća kuna) dok je faktoring raspoređen u portfelj financijske imovine koja se drži do dospijanja u iznosu 39.738 tisuća kuna (2009. u iznosu 3.891 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 86 tisuća kuna (2009. u iznosu 120 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”.

Odgodena porezna imovina u iznosu 5.171 tisuća kuna (2009. u iznosu 4.386 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 2.900 tisuća kuna (2009. u iznosu 2.131 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 729 tisuća kuna (2009. u iznosu 756 tisuća kuna), koje su u revidiranom izvješću uključene u poziciju „Ostale obveze”.

NADZORNI ODBOR

Koprivnica, 27.04.2011.

Temeljem članka 48. Statuta Podravske banke d.d. te članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor na sjednici održanoj 27. travnja 2011. godine donio je

ODLUKU

o utvrđivanju Godišnjih financijskih izvješća Podravske banke d.d. za 2010. godinu

Članak 1.

Prihvća se Godišnje financijsko izvješće Podravske banke d.d. za 2010. godinu i Godišnje izvješće Uprave o stanju Podravske banke d.d. za 2010. godinu.

Članak 2.

Daje se suglasnost na Godišnja financijska izvješća Podravske banke d.d. za 2010. godinu i na Godišnje izvješće Uprave o stanju Podravske banke d.d. za 2010. godinu, koja je podnijela Uprava Banke, čime se navedena Izvješća smatraju utvrđenima sukladno članku 300.d Zakona o trgovačkim društvima.

Članak 3.

Račun dobiti i gubitka, Bilanca, Izvještaj o promjenama kapitala, Izvještaj o novčanom tijeku te Bilješke uz financijske izvještaje čine sastavni dio ove Odluke.

Članak 4.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednik Nadzornog odbora:
Miljan Godorovic



The stamp is circular with a blue border. The text inside the stamp reads 'PODRAVSKA BANKA' at the top, 'NADZORNI ODBOR' in the middle, and 'KOPRIVNICA' at the bottom. The signature is written in blue ink over the stamp.

**Račun dobiti i gubitka
za 2010. godinu**

(svote u kunama/lp)

| | |
|--|-----------------------------|
| Prihodi od kamata i slični prihodi | 167.097.232,16 |
| Rashodi od kamata i slični rashodi | (79.697.957,22) |
| Neto prihod od kamata | 87.399.274,94 |
| Prihodi od naknada i provizija | 38.528.143,58 |
| Troškovi naknada i provizija | (11.807.380,21) |
| Neto prihod od naknada i provizija | 26.720.763,37 |
| Ostali neto prihodi iz poslovanja | 25.169.233,09 |
| Prihod iz redovnog poslovanja | 139.289.271,40 |
| Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (13.746.804,51) |
| Administrativni troškovi poslovanja | (96.651.158,93) |
| Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine | ^ 2-826.284,54) |
| Dobit prije oporezivanja | 16.065.023,42 |
| Porez na dobit | (3.090.712,79) |
| <u>Neto dobit tekuće godine</u> | <u>12.974.310,63</u> |

Bilanca
na dan 31. prosinca 2010. godine

(svote u kunama/lp)

IMOVINA

| | |
|--|--------------------------------|
| Gotovina i računi kod banaka | 221.847.115,83 |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | 189.963.235,20 |
| Plasmani kod drugih banaka | 242.884.859,01 |
| Zajmovi klijentima | 1.571.878.390,00 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 401.905.810,63 |
| Financijska imovina koja se drži do dospijeaća | 56.307.522,09 |
| Ulaganja u podružnice | 3.570.000,00 |
| Nematerijalna imovina | 20.791.423,29 |
| Nekretnine i oprema | 67.317.271,21 |
| Odgodena porezna imovina | 5.170.529,24 |
| Ostala imovina | 15.462.352,73 |
| Ukupno imovina | <u>2.797.098.509,23</u> |

OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL

| | |
|--|--------------------------------|
| Obveze | |
| Obveze prema bankama | 154.565.006,50 |
| Obveze prema klijentima | 2.107.740.849,41 |
| Ostala pozajmljena sredstva | 135.875.954,80 |
| Ostale obveze | 22.122.010,12 |
| Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove | 2.899.870,70 |
| | 2.423.203.691,53 |
| Ukupno obveze | |
| Kapital | |
| Dionički kapital | 267.499.600,00 |
| Premija na izdane dionice | 3.015.402,35 |
| Trezorske dionice | (11.081.779,41) |
| Ostale rezerve | 101.487.284,13 |
| Dobit tekuće godine | 12.974.310,63 |
| Ukupno dionički kapital | 373.894.817,70 |
| Ukupno obveze i dionički kapital | <u>2.797.098.509,23</u> |

**Izvještaj o novčanom toku
za godinu koja je završila 31. prosinca 2010.**

(svote u kunama/lp)

| | |
|---|------------------------------|
| Dobit iz redovitog poslovanja | 16.065.023,42 |
| Usklađenje dobitka prije oporezivanja na neto novac kroz redovno poslovanje | |
| Amortizacija | 12.826.284,54 |
| Neto (dobit/gubitak od prodaje dugotrajne materijalne imovine | 14.765,61 |
| Povećanje rezervacija po kreditima | 13.746.804,51 |
| Rashod / (prihod) od prodaje vrijednosnica po fer vrijednosti kroz rdg | |
| Prihod od dividendi | (1.491.416,40) |
| Povećanje/(smanjenje) imovine koja se drži do dospijea | (1.241.411,46) |
| | |
| Operativna dobit prije promjena imovine iz redovnog poslovanja | 39.920.050,22 |
| | |
| Promjene imovine iz redovnog poslovanja | |
| Neto smanjenje/(povećanja) sredstava kod Hrvatske narodne banke | 6.128.515,47 |
| Neto povećanje plasmana bankama | (20.000.000,00) |
| Neto (povećanje) / smanjenje zajmova klijentima | (280.551.342,34) |
| Neto povećanje / (smanjenje) financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | |
| Neto smanjenje ostale imovine | (2.691.452,38) |
| Povećanje / (smanjenje) na ostalim obvezama | (7.254.372,04) |
| Smanjenje obveza prema ostalim bankama | 18.339.577,44 |
| Povećanje / (smanjenje) depozita klijenata | 64.669.781,39 |
| | |
| Neto novčani priljev iz redovnog poslovanja | (181.439.242,24) |
| | |
| Kupovina nekretnina i opreme | (5.164.125,62) |
| Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju | (268.930.198,64) |
| Smanjenje ulaganja koja se drže do dospijea | 70.501.429,63 |
| Ulaganja u podružnice | (2.040.000,00) |
| | |
| Neto novčani priljev/(odljev) iz ulagateljskih aktivnosti | (205.632.894,63) |
| | |
| Posuđena sredstva | (46.801.293,75) |
| Kupnja vlastitih dionica | |
| Povećanje temeljnog kapitala | |
| | |
| Neto novčani priljev iz financijskih aktivnosti | (46.801.293,75) |
| | |
| Neto povećanje novca | (433.873.430,62) |
| | |
| Novac na početku razdoblja | 878.605.405,46 |
| <u>Novac na kraju razdoblja</u> | <u>444.731.974,84</u> |

C2 PODRAVSKA BANKA d.d.**Izveštaj o promjenama glavnice
za godinu koja je završila 31. prosinca 2010.**

(svote u kunama/lp)

| | Dionički kapital | Premija na izdane dionice | Trezorske dionice | Kapitalna dobit | Pričuve | Dobit tekuće godine | Ukupno |
|--|------------------------------|--|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| <u>Stanje 31. prosinca 2009. godine</u> | <u>267.499.600,00</u> | <u>3.015.402,35</u> | <u>(11.081.779,41)</u> | <u>4.801.551,08</u> | <u>87.258.322,14</u> | <u>12.124.294,59</u> | <u>363.617.390,75</u> |
| Raspored dobiti 2009. godine | | | | | 12.124.294,59 | (12.124.294,59) | |
| Otkup vlastitih dionica | | | | | | | |
| Ostala sveobuhvatna dobit | | | | | (2.696.883,68) | | (2.696.883,68) |
| Dobit tekuće godine | | | | | | 12.974.310,63 | 12.974.310,63 |
| <u>Stanje 31. prosinca 2009. godine</u> | <u>267.499.600,00</u> | <u>3.015.402,35</u> | <u>(11.081.779,41)</u> | <u>4.801.551,08</u> | <u>96.685.733,05</u> | <u>12.974.310,63</u> | <u>373.894.817,70</u> |

PODRAVSKA BANKA D.D.

Opatička 3 48000 Koprivnica Hrvatska

NADZORNI ODBOR

Koprivnica, 27.04.2011.

Temeljem članka 74. Statuta Podravske banke d.d. Nadzorni odbor na sjednici održanoj 27. travnja 2011. godine donio je

ODLUKU
o prijedlogu upotrebi dobiti ostvarene poslovanjem
Banke u 2010. godini

Članak 1.

Nadzorni odboru daje suglasnost na prijedlog Uprave Banke o upotrebi dobiti ostvarene poslovanjem Banke u 2010. godini, te ga zajednički prosljeđuju Glavnoj Skupštini Banke na odlučivanje, a prema kojemu se dobit ostvarena poslovanjem Banke u 2010. godini u iznosu

12.974.310,63 kune

raspoređuje u rezerve Banke.

Članak 2.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.


Predsjednik Nadzornog odbora:
Milijan Todorovic