

## **Skraćeni prospekt**

### **Uvrštenje u kotaciju Javnih dioničkih društava**

**Societe Generale-Splitska banka d.d.**



listopad, 2007.

## Sadržaj

1	VAŽNA NAPOMENA .....	4
2	PODACI O VRIJEDNOSNIM PAPIRIMA .....	5
2.1	Vrsta i opis karakteristika vrijednosnog papira .....	5
2.2	Oznaka dionica, knjiga dionice .....	5
2.3	Tvrtka, sjedište i adresa Izdavatelja .....	5
2.4	Opis prava i obveza koje sadrži dionica .....	6
2.5	Zalaganje dionica .....	6
2.6	Stjecanje vlastitih dionica .....	6
2.7	Knjigovodstveni tretman dionica .....	7
2.8	Porezni tretman dionica .....	7
2.9	Naziv i adresa institucija preko kojih Izdavatelj podmiruje financijske obveze prema vlasnicima vrijednosnih papira .....	8
3	PODACI O IZDAVATELJU VRIJEDNOSNIH PAPIRA .....	9
3.1	Tvrtka, sjedište, predmet poslovanja, pravni oblik, naziv suda kod kojeg se vodi registar u koji je upisan, te broj upisa u takvom registru .....	9
3.2	Podaci o kapitalu banke i vladajućem društvu .....	10
3.3	Ukupan broj glasova u Glavnoj skupštini, broj vlastitih redovnih dionica, ukupan broj dioničara s pravom glasa, te struktura dioničara .....	10
4	ČIMBENICI RIZIKA .....	11
4.1	Općenito o rizicima .....	11
4.2	Rizik poslovnog okruženja .....	11
4.3	Regulatorni rizik .....	12
4.4	Kreditni rizik .....	13
4.5	Tržišni rizici .....	14
4.6	Operativni rizici .....	15
5	PODACI O PREDMETU POSLOVANJA IZDAVATELJA .....	16
5.1	Hrvatski bankarski sustav .....	16
5.2	Povijesni pregled .....	18
5.3	Sažeti opis predmeta poslovanja izdavatelja .....	19
5.4	Organizacijska struktura Izdavatelja .....	20
5.5	Struktura zaposlenih .....	21
5.6	Ovisnost o tuđim patentima, licencijama i drugim ugovorima od većeg značenja za poslovanje .....	23
5.7	Važnije tekuće investicije .....	23
5.8	Sudski i drugi sporovi ili drugi pravni postupci koji mogu značajnije utjecati na financijski položaj izdavatelja .....	24
6	PODACI O IMOVINI, ZADUŽENOSTI, FINACIJSKOM POLOŽAJU TE DOBITKU ILI GUBITKU IZDAVATELJA .....	25
6.1	Ključni pokazatelji poslovanja .....	25
6.2	Bilanca .....	26
6.3	Zajmovi komitentima .....	28
6.4	Tekući računi i depoziti komitenata .....	28

6.5	Račun dobiti i gubitka.....	29
6.6	Promjene u kapitalu i rezervama.....	30
6.7	Izveštaj o novčanom toku.....	31
6.8	Pokazatelji zaduženosti.....	32
6.9	Pokazatelji kreditnog, valutnog i kamatnog rizika te rizika likvidnosti.....	32
7	PODACI O ODGOVORNIM OSOBAMA IZDAVATELJA I KORPORATIVNO UPRAVLJANJE.....	37
7.1	Glavna skupština .....	37
7.2	Nadzorni odbor .....	37
7.3	Uprava .....	38
7.4	Interes članova Uprave i Nadzornog odbora .....	41
8	TRŽIŠNE INFORMACIJE .....	42
9	REVIDIRANO GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2006. GODINU .....	43
10	POTPISNICI PROSPEKTA.....	115
11	KONTAKT.....	117

## 1 VAŽNA NAPOMENA

Članovi Nadzornog odbora i Uprave Societe Generale–Splitske banke d.d. (dalje u tekstu Izdavalatelj ili Banka) čija su imena navedena u ovom skraćenom prospektu prihvaćaju odgovornost za sadržaj skraćenog prospekta.

Prema uvjerenju, svim saznanjima i podacima kojima članovi Nadzornog odbora i Uprave Izdavalatelja raspolažu, podaci iz ovog skraćenog prospekta čine cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Izdavalatelja. Isto tako, podaci iz skraćenog prospekta daju cjelovit i istinit prikaz prava sadržanih u vrijednosnim papirima koji se uvrštavaju, a činjenice koje bi mogle utjecati na potpunost i istinitost ovog skraćenog prospekta nisu izostavljene.

Poglavlje Čimbenici rizika opisuje sve one informacije koje upućuju na moguće negativne utjecaje kako na samo poslovanje Izdavalatelja tako i na vrijednost njegovih dionica. Ulaganje u dionice je samo po sebi rizičniji oblik ulaganja.

Sukladno Zakonu o tržištu vrijednosnih papira i Pravilniku o sadržaju skraćenog prospekta i o uvjetima izdavanja vrijednosnih papira privatnim izdanjem ovaj skraćeni prospekt odobren je od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA-e). Time je potvrđeno da skraćeni prospekt sadrži sve podatke utvrđene zakonima i propisima Republike Hrvatske, te da može biti objavljen.

Ovaj skraćeni prospekt ne predstavlja ponudu za prodaju ili poziv za kupnju od strane ili za račun Izdavalatelja niti se skraćeni prospekt smije smatrati preporukom za kupnju ili prodaju dionica Izdavalatelja.



## 2.4 Opis prava i obveza koje sadrži dionica

Dioničarom Izdavatelja smatra se onaj dioničar čija se dionica nalazi na njegovom računu u Središnjoj depozitarnoj agenciji. Prijenos vlasništva nad nematerijaliziranim dionicama Izdavatelja smatra se izvršenim odgovarajućim unosom u elektroničke zapise kompjutorskog sustava Središnje depozitarne agencije.

Ne postoje nikakva ograničenja u pogledu prenosivosti dionica, s tim da niti jedan dioničar ne može steći 10 i više posto ukupnog broja dionica s pravom glasa, bez prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke.

Popis dioničara s pravom sudjelovanja u radu glavne skupštine utvrđuje se deset dana prije dana njenog održavanja. Glavna skupština odlučuje o svim pitanjima predviđenim zakonom i Statutom. Glavna skupština je sposobna za odlučivanje ako su prisutni dioničari koji zastupaju više od polovice temeljnog kapitala.

## 2.5 Zalaganje dionica

Dionice Izdavatelja mogu se zalagati u skladu s važećim zakonskim propisima.

Stjecanje i prestanak prava zaloga na dionicama na ime, Izdavatelj upisuje u knjigu dionica na zahtjev dioničara ili njegovog založnog vjerovnika.

## 2.6 Stjecanje vlastitih dionica

(1) Prema Zakonu o trgovačkim društvima, Društvo može stjecati vlastite dionice samo:

1. ako je stjecanje potrebno da bi se od društva otklonila teška šteta koja neposredno predstoji,
2. ako dionice treba ponuditi da ih steknu zaposleni u društvu ili u nekome od društava koje je s njime povezano.
3. ako se dionice stječu zato da bi se po odredbama Zakona o trgovačkim društvima dioničarima dala otpremnina,
4. ako je stjecanje nenaplatno ili ako stjecanjem financijska institucija kupuje dionice komisiono,
5. na temelju univerzalnog pravnog sljedništva,
6. na temelju odluke glavne skupštine o povlačenju dionica po propisima o smanjenju temeljnoga kapitala društva.
7. na temelju ovlasti glavne skupštine za stjecanje dionica koja vrijedi najviše 18 mjeseci i određuje najnižu i najvišu cijenu koja se može platiti za te dionice te udio temeljnog kapitala koji se odnosi na te dionice s time da ne može prijeći deseti dio spomenutog kapitala. Društvo ne može stjecati vlastite dionice da bi njima trgovalo. Pri stjecanju dionica mora se primijeniti odredba članka 211. Zakona o trgovačkim društvima NN 11/93, 34/99, 52702 i 118/03),. Smatra se da je tako postupljeno ako se dionice stječu na organiziranom tržištu

vrijednosnih papira. Za drukčije stjecanje dionica potrebna je odluka glavne skupštine. Pri stjecanju dionica na odgovarajući se način primjenjuju odredbe članka 308. stavka 3. i 4. Zakona o trgovačkim društvima. Glavna skupština može ovlastiti upravu da povuče vlastite dionice a da za to nije potrebna njena posebna odluka.

(2) Na dionice stečene u svrhe navedene u stavku 1. točki 1. do 3. i točki 7. ovoga članka zajedno s vlastitim dionicama koje društvo već ima ne može otpasti više od (10%) temeljnoga kapitala društva. Takvo je stjecanje nadalje dopušteno samo onda ako društvo stvori propisane rezerve za te dionice tako da se ne smanji temeljni kapital društva ni rezerve koje po zakonu ili po statutu ono mora imati a koje se ne smiju koristiti za isplate dioničarima. U slučajevima iz stavka 1. točke 1. 2., 4 i 7. ovoga članka stjecanje je dopušteno samo onda ako su za dionice u cjelini uplaćeni iznosi za koje su one izdane.

(3) U slučajevima iz stavka 1. točke 1. i 7. ovoga članka uprava mora izvijestiti sljedeću glavnu skupštinu o razlozima i svrsi stjecanja, broju i iznosima temeljnog kapitala koji otpada na stečene dionice, o njihovu udjelu u temeljnome kapitalu kao i o protuvrijednosti koja je dana za te dionice. U slučaju iz stavka 1. točke 2. ovoga članka dionice se moraju u roku od godinu dana od njihova stjecanja ponuditi zaposlenima na otkup.

(4) Stjecanje dionica protivno gore navedenim odredbama stavka 1. i 2. je valjano.

## **2.7 Knjigovodstveni tretman dionica**

Hrvatske pravne osobe kupljene dionice mogu voditi, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, u okviru trgovačkog ili investicijskog portfelja. Portfelj namijenjen za prodaju i trgovanje podrazumjeva stalno usklađivanje s tržišnom vrijednosti dionice. Ostali portfelji vode se po nabavnoj vrijednosti.

## **2.8 Porezni tretman dionica**

Ovaj sažetak poreznog tretmana vlasništva dionica temelji se na pozitivnim propisima Republike Hrvatske u vrijeme sastavljanja ovog Prospekta. Sve eventualne naknadne izmjene, tumačenja, sudske i upravne odluke mogu izmijeniti ovdje navedeno

Porezni tretman vlasnika dionica može se razlikovati ovisno o specifičnoj situaciji vlasnika dionica, te se u tom smislu na neke vlasnike mogu primjenjivati posebna pravila koja se ovdje ne razmatraju. Od nadležnih poreznih tijela Republike Hrvatske nije, niti će se tražiti bilo kakva odluka u svezi bilo koje ovdje iznesene informacije.

Ovaj sažetak ne predstavlja pravno mišljenje, pa se tako ne razmatraju niti svi porezni aspekti koji mogu biti relevantni za vlasnika dionica. Svaki sadašnji i budući vlasnik dionica trebao bi se savjetovati sa svojim poreznim savjetnikom o poreznim posljedicama koje za njega mogu proizaći iz vlasništva ili bilo kakvog raspolaganja dionicama, uključujući primjenjivost i učinak poreznih propisa Republike Hrvatske i drugih zemalja, ili poreznih međunarodnih ugovora, kao i eventualne izmjene relevantnih poreznih propisa Republike

Hrvatske i drugih zemalja, ili poreznih međunarodnih ugovora, kao i eventualne izmjene relevantnih poreznih propisa koje su u tijeku ili su predložene do dana izdavanja ovog Prospekta, te o izmjenama relevantnih poreznih propisa nakon datuma ovog Prospekta.

### **Oporezivanje dividende**

Dividenda koju ostvare tuzemne i inozemne pravne osobe se ne oporezuje (Zakon o porezu na dobit NN 177/04, Pravilnik o porezu na dobit NN 1/05).

Iznimno, dividenda isplaćena iz dobiti ostvarene u razdoblju od 1. siječnja 2001. do 31. prosinca 2004., koju ostvare inozemne pravne osobe oporezuje se porezom na dobit i to kao porez po odbitku po stopi od 15%, osim kad je s državom u kojoj inozemni primatelj dividende ima sjedište u primjeni ugovor o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja.

Dividenda koju ostvare tuzemne i inozemne fizičke osobe također se ne oporezuje (Zakon o porezu na dohodak NN 177/04, Pravilnik o porezu na dohodak NN 1/05).

Iznimno, dividenda isplaćena iz dobiti ostvarene u razdoblju od 1. siječnja 2001. do 31. prosinca 2004., koju ostvare tuzemne fizičke osobe oporezuje se porezom na dohodak i to kao porez po odbitku po stopi od 15% te eventualni prirez (ako je propisan u mjestu prebivališta fizičke osobe). Dividenda isplaćena iz istog razdoblja inozemnim fizičkim osobama oporezuje se porezom na dohodak i to kao porez po odbitku po stopi od 15%, osim kad je s državom u kojoj inozemni primatelj dividende ima prebivalište ili uobičajeno boravište u primjeni ugovor o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja.

### **Prodaja i druga raspolaganja dionicama**

Prodaja i druga raspolaganja dionicama se ne oporezuju porezom na dodanu vrijednost.

### **Oporezivanje kapitalne dobiti**

Kapitalna dobit u smislu ovog Prospekta je dobit ostvarena prodajom dionice, u iznosu razlike između cijene po kojoj je dionica prodana i cijene po kojoj je kupljena. Kapitalna dobit koju ostvare hrvatske pravne osobe ulazi u osnovicu poreza na dobit kao i svi drugi redovni prihodi. Dobit se oporezuje po stopi od 20%.

Kapitalna dobit koju ostvare fizičke osobe porezni obveznici u RH ne ulazi u poreznu osnovicu poreza na dohodak i nije oporeziva, osim ako to nije djelatnost poreznog obveznika.

## **2.9 Naziv i adresa institucija preko kojih Izdavatelj podmiruje financijske obveze prema vlasnicima vrijednosnih papira**

Izdavatelj podmiruje financijske obveze prema dioničarima izravno ili preko Središnje depozitarne agencije d.d. Zagreb, Heinzelova 62a.



### 3 PODACI O IZDAVATELJU VRIJEDNOSNIH PAPIRA

#### 3.1 Tvrtka, sjedište, predmet poslovanja, pravni oblik, naziv suda kod kojeg se vodi registar u koji je upisan, te broj upisa u takvom registru

Societe Generale-Splitska Banka dioničko društvo, sa sjedištem u Splitu, Ruđera Boškovića 16, posluje kao dioničko društvo registrirano pri Trgovačkom sudu u Splitu pod registarskim brojem 060000488.

Izdavatelj obavlja sve kreditne, depozitne i druge bankovne poslove u Republici Hrvatskoj u skladu sa zakonom i općim aktima banke.

Predmet poslovanja Izdavatelja sukladno izvodu iz sudskog registra je:

1. Primanje novčanih depozita i odobravanje kredita i drugih plasmana iz tih sredstava u svoje ime i za svoj račun
2. Izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca
3. Izdavanje garancija ili drugih jamstava
4. Factoring
5. Financijski najam (leasing)
6. Kreditiranje, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući forfeiting)
7. Trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta - instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, financijskim terminskim ugovorima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima
8. Obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom sukladno posebnim zakonima
9. Prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost
10. Izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja
11. Iznajmljivanje sefova
12. Posredovanje pri sklapanju financijskih poslova
13. Usluge vezane uz vrijednosne papire, u skladu sa zakonom koji uređuje izdavanje vrijednosnih papira i trgovanje tim papirima u skladu s dozvolom HANFA-e, i to:
  - a. kupnja i prodaja vrijednosnih papira po nalogu nalogodavca (u svoje ime i za račun nalogodavca),
  - b. trgovina u spekulacijske svrhe - kupnja i prodaja vrijednosnih papira u svoje ime i za svoj račun,
  - c. poslovi posebne burzovne trgovine,

- d. poslovi agenta izdanja,
  - e. pokroviteljstvo izdanja,
  - f. poslovi skrbništva nad vrijednosnim papirima;
14. Druge slične usluge koje su navedene u odobrenju za rad Banke;
15. Obavljanje poslova zastupanja u osiguranju u skladu sa Zakonom koji uređuje osiguranje i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju za banke

### 3.2 Podaci o kapitalu banke i vladajućem društvu

Dionički kapital iznosi 491.425.800 kuna. Ukupno je emitirano 4.914.258 redovnih dionica čija nominalna vrijednost iznosi 100 kuna po dionici.

Na dan 31. kolovoza 2007. godine Izdavatelj je imao 114 dioničara. U vlasništvu stranih osoba je 99,76% dioničkog kapitala.

Societe Generale S.A., 29 Boulevard Haussmann, 75009 Paris, Francuska drži 99,76% dioničkog kapitala te je u tom smislu i vladajuće društvo.

### 3.3 Ukupan broj glasova u Glavnoj skupštini, broj vlastitih redovnih dionica, ukupan broj dioničara s pravom glasa, te struktura dioničara

Ukupno je izdano 4.914.258 redovnih dionica što čini ukupno 4.914.258 glasova u Glavnoj skupštini.

Izdavatelj je zaključno s danom 31. kolovoza 2007. godine nije držao vlastite dionice.

Ukupno 114 dioničara upisanih u knjizi dionica zaključno s danom 31. kolovoza 2007. godine imaju pravo glasa na Glavnoj skupštini.

Ukupno je jedan dioničar koji ima više od 5% ukupnog broja glasova na Glavnoj skupštini, Societe Generale s 4.902.699 dionica što čini 99,76% udjela u temeljnom kapitalu.

<b>PRVIH 10 DIONIČARA (stanje na 30.09.2007.)</b>			
<b>Vlasnik računa</b>	<b>Br. dionica</b>	<b>Udjel</b>	<b>Vrsta računa</b>
1. Societe Generale	4.902.699	99,76%	Osnovni račun
2. OTP banka	2.586	0,05%	Osnovni račun
3. Lejo Ivan	1.467	0,03%	Osnovni račun
4. Slišković Davor	1.467	0,03%	Osnovni račun
5. Kolar Dubravko	885	0,02%	Osnovni račun
6. Paktor d.o.o.	813	0,02%	Osnovni račun
7. Bahovec Srečko	723	0,01%	Osnovni račun
8. Raiffeisenbank Austria	460	0,01%	Skrb. račun
9. Euroherc osiguranje	388	0,01%	Osnovni račun
10. Marjan d.o.o. u stečaju	310	0,01%	Osnovni račun
<b>Ukupno</b>	<b>4.911.798</b>	<b>99,95%</b>	

Izvor: Središnja depozitarna agencija

## **4 ČIMBENICI RIZIKA**

### **4.1 Općenito o rizicima**

Poslovanje Izdavatelja i njegovi rezultati u mnogočemu ovise o brojnim vanjskim i unutarnjim faktorima. S jedne strane opća gospodarska, politička i druga kretanja u zemlji, okruženju i svijetu stvaraju uvjete na tržištu na koja nije moguće utjecati te im se sudionici mogu samo prilagođavati. S druge strane zbivanja pod izravnim utjecajem Izdavatelja poput organizacijskih, kadrovskih i drugih poslovnih aktivnosti također u većoj mjeri utječu na poslovanje Izdavatelja. Zajedničko ovim utjecajima su brojni rizici koji se iz njih manifestiraju, a koji moraju biti uključeni u poslovanje Izdavatelja. Prvenstveno su to tržišni i politički rizici koji su prisutni u svim poslovnim područjima kao i posebni rizici poput rizika konkurencije, prijevare, tehnološkog rizika koji mogu u manjoj ili većoj mjeri utjecati na poslovanje subjekta. Zajedničko za sve čimbenike rizika je da mogu imati utjecaja na ostvarenje prava iz vrijednosnih papira na koje se odnosi prospekt i na njihovu cijenu na tržištu.

Ulaganje u dionice je samo po sebi rizičan oblik ulaganja. Na cijenu dionice prvenstveno utječu sami osnovni financijski pokazatelji Izdavatelja. Osim ovih, na cijenu dionice utječu i drugi čimbenici poput općih kretanja na tržištu kapitala, likvidnost određene dionice, očekivanja ulagača i drugih psiholoških faktora. Investitori se razlikuju po sklonosti riziku i očekivanim prinosima na osnovu čega se stvara ponuda i potražnja za pojedinom dionicom što u konačnici diktira cijenu dionice.

Poglavlje 8 sadrži pregled trgovanja dionicom Societe Generale-Splitske banke. Imajući u vidu da Societe Generale drži 99,76% dionica Banke, za očekivati je da će se nastaviti trend slabe likvidnosti ove dionice na Zagrebačkoj burzi, na što potencijalni ulagači trebaju obratiti posebnu pozornost.

### **4.2 Rizik poslovnog okruženja**

Politički, ekonomski i socijalni uvjeti u zemlji, ali i regiji utječu na poslovanje i uspješnost poslovanja domaćih poslovnih subjekata, a samim time i bankarskog sektora. Stupanj političke, ekonomske i socijalne razvijenosti često određuje i razvoj bankarskih aktivnosti.

Politički rizik pojedine države uključuje sve rizike povezane s mogućom političkom nestabilnošću. Uzimajući u obzir trenutne unutarnje i vanjskopolitičke odnose, Hrvatska je stabilna parlamentarna demokracija čiji su glavni vanjsko-politički ciljevi članstvo u Europskoj uniji i NATO-u.

Proces približavanja Hrvatske Europskoj uniji započeo je potpisivanjem Sporazuma o stabilizaciji i pridruživanju s Europskom unijom, koji je stupio na snagu 1. veljače 2005., provedbom kojega Republika Hrvatska ubrzano ispunjava političke, gospodarske i pravne kriterije za članstvo u Europskoj uniji, preuzimajući europske standarde i norme. Službeni pregovori o priključenju Europskoj uniji počeli su 3. listopada 2005.

Sukladno cilju pridruživanja Europskoj uniji Hrvatska je znatan dio svojih aktivnosti usmjerila na usklađivanje sa pravnom stečevinom Europske unije, kao i na razvoj intenzivnih partnerskih odnosa sa zemljama članicama Europske unije.

Politički i opći društveni rizik je svojstven svim dijelovima jednog društva i na njega se iz perspektive Izdavatelja, ne može individualno utjecati, odnosno umanjiti ga. Stoga političko, ekonomsko i socijalno okruženje direktno utječe na domaći bankarski sustav u cjelini, pa tako i na svaku banku ponaosob.

Bankarski sustav podložan je utjecaju političkih odluka, ekonomskih i socijalnih trendova, promjena u makroekonomskoj politici kao i regulativnom okviru. Prisutan je rizik promjena regulative kao i promjena i implementacija različitih mjera i restrikcija koje bi mogle utjecati na sveopće poslovanje domaćih banaka pa tako i na svaku banku ponaosob.

Republici Hrvatskoj dodijeljen je kreditni rejting Baa3 (Moody's), BBB (Standard&Poor's), odnosno BBB- (Fitch Ratings).

### **4.3 Regulatorni rizik**

Bankarski sustav je pod nadzorom i regulativom Hrvatske narodne banke kao i drugih hrvatskih tijela.

Stalne promjene u regulativi iziskuju kontinuirana prilagođavanja poslovanja banaka takvim promjenama. Promjene u zakonodavstvu i prilagođavanje novim monetarnim mjerama usmjerenim uglavnom na usporavanje kreditnog rasta banaka (restriktivne mjere posebno u smjeru inozemnog zaduživanja banaka) povećavaju negativan utjecaj na poslovanje u bankarskom sustavu i poslovne rezultate banaka.

Financijsko tržište u Hrvatskoj je u zadnjih nekoliko razdoblja pod pritiskom regulatora kojima je osnovni cilj usporavanje rasta inozemnog zaduživanja, smanjenje uvoza te smanjenje deficita platne bilance.

Hrvatska narodna banka je, s ciljem usporavanja rasta kreditnih aktivnosti banaka i smanjenje rasta inozemnog duga, u prethodnim razdobljima uvela restriktivne monetarne mjere koje su rezultirale u usporavanju kreditiranja korporativnog sektora i sektora stanovništva.

Splitska banka je dio međunarodne financijske grupacije Societe Generale s iskustvom poslovanja na tržištu EU koja istovremeno širi i poslovanje u zemljama Središnje i Istočne Europe.

Poznavanje procesa koji se dešavaju ili su se već desili na ostalim tržištima na kojima grupacija Societe Generale posluje omogućavaju Banci da reagira na promjene na temelju iskustva unutar grupe.

#### **4.3.1 Rizik konkurencije**

Zadnjih desetak godina hrvatski bankarski sustav obilježile su privatizacije te proces konsolidacije koji su rezultirali smanjenjem broja banaka na 33 te povećanjem koncentracije bankarskog sustava. Tako prve 2 banke drže 41% ukupne imovine, a prve 4 banke 64% ukupne imovine. Prema vlasničkoj strukturi hrvatskim bankarskim sustavom dominiraju

banke u potpunom ili pretežitom stranom vlasništvu koje kontroliraju više od 90% ukupne imovine bankarskog sustava. Time je omogućen jednostavan pristup hrvatskih banaka inozemnom tržištu i inozemnim izvorima financiranja ali isto tako i povećan utjecaj kretanja na globalnim tržištima na poslovanje banaka.

Nakon razdoblja ulaska stranih banaka na hrvatsko tržište, došlo je do značajnog porasta konkurencije među bankama, a kamatne stope su pale na relativno nisku razinu. Ponuda finacijskih proizvoda i usluga značajno se proširila. Banke su oformile finacijske grupe koje se bave ponudom navedenih i ostalih proizvoda i usluga koje su na hrvatsko tržište donijele novu kvalitetu usluga i tehnološki naprednije poslovanje.

Izdavatelj je jaka regionalna banka koja širi svoje poslovanje na području čitave Hrvatske značajno ulažući u proširenje vlastite mreže. Takvom strategijom Izdavatelj se nastoji oduprijeti konkurenciji te povećati svoj udio na bankovnom tržištu.

Izdavatelj je član značajne međunarodne bankarske grupacije prisutne i u regiji srednje i istočne Europe te Izdavatelj koristi iskustvo ostalih članica grupe iz regije, te se i na taj način prilagođava većoj konkurenciji na domaćem finacijskom tržištu.

Splitska banka drži oko 8% tržišnog udjela prema ukupnoj imovini te se za razvoj svog poslovanja orijentira na organski rast.

Prisutnost konkurencije na domaćem tržištu rezultirala je padom marži, te se očekuje nastavak toga trenda u budućnosti. Splitska banka se nastoji kroz kontinuirano praćenje efikasnosti poslovanja, te uvođenje novih usluga i proizvoda nositi s promjenama u konkurentskom okruženju na domaćem tržištu.

#### **4.4 Kreditni rizik**

Kreditni se rizik i dalje, u hrvatskom bankovnom sektoru smatra svakodnevnim i najraširenijim rizikom u poslovanju banke, te se njemu posvećuje i najveća pažnja.

Razdoblje od 2002. obilježila je značajna kreditna ekspanzija banaka što je povećalo izloženost banaka kreditnom riziku. Kako bi spriječila daljnju kreditnu ekspanziju, a time i veće izlaganje banaka kreditnom riziku, Hrvatska narodna banka od početka 2003. godine provodi i kontinuirano prilagođava mjere ograničavanja plasmana banaka.

S obzirom na visoke stope rasta kredita u prethodnim godinama, snažnu konkurenciju i budući ekonomski rast postavlja se pitanje mogućnosti održavanja visokih stopa rasta kreditnog portfelja uz održavanje trenutne kvalitete kreditnog portfelja banaka.

Hrvatski registar obveznika po kreditima (HROK), koji je osnovan 2004. godine, te počeo s radom 2007.godine, trebao bi omogućiti bankama bolje upravljanje kreditnim rizikom i pridonijeti razvoju i podizanju standarda kreditnog poslovanja u Hrvatskoj.

Izdavatelj je u svom radu visoku pažnju posvetio upravljanju kreditnim rizikom. Ta vrlo kompleksna aktivnost se obavlja odvojeno i neovisno od aktivnosti odobravanja plasmana, odnosno procesa prodaje. Aktivnost se obavlja kroz propisane procedure, odvojene kreditne analize i propisane razine odlučivanja kod preuzimanja rizika.

Izdavatelj upravlja izloženošću kreditnom riziku redovitim analizama sposobnosti zajmoprimca i potencijalnih zajmoprimaca da ispune svoje obveze otplate kamate i glavnice.

Izdavatelj je izložen kreditnom riziku koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da podmiri iznose obveza u cijelosti po dospelosti. Izdavatelj razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznose kredita koje očekuje da će nastati u svezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca, te za zemljopisne i gospodarske sektore. Izdavatelj prati navedene rizike i preispituje ih jednom godišnje ili češće. Izdavatelj upravlja izloženosti kreditnom riziku redovnim analizama sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca da ispune svoje obveze otplate kamata i glavnice te mijenjanjem limita kreditiranja po potrebi. Izdavatelj također upravlja kreditnim rizikom prihvaćajući instrumente osiguranja, jamstva poduzeća i osobna jamstva.

## **4.5 Tržišni rizici**

### **4.5.1 Kamatni rizik**

Izdavatelj je izložen brojnim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčani tok Banke.

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati uslijed promjena tržišnih kamatnih stopa. Stoga rok na koji je ugovorena fiksna kamata na financijski instrument uvijek upućuje na njegovu izloženost kamatnom riziku. Većina kamatonosne imovine i obveza Banke strukturirana je na način da bude usklađena s dospelostima kratkoročne imovine i kratkoročnih obveza, odnosno dugoročne imovine i obveza kod kojih postoji mogućnost promjene cijene u roku od godine dana, ili dugoročne imovine i obveza za koje se promjena cijene utvrđuje istodobno.

Uz to, značajna marža koja postoji između različitih vrsta kamatonosne imovine i obveza omogućuje banci visoku razinu fleksibilnosti pri usklađivanju kamatnih stopa i prilagođavanju svoje izloženosti kamatnom riziku.

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

### **4.5.2 Valutni rizik**

Valutni rizik je rizik povećanja troškova / smanjenja prihoda uslijed promjena tečaja stranih valuta.

Zbog visokog stupnja euroizacije u Hrvatskoj, rezultat relativno visokog udjela deviznih depozita u strukturi bankovne pasive, u poslovanju banaka i dalje je sustavno prisutan valutni rizik.

Izloženost bankarskog sustava valutnom riziku pod regulativom je i nadzorom Hrvatske narodne banke, koja svojim mjerama nastoji smanjiti izloženost bankarskog sustava valutnom riziku.

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

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

#### **4.5.3 Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti uključuje rizik nesposobnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i kamatama i rizik nesposobnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom roku.

Izdavatelj kontinuirano prati rizik likvidnosti te je razvio interne politike upravljanja likvidnosti.

#### **4.6 Operativni rizici**

Operativnik rizik je rizik realizacije gubitaka kao posljedica uspostavljanja neadekvatnih internih procesa, pogrešaka sustava, ljudskih pogrešaka ili eksternih pogrešaka.

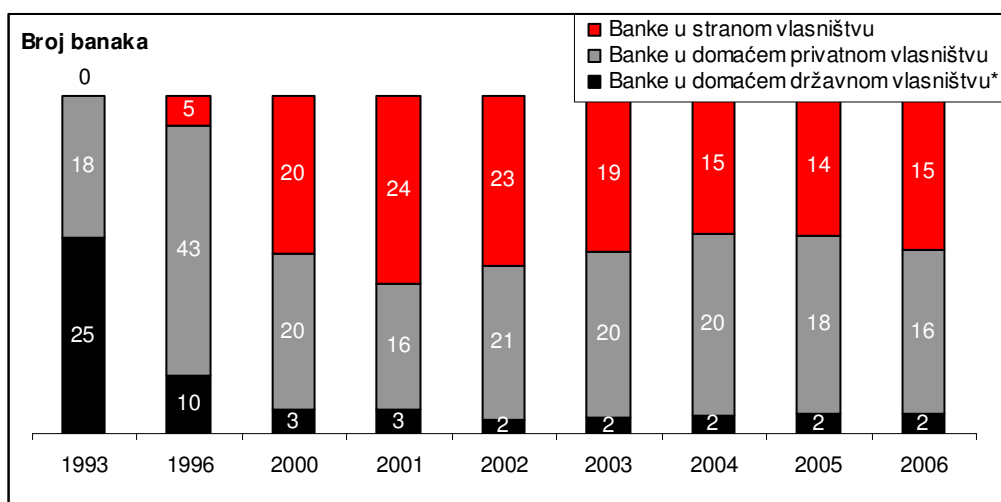
Izdavatelj razvija odgovarajuće metode, interna pravila i procedure, te kroz uvođenje naprednih informacijskih i drugih sustava kroz koje nastoji smanjiti izloženost operativnim rizicima.

## 5 PODACI O PREDMETU POSLOVANJA IZDAVATELJA

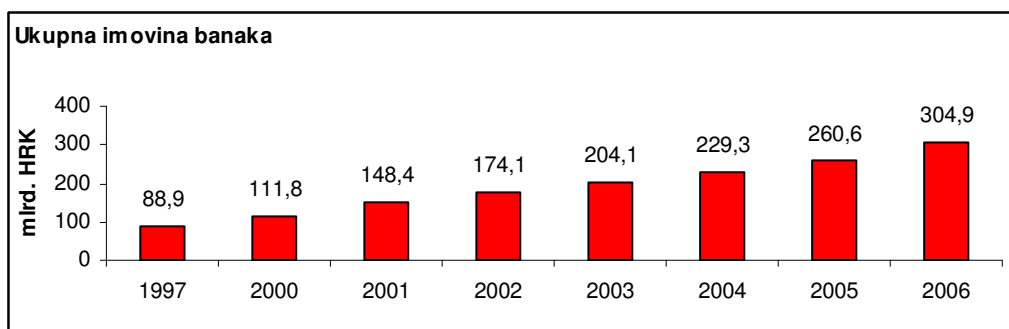
### 5.1 Hrvatski bankarski sustav

Hrvatski bankarski sustav raspolaže ukupnom imovinom od preko 325 milijardi kuna kojom upravlja 33 banke. Preko 90 posto imovine bankarskog sustava kontroliraju banke u pretežitom ili potpunom stranom vlasništvu.

Kreditni plasmani banaka su tijekom posljednjih nekoliko godina rasli stopama od 15-20% te su krajem 2006.godine, rastom od preko 23%, dosegli gotovo 99% bruto domaćeg proizvoda, od čega na dug stanovništva otpada 40% bruto domaćeg proizvoda.



Izvor: Hrvatska narodna banka



Izvor: Hrvatska narodna banka



Odabrani pokazatelji zaduženosti nefinancijskih sektora (u postocima)	2002	2003	2004	2005	2006
<b>Dug stanovništva</b>					
– kao % BDP-a	24,8	28,9	31,8	35,6	40,3
– kao % bruto raspoloživog dohotka	49,3	63,5	68,5	81,7	96,2
– kao % bankovnih depozita stanovništva	60,8	71,0	77,2	82,9	89,6
– godišnja stopa rasta	42,5	27,9	19,2	20,2	22,6
<b>Dug nefinancijskih poduzeća</b>					
– kao % BDP-a	45,2	45,4	47,2	51,4	58,7
– kao % bankovnih depozita poduzeća	308,5	290,7	302,4	347,6	340,5
– godišnja stopa rasta	15,2	10,0	12,6	17,2	23,5
<b>Ukupno nefinancijski privatni sektor</b>					
– kao % BDP-a	70,0	74,4	79,1	87,0	98,9
– godišnja stopa rasta	23,6	16,4	15,2	18,4	23,2
<b>Dug opće države</b>					
– kao % BDP-a	42,1	43,3	45,9	46,9	44,0
– godišnja stopa rasta	8,5	12,6	15,0	9,9	1,5
– otplaćene kamate kao % BDP-a	2,0	2,0	2,0	2,2	2,2
<b>Ukupno nefinancijski sektor</b>					
– kao % BDP-a	112,0	117,6	125,0	133,9	142,9
– godišnja stopa rasta	17,4	15,0	15,1	15,3	15,6
<b>Implicitni kamatni trošak</b>					
– stanovništva, kao % bruto raspoloživog dohotka	4,5	5,7	5,9	6,5	7,0
– nefinancijskih poduzeća, kao % BDP-a	3,2	3,0	2,8	2,9	3,1

Izvor: Hrvatska narodna banka

**NEREVIDIRANI PODACI ZA POSLOVNE BANKE, na dan 30. lipnja 2007. (u tisućama HRK i postocima)**

Redni broj	Naziv banke	Ukupna aktiva	Udio u ukupnoj aktivi	Rast aktive	Dobit (gubitak) prije oporezivanja	Stopa adekvatnosti kapitala
1.	Zagrebačka banka	76.491.814	23,52	9,02	644.848	19,18
2.	Privredna banka Zagreb	57.580.522	17,71	3,35	746.944	16,17
3.	Erste & Steiermärkische bank	38.119.852	11,72	6,82	342.526	12,08
4.	Raiffeisenbank Austria	35.694.345	10,98	5,81	212.417	11,82
5.	<b>Société Générale-Splitska banka</b>	<b>25.891.472</b>	<b>7,96</b>	<b>-0,42</b>	<b>145.708</b>	<b>12,18</b>
6.	Hypo Alpe-Adria-Bank	25.640.078	7,88	11,54	81.384	12,01
7.	Hrvatska poštanska banka	13.137.678	4,04	16,28	40.313	12,06
8.	OTP banka Hrvatska	10.984.578	3,38	5,13	62.114	12,25
9.	Slavonska banka	9.657.050	2,97	7,91	16.468	13,39
10.	Volksbank	6.589.368	2,03	10,31	33.186	27,63
	Ostale banke	25.412.933	7,81	217,72	159.782	18,67
<b>Ukupno za sve banke</b>		<b>325.199.689</b>	<b>100,00</b>	<b>6,76</b>	<b>2.485.689</b>	<b>15,02</b>

Izvor: Hrvatska narodna banka  
Podaci na 30. lipnja 2007. godine nisu revidirani

Societe Generale-Splitska banka je peta banka po veličini u Republici Hrvatskoj s aktivom od 25,9 milijardi kuna što čini tržišni udjel od 8 posto.

Tržišni udjel Izdavatelja u kreditima i depozitima u poslovanju s građanstvom na dan 30. lipnja 2007. godine iznosi 7,1 odnosno 6,5 posto.

Tržišni udjel Izdavatelja u kreditima i depozitima u poslovanju s pravnim osobama na dan 30. lipnja 2007. godine iznosi 8,4 odnosno 5,9 posto.

Na dan 30. lipnja 2007. adekvatnost kapitala Izdavatelja je iznosila 12,2 posto.

		Kolovoz 2006			2006			Kolovoz 2007		
		Bankarski sektor RH	HVB SG	Udjel	Bankarski sektor RH	SG-SB	Udjel	Bankarski sektor RH	SG-SB	Udjel
<i>u milijunima HRK</i>										
<b>Poslovanje s građanima</b>	Depoziti	115.140	7.463	6,5%	119.692	7.704	6,4%	128.619	8.241	6,4%
	Kreditni	87.750	6.861	7,8%	93.915	7.122	7,6%	105.814	7.423	7,0%
<b>Poslovanje s pravnim osobama</b>	Depoziti	48.709	2.980	6,1%	51.898	3.095	6,0%	64.474	4.184	6,5%
	Kreditni	85.916	8.250	9,6%	90.792	8.665	9,5%	99.141	8.212	8,3%
<b>Građanstvo+pravne osobe</b>	Ukupno depoziti	163.849	10.443	6,4%	171.590	10.799	6,3%	193.093	12.425	6,4%
	Ukupno krediti	173.666	15.111	8,7%	184.707	15.787	8,5%	204.955	15.635	7,6%
<b>UKUPNA IMOVINA</b>		<b>277.766</b>	<b>24.406</b>	<b>8,8%</b>	<b>305.068</b>	<b>26.028</b>	<b>8,5%</b>	<b>328.917</b>	<b>26.297</b>	<b>8,0%</b>

Izvor: Societe Generale-Splitska banka, Hrvatska narodna banka  
Podaci za kolovoz 2006., te kolovoz 2007. nisu revidirani

## 5.2 Povijesni pregled

- 1965 – osnovana kao Investiciono Komercijalna Banka, Split, buduća Splitska banka
- 1981 – pretvorba banke u dioničko društvo Splitska banka
- 1996 – Splitska banka je ušla u proces rehabilitacije po preporuci HNB-a te je njen dionički kapital ukinut, a banka je dokapitalizirana od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (DAB)
- 1998 – vlasnički udjel DAB-a u Splitskoj banci je smanjen na 85,9 posto
- 2000 – UniCredito Italiano kupuje od DAB-a 58-postotni udjel u Splitskoj banci te nakon objave ponude za preuzimanje UniCredito Italiano drži 63-postotni udjel u Splitskoj banci. Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka preostaje 25 posto.
- 2002 – Bank Austria Creditanstalt AG kupuje od UniCredita i DAB-a 99,75 posto udjela u Splitskoj banci, te kroz spajanje s HVB Bank Croatia osnovana je HVB Splitska banka
- 2006 –HVB Splitska banka prodana je od strane UniCredit grupe današnjem većinskom vlasniku - grupi Societe Generale

Societe Generale-Splitska banka je nastala akvizicijom HVB Splitske banke od strane grupe Societe Generale u travnju 2006. godine. Naime, nakon spajanja njemačke HVB i talijanske UniCredit grupe, Unicredit je, zbog nedozvoljene koncentracije na tržištu te uvjeta regulatora da proda jednu od banaka, prodao HVB Splitsku banku Societe Generale-u.

Nakon prodaje HVB Splitske banke grupaciji Societe Generale, novonastala Societe Generale-Splitska banka je postala dio svjetski renomirane financijske institucije te danas

nudi širok spektar sofisticiranih proizvoda i visokokvalitetnih usluga svojim institucionalnim klijentima i građanima.

### **Bankarska grupa Societe Generale**

Societe Generale je jedna od najvećih financijskih grupa u Europi koja djeluje u 77 zemalja i zapošljava više od 120 tisuće djelatnika diljem svijeta u tri ključna područja poslovanja:

- Poslovanje s građanstvom i financijske usluge: Societe Generale ima više od 22,5 milijuna individualnih klijenata u svijetu.
- Globalni investicijski management i usluge: Societe Generale je jedna od najvećih banaka u euro-zoni po skrbničkim i upravljačkim sredstvima (422 milijarde eura u prosincu 2006) .
- Korporativno i investicijsko bankarstvo: Societe Generale se nalazi među vodećim bankama u svijetu na tržištu euro kapitala, derivativa i strukturiranog financiranja

Societe Generale je uvrštena među pet najvećih društveno odgovornih investicijskih indeksa.

### **Vizija Societe Generale-Splitske banke**

Biti među vodećim bankama u Hrvatskoj uz potporu jedne od glavnih europskih bankarskih grupacija, biti bankom koja je osobito privlačna klijentima zbog široke palete visokokvalitetnih standardiziranih proizvoda i usluga koji se nude putem integrirane mreže tradicionalnih, mobilnih i izravnih distribucijskih kanala, sa zaposlenicima orijentiranim prema klijentima te jedinstvenim i učinkovitim procesima i tehnologijama.

### **5.3 Sažeti opis predmeta poslovanja izdavatelja**

Temeljne poslovne aktivnosti Banke u godini koja je završila s 31. prosinca 2006. godine sastojale su se od ponude sljedećih bankovnih usluga: odobravanja kredita građanima i pravnim osobama, prikupljanja depozita, pružanja uobičajenih financijskih usluga, poslovanja sa stranim sredstvima plaćanja, pružanje usluga u domaćem i inozemnom platnom prometu, poslovne djelatnosti na tržištu novca, ulaganja, kupnja i prodaja vrijednosnih papira, poslovi agenta i pokrovitelja izdanja, poslovi skrbništva nad vrijednosnim papirima te obavljanje poslova zastupanja u osiguranju.

Već niz godina Splitska banka je vodeća banka u Hrvatskoj u pružanju usluga skrbi nad vrijednosnim papirima brojnim domaćim i stranim institucionalnim klijentima.

SB Nekretnine je društvo u 100%-tnom vlasništvu Banke putem kojeg Banka obavlja poslove vezane uz nekretnine – od procjena vrijednosti nekretnina do ocjena studija isplativosti i ostalih srodnih projekata.

Tijekom 2007.godine Banka poduzima korake za osnivanje leasing društva zajedno sa specijalistima unutar Societe Generale Grupacije te osnivanje osiguravajućeg društva u suradnji s grupnom kompanijom SogeCap.

U kolovozu 2007. je s radom počela tvrtka SG Consumer Finance d.o.o., u kojoj Banka drži 49-postotni udjel, dok SG Consumer Finance SA drži 51%. SG Consumer Finance je tvrtka orijentirana plasiranju potrošačkih kredita direktno na prodajnim mjestima s kojima će imati ugovore o suradnji.

Osnivanje podružnica zajedno sa specijalističkim kompanijama Societe Generale grupe u kojima kompanije Societe Generale grupe drži većinski udjel, a lokalne banke manjinski, je model koji se redovito koristi u grupaciji za pružanje specijalističkih usluga.

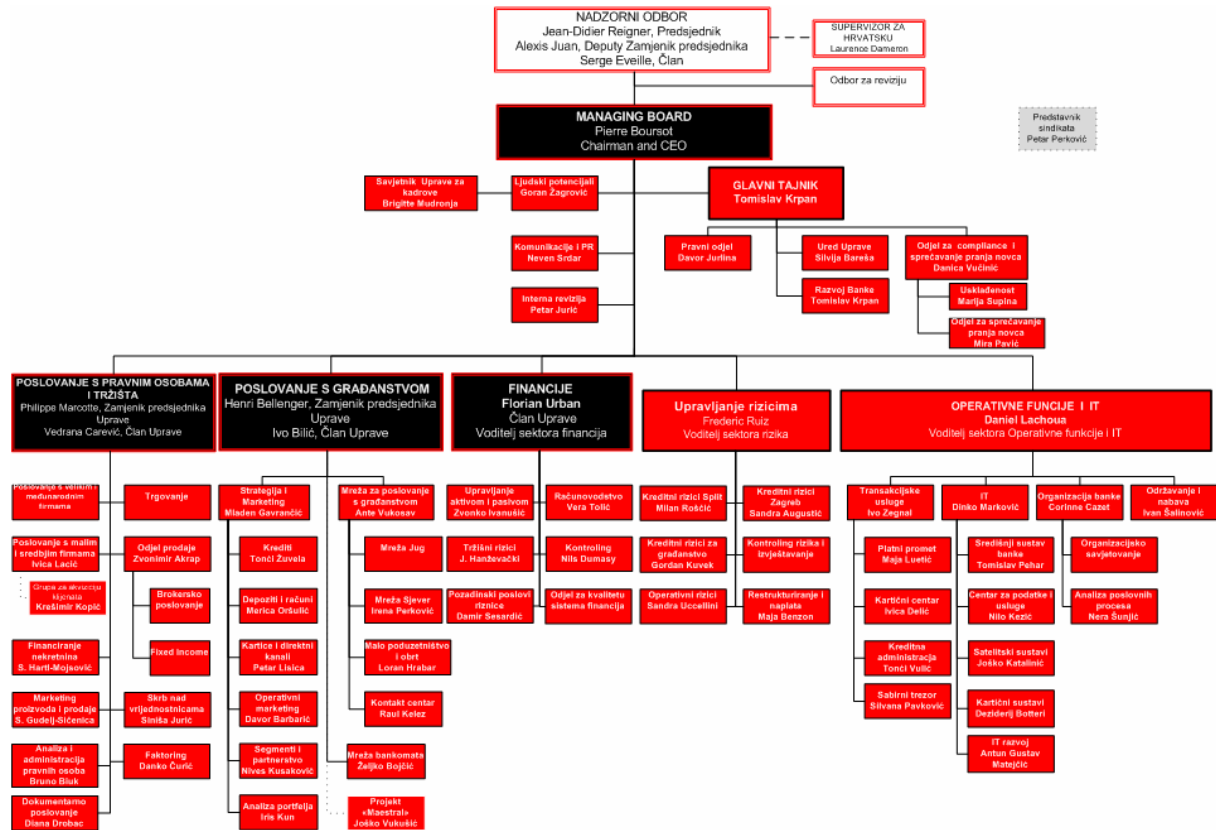
Societe Generale-Splitska banka drži oko 8 posto udjela u hrvatskom bankarskom sektoru i poslužuje 450.000 građana i 24.300 pravnih osoba u svojih 113 poslovnica.

Nakon spajanja HVB Bank Croatia i Splitske banke Banka je u suradnji s Financijskom Agencijom (FINA) započela širenje mreže svojih poslovnica sklapanjem Sporazuma o uslugama. Temeljem tog sporazuma Banka je unutar 2004. godine otvorila sveukupno 31 poslovnicu unutar prostora FINA-e što čini 40-postotno povećanje dotadašnje mreže. Ovim širenjem Splitska banka je pojačala svoju prisutnost izvan okvira Dalmacije posebno na sjeveru Hrvatske čime je od lokalne banke postala prepoznatljiva nacionalna banka s tržišnim udjelom od 11 posto po broju poslovnih jedinica.

Tijekom sljedeće tri godine Banka razmatra, ukoliko to stanje na tržištu i ekonomske prilike budu dozvoljavale, širenje svoje poslovne mreže kako bi bila još bliža svom rastućem broju klijenata i ujedno ponudila još bolju uslugu u novom Societe Generale formatu.

#### **5.4 Organizacijska struktura Izdavatelja**

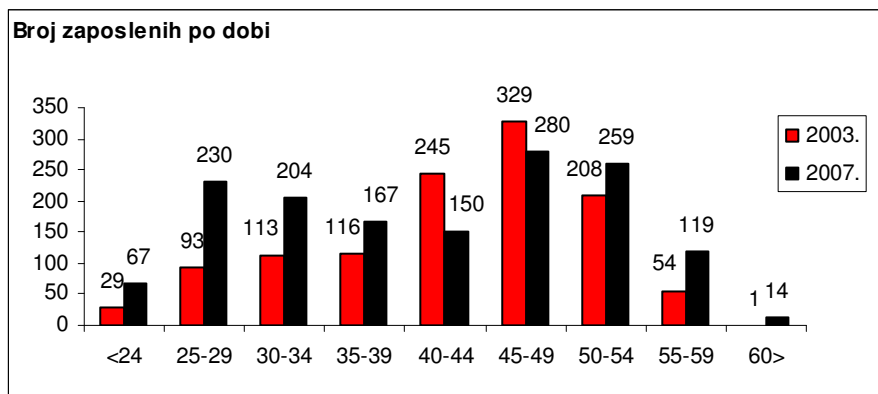
Poslovne aktivnosti banke organizirane su u sljedećim poslovnim sektorima:



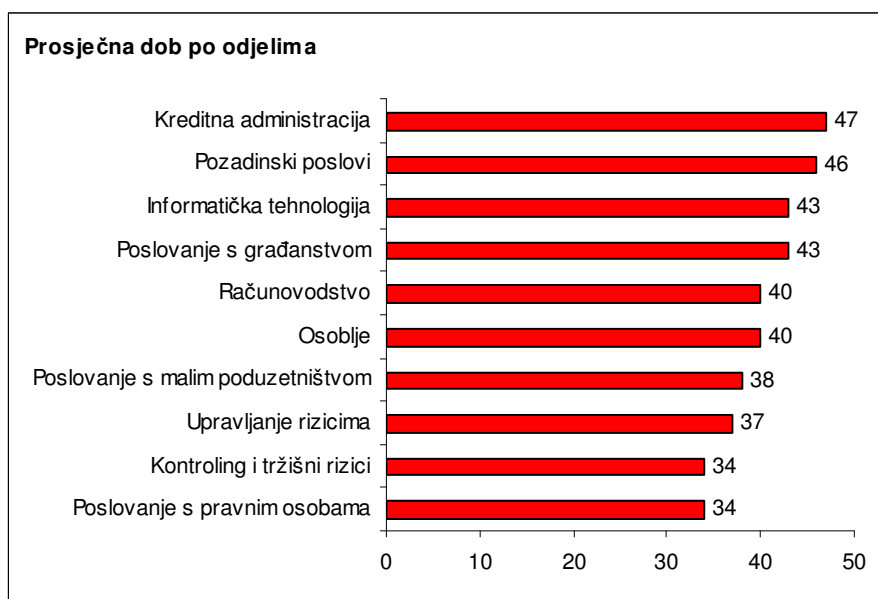
Izvor: Societe Generale – Splitska banka

## 5.5 Struktura zaposlenih

U zadnje četiri godine u Societe Generale-Splitskoj banci dolazi do pomlađivanja zaposlenika, većina novozaposlenih u većim odjelima kao što su Poslovanje s građanstvom i Informatička tehnologija je u dobi od 25 do 35 godina. U 2003. godini prosječna dob zaposlenika je bila 42,2 godine, dok se u 2006. taj broj smanjio na 41,9, a s 30. lipnjem 2007. na 40,7.

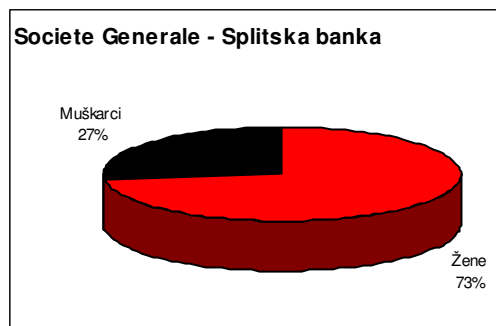


Izvor: Societe Generale-Splitska banka

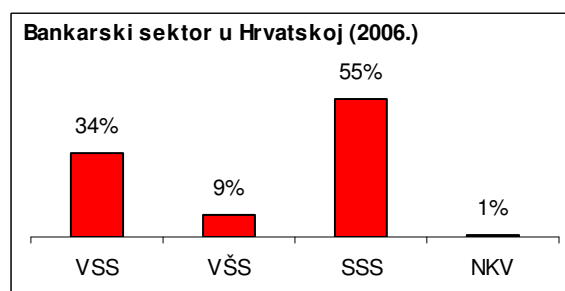
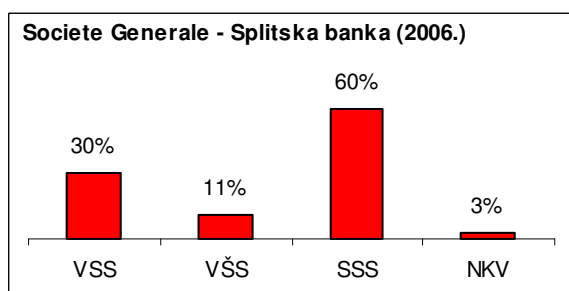


Izvor: Societe Generale-Splitska banka

Također, od 2003. godine, događaju se promjene u strukturi zaposlenih i po spolu i po obrazovanju. Naime, u zadnje četiri godine, 1 posto više zaposlenika je ženskog spola te je 3 posto više zaposlenika s visokom stručnom spremom. Struktura zaposlenih u Societe Generale-Splitskoj banci odgovara strukturi zaposlenih u sveukupnom bankarskom sektoru u Hrvatskoj.



Izvor: Societe Generale-Splitska banka



Izvor: Societe Generale-Splitska banka

## 5.6 Ovisnost o tuđim patentima, licencijama i drugim ugovorima od većeg značenja za poslovanje

Banka u svojem poslovanju nije ovisna o tuđim patentima, licencijama niti drugim ugovorima koji bi mogli imati značajni utjecaj na poslovanje Banke.

## 5.7 Važnije tekuće investicije

Banka kontinuirano ulaže u razvoj poslovanja, rast aktivnosti Banke i Grupe. Politika ulaganja uključuje ulaganja u razvoj poslovne mreže, informatičku tehnologiju, edukaciju zaposlenih i unapređenje poslovanja.

U prvih 9 mjeseci 2007. godine Splitska banka je uložila preko 45 milijuna kuna u razne sustave, opremu i uređenje poslovne mreže.

## **5.8 Sudski i drugi sporovi ili drugi pravni postupci koji mogu značajnije utjecati na financijski položaj izdavatelja**

S obzirom na dugu povijest poslovanja Banke, Banka je tuženik u određenom broju sudskih postupaka u Hrvatskoj te je u tu svrhu osigurala rezervacije u iznosu od 108 milijuna kuna, što predstavlja 0,41% ukupne aktive Banke, a za koje Uprava Banke smatra da su dovoljne za pokriće pravnih rizika.

Banka je u sklopu svog redovitog poslovanja pokrenula i trenutno je u tijeku određen broj sudskih postupaka za naplatu tražbina, a koje su proizašle kao posljedica obavljanja osnovne aktivnosti.

Prema saznanju Izdavatelja i temeljem činjenica poznatih Splitskoj banci na datum Prospekta, nisu pokrenuti sudski, arbitražni, upravni ili slični postupci čiji ishodi bi značajno utjecali na financijski položaj Splitske banke.



## 6 PODACI O IMOVINI, ZADUŽENOSTI, FINANCIJSKOM POLOŽAJU TE DOBITKU ILI GUBITKU IZDAVATELJA

U nastavku su prikazani nerevidirani financijski podaci za razdoblje koje je završilo 30. rujna 2006. i 30. rujna 2007. za Societe Generale-Splitsku banku d.d., te revidirana financijska izvješća Banke za godine koje su završile 31. prosinca 2005., 31. prosinca 2006.

Reviziju financijskih izvješća za godinu koja je završila na dan 31. prosinca 2006. obavio je Ernst and Young d.o.o. za reviziju.

### 6.1 Ključni pokazatelji poslovanja

KLJUČNI POKAZATELJI POSLOVANJA (u milijunima HRK)	2004	2005	2006	2006q3	2007q3
Ukupna imovina	21.472	23.276	25.904	25.216	25.917
% promjena		8,4%	11,3%	8,3%	0,1%
Depoziti	8.937	9.752	11.030	11.008	12.316
% promjena		9,1%	13,1%	12,9%	11,7%
Kredit	11.989	13.528	15.745	15.427	16.039
% promjena		12,8%	16,4%	14,0%	1,9%
Kapital	1.407	1.684	2.290	1.835	2.472
% promjena		19,7%	36,0%	9,0%	7,9%
Neto kamatni prihod	524	597	628	462	509
% promjena		13,9%	5,2%		10,2%
% ukupnih poslovnih prihoda	63,9%	64,4%	65,8%	64,7%	67,7%
Neto prihod od provizija i naknada	140	166	180	136	148
% promjena		18,6%	8,4%		8,8%
% ukupnih poslovnih prihoda	17,1%	17,9%	18,8%	19,0%	19,7%
Neto prihod od trgovanja i ostali prihodi	156	164	147	116	95
% promjena		5,1%	-10,4%		-18,1%
% ukupnih poslovnih prihoda	19,0%	17,7%	15,4%	16,2%	12,6%
Ukupni poslovni prihodi	820	927	955	714	752
% promjena		13,0%	3,0%		5,3%
Ukupni troškovi poslovanja	-489	-510	-562	-407	-492
% promjena		4,3%	10,2%		20,9%
Troškovi usklađenja i rezerviranja	-90	-63	-188	-98	-15
% promjena		-30,0%	198,4%		-84,7%
Dobit prije oporezivanja	241	354	205	209	245
% promjena		46,9%	-42,1%		17,2%
Dobit za godinu	192	283	163	158	196
% promjena		47,4%	-42,4%		24,1%
Operativni troškovi/Prihodi	-59,6%	-55,0%	-58,8%	-57,0%	-65,4%
ROAA	0,9%	1,3%	0,7%	0,9%	1,0%
ROAE	14,4%	18,3%	8,2%	12,0%	12,1%
Neto kamatna marža	2,6%	2,7%	2,6%	1,9%	2,0%
Stopa adekvatnosti kapitala	11,1%	11,1%	12,2%	10,8%	12,2%
Kredit/Ukupna imovina	55,8%	58,1%	60,8%	61,2%	61,9%
Kredit/Depoziti	134,2%	138,7%	142,7%	140,1%	130,2%
Kapital/Ukupna imovina	6,6%	7,2%	8,8%	7,3%	9,5%
Operativni troškovi/Ukupna imovina	-2,7%	-2,5%	-2,9%	-2,7%	-2,6%
Broj zaposlenih	1.159	1.225	1.262	1.223	1.241
Broj poslovnica	111	111	112	112	113
Broj bankomata	113	130	137	134	154

Izvor: revidirana i nerevidirana izvješća Societe Generale-Splitske banke

Bilješke: ROAA, ROAE i Operativni troškovi/Ukupna imovina za 2006q3 i 2007q3 su anualizirani, Broj zaposlenih, poslovnica i bankomata u koloni 2007q3 je na dan 31.8.2007. Adekvatnost kapitala za 2007q3 je za razdoblje 1H07

U trećem tromjesečju 2007. godine ukupna imovina Societe Generale-Splitske banke je ostala na razini od 25,9 milijardi kuna, kao i na kraju 2006. godine. U istom periodu ukupni depoziti narasli za 11,7 posto, na 12,3 milijardi kuna, dok su kreditni plasmani narasli 1,9 posto na 16,0 milijardi kuna.

U prvih devet mjeseci 2007. godine ukupni poslovni prihodi su narasli na 752 milijuna kuna, što predstavlja rast od 5,3 posto u odnosu na isti period 2006. godine. Od toga najveći rast bilježe neto kamatni prihodi, 10,2 posto, koji i čine najveći udio u ukupnim poslovnim prihodima, 67,7 posto. Ukupni troškovi poslovanja su također narasli u prva tri tromjesečja 2007. godine, 20,9 posto u odnosu na isti period 2006. godine, na 492 milijuna kuna. Troškovi rezervacija i otpisa su smanjeni u prvih devet mjeseci 2007.godine u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za 85 posto. Time je dobit za godinu nakon poreza narasla za 24,1 posto, na 196 milijuna kuna.

Kreditni plasmani na kraju trećeg kvartala 2007.godine predstavljaju 62 posto ukupne imovine, i 130 posto depozitne baze Banke.

Tijekom prvih devet mjeseci 2007.godine Banka je otvorila jednu novu poslovnicu (što čini ukupno 113 poslovnica) te postavila dodatnih 17 bankomata, čime je mreža istih narasla na 154.

## **6.2 Bilanca**

Ukupna imovina Banke je u prvih devet mjeseci 2007.godine porasla za 0,1 posto u odnosu na prosinac 2006., dok su ukupni krediti komitentima porasli 1,9 posto u istom periodu te su na kraju razdoblja iznosili 16,0 milijardi kuna.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja je narasla 40,7 posto u prvih devet mjeseci 2007. godine u odnosu na kraj 2006. godine te iznosi 76 milijuna kuna. Relativan pad od 25,8 posto je vidljiv u financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju koja na kraju trećeg tromjesečja 2007. iznosi 2,45 milijarde kuna.

U istom periodu depoziti komitenata su narasli 11,7 posto na 12,3 milijarde kuna, dok su zaduženja od banaka smanjena za 2 posto.

Ukupni kapital i rezerve su u prvih devet mjeseci 2007.godine porasli 7,9% te su na kraju razdoblja iznosili 2,4 milijarde kuna.

BILANCA (u milijunima HRK)	2005	2006	Promjena		Promjena	
			(2005,2006)	2006q3	2007q3	(2006,2007q3)
<b>Imovina</b>						
Novac i potraživanja od banaka	1.100	991	-9,9%	858	770	-22,3%
Obvezna pričuva kod HNB-a	3.323	4.291	29,1%	3.913	3.366	-21,6%
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.217	1.006	-17,3%	1.357	2.589	157,4%
Derivativni financijski instrumenti	31	14	-54,8%	5	9	-35,7%
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	1.637	54	-96,7%	59	76	40,7%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.423	3.299	131,8%	2.720	2.448	-25,8%
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	548	0	-100,0%	474	-	-
Zajmovi i predujmovi komitentima	13.528	15.745	16,4%	15.427	16.039	1,9%
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	11	-
Nekretnine i oprema	233	295	26,6%	219	289	-2,0%
Nematerijalna imovina	119	90	-24,4%	93	57	-36,7%
Potraživanja s osnove poreza na dobit	0	56	-	10	26	-53,6%
Odgodena porezna imovina	51	40	-21,6%	54	44	10,0%
Ostala imovina	66	23	-65,2%	27	193	739,1%
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>23.276</b>	<b>25.904</b>	<b>11,3%</b>	<b>25.216</b>	<b>25.917</b>	<b>0,1%</b>
<b>Obveze</b>						
Tekući računi i depoziti banaka	2.333	945	-59,5%	3.663	461	-51,2%
Tekući računi i depoziti komitenata	9.752	11.030	13,1%	11.008	12.316	11,7%
Ugovori o reotkupu	2.594	2.574	-0,8%	2.196	1.698	-34,0%
Uzeti zajmovi	6.476	8.656	33,7%	6.153	8.483	-2,0%
Derivativni financijski instrumenti	100	1	-99,0%	5	8	700,0%
Rezervacije za obveze i troškove	153	212	38,6%	157	200	-5,7%
Obveza za porez na dobit	24	0	-100,0%	-	-	-
Odgodena porezna obveza	2	21	950,0%	-	18	-
Ostale obveze	158	175	10,8%	199	261	49,1%
<b>Ukupno obveze</b>	<b>21.592</b>	<b>23.614</b>	<b>9,4%</b>	<b>23.381</b>	<b>23.445</b>	<b>-0,7%</b>
<b>Dionički kapital i rezerve</b>						
Dionički kapital	455	491	7,9%	455	491	0,0%
Premija za izdane dionice	88	419	376,1%	88	419	0,0%
Zakonska rezerva	223	223	0,0%	223	223	0,0%
Revalorizacijska rezerva	0	70	-	-	66	-5,7%
Rezerva za fer vrijednost	9	15	66,7%	2	-1	-106,7%
Zadržana dobit	909	1.072	17,9%	1.067	1.274	18,8%
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>1.684</b>	<b>2.290</b>	<b>36,0%</b>	<b>1.835</b>	<b>2.472</b>	<b>7,9%</b>
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>	<b>23.276</b>	<b>25.904</b>	<b>11,3%</b>	<b>25.216</b>	<b>25.917</b>	<b>0,1%</b>
Potencijalne i preuzete obveze	4.051	4.922	21,5%	5.787	4.754	-3,4%

Izvor: revidirana i nerevidirana izvješća Societe Generale-Splitske banke

### 6.3 Zajmovi komitentima

Rastu zajmova komitentima od 1,9 posto u prvih devet mjeseci 2007. u odnosu na kraj 2006. godine najviše je pridonio rast u stavci kratkoročnih zajmova stanovništvu od 15,1 posto na iznos od 335 milijuna kuna što je odraz većeg kroštenja odobrenih limita po tekućim računima, dok je iznos dugoročnih zajmova stanovništvu rastao 4,8 posto na iznos od 7,4 milijarde kuna zbog većeg volumena odobrenih potrošačkih kao i stambenih kredita.

Kratkoročni zajmovi pravnim osobama su porasli 1,3 posto dok je u stavci dugoročnih zajmova pravnim osobama zabilježen pad od 1,1 posto što je uzrokovano redovitim otplatama.

Ukupno kratkoročni zajmovi iznose 1,44 milijarde kuna u prvih devet mjeseci 2007. godine što je rast od 4,2 posto u odnosu na kraj 2006. godine, dok ukupni dugoročni zajmovi iznose 15,2 milijarde kuna u istom razdoblju i bilježe 1,7 postotni rast u odnosu na kraj 2006. godine.

U istom periodu rezervacije za identificirane i neidentificirane gubitke narasle su za 13 milijuna kuna na iznos od 615 milijuna kuna.

<b>ZAJMOVI KOMITENTIMA (prema ugovorenom dospjeću, u milijunima HRK)</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>Promjena (2005,2006)</b>	<b>2006q3</b>	<b>2007q3</b>	<b>Promjena (2006,2007q3)</b>
<b>Kratkoročni zajmovi</b>						
Pravnim osobama	620	1.089	75,6%	1.384	1.103	1,3%
Stanovništvu	267	291	9,0%	286	335	15,1%
<b>Ukupno kratkoročni zajmovi</b>	<b>887</b>	<b>1.380</b>	<b>55,6%</b>	<b>1.670</b>	<b>1.438</b>	<b>4,2%</b>
<b>Dugoročni zajmovi</b>						
Pravnim osobama	7132	7.932	11,2%	7.517	7.843	-1,1%
Stanovništvu	6087	7.015	15,2%	6.807	7.351	4,8%
<b>Ukupno dugoročni zajmovi</b>	<b>13.219</b>	<b>14.947</b>	<b>13,1%</b>	<b>14.324</b>	<b>15.194</b>	<b>1,7%</b>
Obračunata dospjela kamata	34	34	0,0%	32	31	-8,8%
Obračunata nedospjela kamata	65	76	16,9%	84	86	13,2%
<b>Ukupno obračunata kamata</b>	<b>99</b>	<b>110</b>	<b>11,1%</b>	<b>116</b>	<b>117</b>	<b>6,4%</b>
Odgođeni prihodi od naknada priznati kao usklađenje efektivnog prinosa	-77	-90	16,9%	-89	-95	5,6%
<b>Ukupni bruto iznos zajmova komitentima</b>	<b>14.128</b>	<b>16.347</b>	<b>15,7%</b>	<b>16.021</b>	<b>16.654</b>	<b>1,9%</b>
Neidentificirani gubici	-170	-216	27,1%	-211	-216	0,0%
Identificirani gubici	-430	-386	-10,2%	-383	-399	3,4%
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	-600	-602	0,3%	-594	-615	2,2%
<b>Ukupno</b>	<b>13.528</b>	<b>15.745</b>	<b>16,4%</b>	<b>15.427</b>	<b>16.039</b>	<b>1,9%</b>

Izvor: revidirana i nerevidirana izvješća Societe Generale- Splitske banke

### 6.4 Tekući računi i depoziti komitenata

U prva tri tromjesečja 2007. godine tekući računi i depoziti komitenata iznose 12,32 milijarde kuna što je čak 11,7 posto više nego na kraju 2006. godine. Od toga značajan rast bilježe tekući računi i depoziti pravnih osoba od 28,1 posto (dosegnuvši iznos od 4,4 milijarde kuna) dok su tekući računi i depoziti stanovništva narasli 4,1 posto (ukupno 7,8 milijardi kuna).

TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI KOMITENATA (u milijunima HRK)	2005	2006	Promjena (2005,2006)	2006q3	2007q3	Promjena (2006,2007q3)
<b>Pravne osobe</b>						
Tekući računi i depoziti po viđenju	2.077	2.010	-3,2%	2.004	2.312	15,0%
Oročeni depoziti	1.121	1.388	23,8%	1.478	2.041	47,0%
<b>Ukupno</b>	<b>3.198</b>	<b>3.398</b>	<b>6,3%</b>	<b>3.482</b>	<b>4.353</b>	<b>28,1%</b>
<b>Stanovništvo</b>						
Tekući računi i depoziti po viđenju	2.130	2.283	7,2%	2.415	2.384	4,4%
Oročeni depoziti	4.351	5.253	20,7%	5.022	5.459	3,9%
<b>Ukupno</b>	<b>6.481</b>	<b>7.536</b>	<b>16,3%</b>	<b>7.437</b>	<b>7.843</b>	<b>4,1%</b>
Obveze po kamata - nedospjele	73	96	31,5%	89	120	25,0%
<b>Ukupno</b>	<b>9.752</b>	<b>11.030</b>	<b>13,1%</b>	<b>11.008</b>	<b>12.316</b>	<b>11,7%</b>

Izvor: revidirana i nerevidirana izvješća Societe Generale-Splitske banke

## 6.5 Račun dobiti i gubitka

RAČUN DOBITI I GUBITKA (u milijunima HRK)	2005	2006	Promjena (2005,2006)	2006q3	2007q3	Promjena (2006q3,2007q3)
Prihod od kamata	1.059	1.226	15,8%	887	1.074	21,1%
Rashod od kamata	-462	-598	29,4%	-425	-564	32,7%
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>597</b>	<b>628</b>	<b>5,2%</b>	<b>462</b>	<b>510</b>	<b>10,4%</b>
Prihod od naknada i provizija	217	231	6,5%	174	193	10,9%
Rashod od naknada i provizija	-51	-51	0,0%	-38	-45	18,4%
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>166</b>	<b>180</b>	<b>8,4%</b>	<b>136</b>	<b>148</b>	<b>8,8%</b>
Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	104	38	-63,5%	17	24	41,2%
Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine raspoložive za prodaju	0	4		2	1	-50,0%
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama i tečajnih razlika	48	98	104,2%	92	62	-32,6%
Ostali prihodi iz poslovanja	12	7	-41,7%	5	8	60,0%
<b>Neto prihod od trgovanja i ostali prihodi</b>	<b>164</b>	<b>147</b>	<b>-10,4%</b>	<b>116</b>	<b>95</b>	<b>-18,1%</b>
<b>Prihod iz poslovanja</b>	<b>927</b>	<b>955</b>	<b>3,0%</b>	<b>714</b>	<b>753</b>	<b>5,5%</b>
Troškovi zaposlenika	-231	-254	10,0%	-173	-221	27,7%
Amortizacija i umanjenje vrijednosti	-83	-94	13,3%	-68	-80	17,6%
Opće administrativni troškovi	-196	-214	9,2%	-166	-191	15,1%
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i predujmova	-25	-83	232,0%	-60	-36	-40,0%
(Umanjenje vrijednosti)/povrat gubitaka od umanjenja vrijednosti ostale imovine	12	-1	-108,3%	-1	-1	0,0%
Rezerviranja za obveze i troškove	-50	-104	108,0%	-37	22	-159,5%
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>-573</b>	<b>-750</b>	<b>30,9%</b>	<b>-505</b>	<b>-507</b>	<b>0,4%</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>354</b>	<b>205</b>	<b>-42,1%</b>	<b>209</b>	<b>246</b>	<b>17,7%</b>
Porez na dobit	-71	-42	-40,8%	-51	-49	-3,9%
<b>Neto dobit tekuće godine</b>	<b>283</b>	<b>163</b>	<b>-42,4%</b>	<b>158</b>	<b>197</b>	<b>24,7%</b>
Osnovna/razrjeđena zarada po dionici	62	36	-41,9%	34,68	40,06	-41,9%

Izvor: revidirana i nerevidirana izvješća Societe Generale-Splitske banke

U prvih devet mjeseci 2007.godine neto kamatni prihod narastao je 10,4 posto u odnosu na isto razdoblje 2006.godine te je iznosio 510 milijuna kuna, pri čemu su kamatni prihodi rasli 21,1 posto, a kamatni rashodi 32,7 posto primarno zbog bržeg rasta depozitne baze Banke.

Neto prihod od naknada i provizija je u prvih devet mjeseci 2007.godine u odnosu na isto razdoblje prethodne godine porastao 8,8 posto. Pri tome su prihodi od naknada i provizija rasli 10,9 posto ponajviše kao rezultat porasta kartičnog poslovanja kao i naknada za skrbništvo, dok su rashodi rasli 18,4 posto zbog povećanog obujma kartičnog poslovanja.

Ostali prihodi iz poslovanja su u ovoj godini u odnosu na isto razdoblje prethodne godine pali za 18,1 posto, tj. za 21 milijun kuna ponajviše zbog manjeg rezultata u trgovanju stranim valutama i tečajnih razlika.

Na troškovnoj strani primjetno je povećanja troškova zaposlenih za 27,7 posto u odnosu na prvih 9 mjeseci 2006.godine što je primarno uzrokovano povećanjem broja zaposlenika, promjenama u organizacijskoj strukturi i politici nagrađivanja.

Opći administrativni troškovi porasli su za 15,1 posto u prvih 9 mjeseci ove godine u odnosu na isto razdoblje 2006.godine zbog povećanih troškova vezanih uz implementiranje nove organizacije i usklađenja poslovanja sa standardima Societe Generale grupe. U istom periodu politika upravljanja rizicima i promjene u strukturi kreditnog portfelja rezultirale su smanjenim rezervacijama, čime je u prvih 9 mjeseci ove godine dobit prije oporezivanja porasla za 17,7 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

## 6.6 Promjene u kapitalu i rezervama

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA (u milijunima HRK)	Dionički kapital	Premija za izdane dionice	Zakonska rezerva	Revalorizacijska rezerva	Rezerva za fer vrijednost	Zadržana dobit	Ukupno kapital i rezerve
Stanje na dan 1. siječnja 2005.	455	88	223	-	2	639	1.407
Promjene u računovodstvenim politikama za primanja zaposlenika	-	-	-	-	-	-13	-13
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2005. prepravljeno</b>	<b>455</b>	<b>88</b>	<b>223</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>626</b>	<b>1.394</b>
Vrijednosno usklađenje imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	9	-	9
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-2	-	-2
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	283	283
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2005.</b>	<b>455</b>	<b>88</b>	<b>223</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>909</b>	<b>1.684</b>
Vrijednosno usklađenje imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	7	-	7
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-18	-1	-	-19
Povećanje dioničkog kapitala	36	331					367
Revalorizacija zemljišta i zgrada				88			88
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	163	163
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2006.</b>	<b>491</b>	<b>419</b>	<b>223</b>	<b>70</b>	<b>15</b>	<b>1.072</b>	<b>2.290</b>
Vrijednosno usklađenje imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-19	-	-19
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	3	2	4
Prijenos amortizacije revaloriziranih zemljišta i zgrada	-	-	-	-4	-	4	
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	196	197
<b>Stanje na dan 30. rujna 2007.</b>	<b>491</b>	<b>419</b>	<b>223</b>	<b>66</b>	<b>-1</b>	<b>1.274</b>	<b>2.472</b>

Izvor: revidirana i nerevidirana izvješća Societe Generale-Splitske banke

Nakon izvršene dokapitalizacije u 2006.godini u iznosu 367 milijuna kuna, većih promjena u kapitalu tijekom 2007 godine nije bilo. Kapital i rezerve na kraju trećeg kvartala 2007.godine iznosili su 2,4 milijarde kuna.

## 6.7 Izvještaj o novčanom toku

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU (u milijunima HRK)			Promjena			Promjena
	2005	2006	(2005,2006)	2006q3	2007q3	(2006,2007q3)
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>						
Dobit prije oporezivanja	354	205	-42,1%	209	246	20,0%
<b>Usklađenja:</b>						
Amortizacija i umanjenje vrijednosti	83	94	13,3%	68	80	-14,9%
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	13	108	730,8%	78	42	-61,1%
Rezerviranja za obveze i troškove	50	104	108,0%	46	4	-96,2%
Ostale nemonetarne stavke	-2	-3	50,0%	-	-	-
Neto gubici od prodaje nekretnina i opreme	-	4	-	1	2	-50,0%
Neto realizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	11	-18	-263,6%	-5	-	-
	<b>509</b>	<b>494</b>	<b>-2,9%</b>	<b>397</b>	<b>374</b>	<b>-24,3%</b>
<b>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</b>						
Neto promjene obvezne pričuve kod HNB-a	-1.139	-968	-15,0%	-590	925	-195,6%
Neto promjene plasmana i zajmova drugim bankama	-53	67	-226,4%	48	-26	-138,8%
Neto promjene financijske imovine namijenjene trgovanju	27	1.588	5781,5%	1.583	-22	-101,4%
Neto promjene zajmova i predujmova komitentima	-1.625	-2.324	43,0%	-1.977	-336	-85,5%
Neto promjene ostale imovine	91	42	-53,8%	39	-170	-504,8%
Neto promjene depozita banaka	743	-1.388	-286,8%	1.330	-484	-65,1%
Neto promjene depozita komitenata	815	1.278	56,8%	1.256	1.286	0,6%
Neto promjene ugovora o reotkupu	79	-20	-125,3%	-398	-876	4280,0%
Neto promjene derivatnih financijskih instrumenata	-4	-69	1625,0%	-69	12	-117,4%
Neto promjene ostalih obveza	7	17	142,9%	41	86	405,9%
Neto promjene rezervacija za obveze i troškove	1	-42	-4300,0%	-42	-16	-61,9%
<b>Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja</b>	<b>-549</b>	<b>-1.325</b>	<b>141,3%</b>	<b>1.618</b>	<b>753</b>	<b>-156,8%</b>
Plaćeni porez na dobit	-90	-111	23,3%	-88	-22	-80,2%
<b>Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>-639</b>	<b>-1.436</b>	<b>124,7%</b>	<b>1.530</b>	<b>731</b>	<b>-150,9%</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>						
Neto primici od financijske imovine koja se drži do dospelja	1.101	119	-89,2%	74	0	-100,0%
Neto kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju	-1.200	-1.440	20,0%	-1.306	832	-157,8%
Primici od prodaje nekretnina i opreme	-	1	-	-	2	100,0%
Kupnja nekretnina i opreme	-32	-26	-18,8%	-20	-38	46,2%
Kupnja nematerijalne imovine	-34	-18	-47,1%	-9	-7	-61,1%
Primici od prodaje pridruženog društva	2	-	-	-	-	-
Kupnja pridruženog društva	-	-	-	-	-11	-
<b>Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>-163</b>	<b>-1.364</b>	<b>736,8%</b>	<b>-1.261</b>	<b>778</b>	<b>-157,0%</b>
<b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>						
Primici od izdavanja dioničkog kapitala	-	367	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) uzetih zajmova	-82	2.180	-2758,5%	-323	-173	-107,9%
<b>Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti</b>	<b>-82</b>	<b>2.547</b>	<b>-3206,1%</b>	<b>-323</b>	<b>-173</b>	<b>-106,8%</b>
Neto smanjenje novca i ekvivalenata novca	-884	-253	-71,4%	-54	1.336	-628,1%
Novac i ekvivalenti novca na početku razdoblja	3.095	2.211	-28,6%	2.211	1.958	-11,4%
<b>Novac i ekvivalenti novca na kraju razdoblja</b>	<b>-2.211</b>	<b>1.958</b>	<b>-188,6%</b>	<b>2.157</b>	<b>3.294</b>	<b>68,2%</b>

Izvor: revidirana i nerevidirana izvješća Societe Generale-Splitske banke

## 6.8 Pokazatelji zaduženosti

UZETI ZAJMOVI (u milijunima HRK)	2005	2006	Promjena (2005,2006)	2006q3	2007q3	Promjena (2006,2007q3)
Inozemne banke	4.749	7.090	49,3%	4.529	6.729	-5,1%
Agencije stranih Vlada	310	235	-24,2%	237	159	-32,3%
Republika Hrvatska	59	30	-49,2%	31	21	-30,0%
Hrvatska narodna banka	-	-		-	165	
Domaće banke	1.244	1.208	-2,9%	1.258	1.267	4,9%
Obveze po kamata - nedospjele	26	26	0,0%	30	74	184,6%
Obveze po kamata - dospjele	98	75	-23,5%	76	74	-1,3%
Odgođene naknade priznate kao usklađenje efektivnog prinosa	-10	-8	-20,0%	-8	-6	-25,0%
<b>Ukupno</b>	<b>6.476</b>	<b>8.656</b>	<b>33,7%</b>	<b>6.153</b>	<b>8.483</b>	<b>-2,0%</b>

Izvor: revidirana i nerevidirana izvješća Societe Generale-Splitske banke

Zbog činjenice da ukupni plasmani Banke nisu u potpunosti pokriveni depozitima, Banka se zadužuje na domaćem i stranom tržištu. Pri tome je najveće zaduženje kod stranih banaka (pri čemu najveći dio istog se odnosi na zaduženje kod Societe Generale), te je isto na kraju trećeg kvartala 2007.godine iznosilo 6,7 milijardi kuna, a što je za 5,1 posto manje u odnosu na kraj prethodne godine ponajviše zbog bržeg rasta depozitne baze Banke.

Ukupno zaduženje na bankarskom tržištu na kraju trećeg kvartala 2007.godine iznosilo je 8,5 milijardi kuna, ili 2 posto manje u odnosu na kraj 2006.godine.

## 6.9 Pokazatelji kreditnog, valutnog i kamatnog rizika te rizika likvidnosti

Tablice u ovom poglavlju prikazuju izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku na dan 30.rujna 2007.godine (nerevidirani podaci). Navedene tablice treba promatrati zajedno s poglavljem Rizici u kojem je svaki od ovih rizika opisan, kao i način na koji Banka iste prati.

### Kreditni rizik

Na kraju trećeg kvartala 2007.godine ukupna izloženost Banke građanstvu bila je 7,7 milijardi kuna (uz 1,1 milijardu kuna izvanbilančanih stavki). Izloženost državi bila je 3,6 milijardi kuna. Izloženost industriji je 1,4 milijarde kuna, sektoru trgovine 1,5 milijardi kuna, te finansijskom sektoru u iznosu 3,2 milijarde kuna.

U prvih devet mjeseci 2007.godine najveći je porast iznoženosti sektorima najma prostora/razvoju nekretnina (29,9 posto), Vladinim tijelima (13,3 posto), sektoru trgovine (12,1 posto). U istom razdoblju najveći pad izloženosti je sektoru brodogradnje (-28,3 posto), te pad izloženosti sektoru turizma (17,9 posto).

U istom periodu 2007.godine u odnosu na kraj 2006.godine stambeni krediti su porasli 5,7 posto, krediti po kreditnim karticama za 109,1 posto te hipotekarni krediti u iznosu 84,2 posto. Auto krediti su zabilježili pad od 81,3 posto u odnosu na kraj 2006.godine.



KREDITNI RIZIK (u milijunima HRK)	2005		2006		2006q3		2007q3	
	Aktiva	Izvanbilančne stavke	Aktiva	Izvanbilančne stavke	Aktiva	Izvanbilančne stavke	Aktiva	Izvanbilančne stavke
<b>Zemljopisna regija</b>								
Hrvatska	19.637	4.032	22.620	4.925	22.063	5.786	22.241	4.754
Ostale europske zemlje	3.680	56	3.259	40	3.212	51	3.697	44
Ostalo	95	-	114	-	120	-	73	-
<b>Ukupno</b>	<b>23.412</b>	<b>4.088</b>	<b>25.993</b>	<b>4.965</b>	<b>25.395</b>	<b>5.837</b>	<b>26.011</b>	<b>4.798</b>
<b>Gospodarski sektor</b>								
Građani	6.397	522	7.348	1.081	7.139	1.288	7.741	1.112
Hrvatska narodna banka	4.214	-	5.017	-	4.489	-	3.740	-
Vladina tijela	4.439	400	4.415	29	4.420	489	3.649	324
Industrija	1.309	398	1.384	355	1.433	351	1.435	373
Javna poduzeća	1.307	699	1.371	399	1.363	602	882	314
Financije	1.559	97	1.337	245	1.751	227	3.222	160
Trgovina	1.282	807	1.308	1.317	1.402	1.308	1.477	1.131
Građevinarstvo	1.044	147	891	583	787	513	918	543
Najam prostora	599	304	813	539	607	581	1.031	407
Turizam	462	480	1.121	115	1.083	148	920	82
Poljoprivreda	329	2	384	108	372	121	372	5
Ostali sektori	471	232	604	194	549	209	624	347
<b>Ukupno</b>	<b>23.412</b>	<b>4.088</b>	<b>25.993</b>	<b>4.965</b>	<b>25.395</b>	<b>5.837</b>	<b>26.011</b>	<b>4.798</b>

KREDITI PRAVNIM OSOBAMA PO GOSP. SEKTORIMA (u milijunima HRK)	2005	2006	Promjena (2005,2006)	2006q3	2007q3	Promjena (2006,2007q3)
Trgovina	1.273	1.301	2,2%	1.391	1.458	12,1%
Turizam	1.029	1.110	7,9%	1.070	911	-17,9%
Vladina tijela	803	1.094	36,2%	1.301	1.239	13,3%
Brodogradnja	858	946	10,3%	927	678	-28,3%
Građevinarstvo	595	874	46,9%	774	900	3,0%
Najam prostora	458	742	62,0%	539	964	29,9%
Prehrambena industrija	582	599	2,9%	621	654	9,2%
Ostala proizvodnja	508	523	3,0%	557	517	-1,1%
Prijevoz, skladištenje i veze	453	450	-0,7%	408	246	-45,3%
Poljoprivreda i šumarstvo	328	380	15,9%	371	370	-2,6%
Financijske usluge	208	247	18,8%	285	306	23,9%
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	93	181	94,6%	170	216	19,3%
Proizvodnja drugih nemetalnih mineralnih proizvoda	94	105	11,7%	-	-	-
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	137	94	-31,4%	100	58	-38,3%
Rudarstvo i vađenje	120	94	-21,7%	88	76	-19,1%
Kemijska industrija	70	77	10,0%	74	92	19,5%
Ostalo	143	204	42,7%	225	261	27,9%
<b>Ukupno</b>	<b>7.752</b>	<b>9.021</b>	<b>16,4%</b>	<b>8.901</b>	<b>8.946</b>	<b>-0,8%</b>
Obračunata kamata	61	71	16,4%	76	74	4,2%
Odgođeni prihodi od naknada priznati kao usklađenje efektivnog prinosa	-27	-28	3,7%	-29	-25	-10,7%
<b>Ukupno</b>	<b>7.786</b>	<b>9.064</b>	<b>16,4%</b>	<b>8.948</b>	<b>8.995</b>	<b>-0,8%</b>

KREDITI STANOVNIŠTVU PO VRSTI KREDITA (u milijunima HRK)	2005	2006	Promjena (2005,2006)	2006q3	2007q3	Promjena (2006,2007q3)
Stambeni krediti	1.938	2.280	17,6%	2.191	2.409	5,7%
Auto krediti	939	723	-23,0%	146	135	-81,3%
Kreditni po karticama	259	263	1,5%	773	550	109,1%
Ostali hipotekarni krediti	166	139	-16,3%	228	256	84,2%
Ostali krediti	3.052	3.901	27,8%	3.755	4.336	11,2%
<b>Ukupno</b>	<b>6.354</b>	<b>7.306</b>	<b>15,0%</b>	<b>7.093</b>	<b>7.686</b>	<b>5,2%</b>
Obračunata kamata	38	39	2,6%	40	43	10,3%
Odgođeni prihodi od naknada priznati kao usklađenje efektivnog prinosa	-50	-62	24,0%	-60	-70	12,9%
<b>Ukupno</b>	<b>6.342</b>	<b>7.283</b>	<b>14,8%</b>	<b>7.073</b>	<b>7.659</b>	<b>5,2%</b>

Izvor: Societe Generale-Splitska banka

**Kamatni rizik**

<b>BILANCA NA DAN 30. RUJNA 2007.</b>							
<b>Kamatni rizik (u milijunima HRK)</b>	<b>Do 1 mj.</b>	<b>1 do 3 mj.</b>	<b>3 do 12 mj.</b>	<b>1 do 3 god.</b>	<b>Preko 3 god.</b>	<b>Bes- kamatno</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>							
Novac i potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	770	770
Obvezna pričuva kod HNB-a	2.704	-	-	-	-	662	3.366
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.983	600	-	-	-	6	2.589
Derivativni financijski instrumenti	-	-	-	-	-	9	9
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	75	-	-	-	-	1	76
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	152	913	993	194	188	8	2.448
Financijska imovina koja se drži do dospijea	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i predujmovi komitentima	12.438	2.589	874	70	119	165	16.255
Neidentificirani gubici	-	-	-	-	-	-216	-216
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	11	11
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	289	289
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	57	57
Potraživanja s osnove poreza na dobit	-	-	-	-	-	26	26
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	-	44	44
Ostala imovina	-	-	-	-	-	193	193
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>17.352</b>	<b>4.102</b>	<b>1.867</b>	<b>264</b>	<b>307</b>	<b>2.025</b>	<b>25.917</b>
<b>Obveze</b>							
Tekući računi i depoziti banaka	461	-	-	-	-	-	461
Tekući računi i depoziti komitenata	6.919	1.680	2.920	558	119	120	12.316
Ugovori o reotkupu i derivatni financijski instrumenti	400	718	571	-	-	17	1.706
Uzeti zajmovi	1.224	4.401	956	664	1.097	141	8.483
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	200	200
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-
Odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	18	18
Ostale obveze	-	-	-	-	-	261	261
<b>Ukupno obveze</b>	<b>9.004</b>	<b>6.799</b>	<b>4.447</b>	<b>1.222</b>	<b>1.216</b>	<b>757</b>	<b>23.445</b>
<b>Neusklađenost kamatnih stopa</b>	<b>8.348</b>	<b>-2.697</b>	<b>-2.580</b>	<b>-958</b>	<b>-909</b>	<b>1.268</b>	<b>2.472</b>

## Valutni rizik

<b>BILANCA NA DAN 30. RUJNA 2007.</b>					
<b>Valutni rizik (u milijunima HRK)</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>HRK</b>	<b>Ostale valute</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>					
Novac i potraživanja od banaka	138	14	563	55	770
Obvezna pričuva kod HNB-a	1.859	-	1.507	-	3.366
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.686	205	410	288	2.589
Derivativni financijski instrumenti	-	-	9	-	9
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	-	-	76	-	76
- valutna klauzula	8	-	-8	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.302	-	1.146	-	2.448
- valutna klauzula	325	-	-325	-	-
Financijska imovina koja se drži do dospelja	-	-	-	-	-
Zajmovi i predujmovi komitentima	3.706	554	11.507	272	16.039
- valutna klauzula	5.547	93	-7.875	2.235	-
Ulaganja u pridružena društva	-	-	11	-	11
Nekretnine i oprema	-	-	289	-	289
Nematerijalna imovina	-	-	57	-	57
Potraživanja s osnovne poreza na dobit	-	-	26	-	26
Odgođena porezna imovina	-	-	44	-	44
Ostala imovina	65	2	122	4	193
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>14.636</b>	<b>868</b>	<b>7.559</b>	<b>2.854</b>	<b>25.917</b>
<b>Obveze</b>					
Tekući računi i depoziti banaka	249	4	169	39	461
Tekući računi i depoziti komitenata	7.480	717	3.693	426	12.316
- valutna klauzula	46	-	-46	-	-
Ugovori o reotkupu	1.298	-	400	-	1.698
Uzeti zajmovi	4.896	516	1.400	1.671	8.483
- valutna klauzula	354	-	-354	-	-
Derivatni financijski instrumenti	-	-	8	-	8
Rezervacije za obveze i troškove	7	17	176	-	200
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	-
Odgođena porezna obveza	-	-	18	-	18
Ostale obveze	70	5	185	1	261
- valutna klauzula	1	-	-1	-	-
<b>Ukupno obveze</b>	<b>14.401</b>	<b>1.259</b>	<b>5.648</b>	<b>2.137</b>	<b>23.445</b>
Neto pozicija bilance (kapital i rezerve)	235	-391	1.911	717	2.472
<b>Izvanbilančne stavke</b>					
Odobreni i neiskorišteni krediti	788	3	2.377	27	3.195
Garancije i akreditivi	842	167	549	1	1.559
<b>Ukupne potencijalne i preuzete obveze</b>	<b>1.630</b>	<b>170</b>	<b>2.926</b>	<b>28</b>	<b>4.754</b>

Izvor: Societe Generale-Splitska banka

## Rizik likvidnosti

<b>BILANCA NA DAN 30. RUJNA 2007.</b>						
<b>Rizik likvidnosti (u milijunima HRK)</b>	<b>Do 1 mj.</b>	<b>Više od 1 do 3 mj.</b>	<b>Više od 3 do 12 mj.</b>	<b>Više od 1 do 3 god.</b>	<b>Više od 3 god.</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>						
Novac i potraživanja od banaka	770	-	-	-	-	770
Obvezna pričuva kod HNB-a	2	1.600	457	529	778	3.366
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.987	602	-	-	-	2.589
Derivativni financijski instrumenti	9	-	-	-	-	9
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	76	-	-	-	-	76
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	152	920	994	194	188	2.448
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i predujmovi komitentima	1.696	1.459	3.434	3.876	5.574	16.039
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	11	11
Nekretnine i oprema	4	9	36	69	171	289
Nematerijalna imovina	4	9	31	11	2	57
Potraživanja s osnove poreza na dobit	-	-	26	-	-	26
Odgodena porezna imovina	-	11	18	5	10	44
Ostala imovina	186	5	1	1	-	193
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>4.886</b>	<b>4.615</b>	<b>4.997</b>	<b>4.685</b>	<b>6.734</b>	<b>25.917</b>
<b>Obveze</b>						
Tekući računi i depoziti banaka	461	-	-	-	-	461
Tekući računi i depoziti komitenata	6.580	1.687	3.142	760	147	12.316
Ugovori o reotkupu i derivatni financijski instrumenti	407	724	575	-	-	1.706
Uzeti zajmovi	1.312	230	867	1.252	4.822	8.483
Rezervacije za obveze i troškove	41	19	105	21	14	200
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	-	-
Odgodena porezna obveza	-	2	1	3	12	18
Ostale obveze	218	12	25	1	5	261
<b>Ukupno obveze</b>	<b>9.019</b>	<b>2.674</b>	<b>4.715</b>	<b>2.037</b>	<b>5.000</b>	<b>23.445</b>
Neto likvidnosna neusklađenost	-4.133	1.941	282	2.648	1.734	2.472

## 7 PODACI O ODGOVORNIM OSOBAMA IZDAVATELJA I KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

### 7.1 Glavna skupština

Glavna skupština odlučuje o svim pitanjima predviđenim zakonom i Statutom. U prvih šest mjeseci poslovne godine Uprava mora sazvati redovnu skupštinu koja odlučuje o godišnjim financijskim izvješćima, upotrebi dobiti, davanju razrješnice Upravi i Nadzornom odboru te imenovanju revizora.

Skupštinu saziva Uprava ili Nadzorni odbor. Glavnom skupštinom predsjedava predsjednik Nadzornog odbora ili osoba koju on odredi.

Glavna skupština je sposobna za odlučivanje ako su prisutni dioničari koji zastupaju više od polovice temeljnog kapitala. Ukoliko glavna skupština nije sposobna za odlučivanje, u roku od narednih 15 dana održava se pričuvna skupština koja je sposobna za odlučivanje bez obzira na broj prisutnih dioničara.

### 7.2 Nadzorni odbor

Nadzorni odbor Izdavatelja broji tri člana čiji mandat traje četiri godine i koji postavljaju Upravu Izdavatelja. Članovi Nadzornog odbora su imenovani 30.lipnja 2006.godine.

Nadzorni odbor:

Jean-Didier Reigner – predsjednik Nadzornog odbora

Alexis Juan – potpredsjednik Nadzornog odbora

Serge Eveille – član Nadzornog odbora

**Jean-Didier Reigner**, *6 Allée des Genévriers, 78450 Chavenay, Francuska*

Gospodin Reigner imenovan je za direktora europskih operacija divizije „Individualno bankarstvo izvan Francuske (BHFM)“ Societe Generale grupe. Sa sjedištem u Parizu, g. Reigner će kontrolirati i razvijati podružnice Societe Generale grupe u Bugarskoj, Grčkoj, Češkoj, Rumunjskoj, Rusiji, Slovačkoj, Sloveniji, Srbiji, Crnoj Gori i Hrvatskoj.

Rođen 3.rujna 1959, g. Reigner je diplomirao na Ecole Nationale de la Statistique (ENSAE). Zaposlio se u Societe Generale mreži u Francuskoj 1985., odakle je došao s UNILOG-a. Imenovan je 1992.g. za Voditelja financijskog nadzora međunarodne mreže u Direkciji Razvoja i tržišta kapitala. Imenovan je Voditeljem razvoja u Frankfurtu 1994., a zatim i u Londonu i New Yorku. Tijekom 2001.g. preuzima poziciju Glavnog financijskog direktora SG Corporate and Investment Banking za Ameriku.

Početkom 2006.godine preuzima mjesto Voditelja Regije Europa u BHFM Diviziji.

**Alexis Juan, 201, rue de Grenelle, 75007 Paris, Francuska**

G.Juan, rođen 11.lipnja 1943., diplomirao je na Faculty of Public Law, Paris, i Institutu za političke znanosti, Grenoble.

Zaposlio se u Societe Generale 1968.g., počevši u internoj kontroli, kasnije kao ataše u Direkciji Financija, od 1973.-1976.g. radio je kao Zamjenik direktora SG podružnice u Tokyu; od 1976.-1977. radio je kao direktor operacija u Latinskoj Americi. Od 1978.-1980.g. radio je kao direktor Societe Generale Athens. Od 1984.-1987 radio je kao zamjenik Generalnog direktora Societe Generale u Velikoj Britaniji, a od 1987.-1990. kao direktor Societe Generale, Bordeaux. Od 1990.-1995. bio je regionalni direktor za Zapadnu Francusku, a od 1996.-2001. kao direktor za kanale distribucije u Francuskoj.

Od 2001.-2005., kada je otišao u mirovinu, obnašao je dužnost Predsjednika Uprave Komerčni banke u Češkoj.

**Serge Eveille, 26 rue des Tartres, 92500 Rueil Malmaison, Francuska**

G.Eveille, rođen 8.svibnja 1950., imenovan je na mjesto Voditelja Divizije individualnog bankarstva izvan Francuske Societe Generale grupe. Odgovoran je za individualne klijente, obrtnike i manja poduzeća, kao i za višekanalnu distribuciju i elektronska plaćanja izvan Francuske.

G.Eveille je diplomirao na Etudes Economiques et Statistiques Industrielles du Conservatoire National des Arts et Métiers, te se zaposlio u Societe Generale grupi 1970.godine. Nakon nekoliko pozicija u mreži poslovanja s građanstvom, imenovan je na poziciju Zamjenika voditelja poslovnice Lille s odgovornošću za poslovanje s pravnim osobama. Tijekom 1997.godine prelazi u Pariz, na mjesto Zamjenika voditelja E-commerce odjela zaduženog za elektronska plaćanja, Y2000 i uvođenje eura. Tijekom 2001. godine preuzima mjesto Voditelja prodaje za Regiju Bordeaux. Na sadašnju poziciju imenovan je početkom 2006.godine.

### 7.3 Uprava

Uprava je odgovorna za vođenje poslovanja i zastupanje Banke prema trećim osobama. Nadzorni odbor imenuje članove i nadgleda poslovanje Uprave.

Uprava Banke broji dva do deset članova koje imenuje i opoziva Nadzorni odbor. Broj članova Uprave određuje Nadzorni odbor. Mandat članova Uprave traje najviše do četiri godine. Nadzorni odbor imenuje jednog člana Uprave za predsjednika Uprave, a može imenovati jednog ili više zamjenika predsjednika Uprave.

Uprava je sposobna za odlučivanje ukoliko sjednici prisustvuje više od polovice članova Uprave. Uprava donosi odluke običnom većinom glasova nazočnih članova Uprave. Ako se Uprava sastoji od više od dva člana, tada je u slučaju jednakog broja glasova odlučujući glas predsjednika Uprave, a u njegovoj odsutnosti glas njegova zamjenika. Ako se Uprava sastoji od dva člana, tada se odluke donose jednoglasno.

Uprava vodi poslove Banke u skladu sa zakonom, Statutom te odlukama glavne skupštine i Nadzornog odbora. Nadzorni odbor donosi poslovnik o radu Uprave. Nadzorni odbor može odlučiti da se određene vrste poslova mogu poduzimati samo uz njegovu suglasnost. Uprava redovito izvještava Nadzorni odbor o financijskim i poslovnim rezultatima, te o poslovnoj politici i dugoročnoj strategiji Društva.

Banku zastupaju predsjednik Uprave i zamjenik predsjednika Uprave svaki pojedinačno i samostalno. Ostali članovi Uprave zastupaju skupno na način da zastupaju dva člana Uprave ili jedan član Uprave zajedno sa prokuristom. Prokuriste imenuje Uprava uz suglasnost Nadzornog odbora.

Svaki član Uprave ima svoje područje odgovornosti u okviru kojeg koordinira procese i aktivnosti predviđene poslovnim planom, brine o stalnoj racionalizaciji i učinkovitosti te donosi operativne odluke, osim onih koje Uprava zajednički donosi na svojim sjednicama. U nastavku su navedeni članovi Uprave:

**Uprava:**

Pierre Boursot - predsjednik Uprave

Philippe Marcotte de Quivières - zamjenik predsjednika Uprave

Henri Bellenger - zamjenik predsjednika Uprave

Ivo Bilić - član Uprave

Vedrana Carević - član Uprave

Florian Urban - član Uprave

**Pierre Boursot, Alesijeva 6, Split**

G.Boursot rođen je 31.listopada 1953.godine. Diplomirao je 1976. godine na Institutu političkih znanosti u Parizu te do 1985. godine radio kao revizor u Societe Generalu. Nakon toga biva zaposlen u podružnici u Cergyju kao zamjenik generalnog direktora za regiju. Od 1990. godine je i sam postao generalni direktor za regiju u Evryju, a u 1993. je bio zaposlen u Franfinance, podružnici za kredite građanstvu u Parizu kao zamjenik generalnog direktora. Nakon Pariza, Boursot postaje generalni direktor za regiju Boulogne gdje pod svojim nadzorom ima 25 poslovnica te 250 zaposlenika. Od 2003. do 2006. je zaposlen kao glavna osoba za razvoj i promociju proizvoda globalne mreže bankovnog poslovanja s građanstvom. U lipnju 2006.godine imenovan je na mjesto Predsjednika Uprave Societe Generale-Splitske Banke.

**Henri Bellenger**, *Botičevo šetalište 3, Split*

G.Bellenger rođen je 14.ožujka 1950.godine. Diplomirao je na Ekonomskom fakultetu Sveučilišta u Parizu te nakon toga pohađao poznatu poslovnu školu Hautes Etudes Commerciales. Od 1983. do 1987. godine je radio kao voditelj marketinga u Credit Agricole, nakon čega prelazi u Sogenal, francusku regionalnu banku s podružnicama u šest zemalja kao voditelj marketinga i odjela za razvoj proizvoda. Od 1992. je zaposlen u grupi Euler, svjetski poznatoj osiguravajućoj tvrtki na istoj poziciji kao i u Sogenalu. U 2000. godini prelazi u Societe Generale kao voditelj odnosa s javnošću. Od 2003. do 2006. Bellenger je voditelj strategije, marketinga i odjela za razvoj proizvoda u BRD – Societe Generalu, drugoj najvećoj banci u Rumunjskoj s 380 poslovnica i 6.000 zaposlenih.

Preuzimanjem banke od strane Societe Generale Group prelazi u Splitsku banku te je trenutno na poziciji Zamjenika Predsjednika Uprave Societe Generale-Splitske Banke.

**Philippe Marcotte de Quivières**, *Rim 65a, Zagreb*

Philippe Marcotte de Quivieres, rođen je 19.kolovoza 1964.godine i po struci je diplomirani pravnik, od 1989. do 1992. godine je zaposlen u Societe Generalu kao Voditelj poslovnice, a nakon toga postaje Voditelj javnog sektora u poslovnici Orleans u istoj banci. Od 1995. prelazi u poslovnicu Montpellier kao Voditelj odjela za malo i srednje poduzetništvo i obrtnike, nakon čega 1999. godine postaje Voditelj odjela za poslovanje s pravnim osobama u poslovnici za korporativne klijente u Parizu. Između 2000. i 2004. postaje predavač na obuci za menadžment u Societe Generalu te mentor za menadžment i niže rukovodstvo. 2003. godine biva zaposlen kao Voditelj odjela međunarodne suradnje mreže Societe Generale Francuska. Od 2006. godine je na poziciji Zamjenika Predsjednika Uprave Societe Generale-Splitske banke.

**Ivo Bilić**, *Put Njivica 44, Zadar*

G.Bilić rođen je 24.lipnja 1952.godine. Diplomirao na Ekonomskom fakultetu. Tijekom 1977.g. G.Bilić počeo je rad kao profesor statistike na Narodnom sveučilištu u Zadru. Tijekom 1981.godine zapošljava se u Dalmatinskoj banci gdje vodi platni promet s inozemstvom, te 1988. preuzima odgovornost za sektor poslova s inozemstvom. Od 1995. preuzima funkciju člana Uprave odgovornog za devizno poslovanje, organizaciju i nadziranje poslovanja poslovnica banke, te za vođenje projekata s EBRD-om i Svjetskom bankom. U srpnju 1998. prelazi u BA CA Hrvatska na poziciju člana Uprave. Od 2001. do 2003., Bilić je kao Zamjenik Predsjednika Uprave bio u HVB Bank Hrvatska. U 2003. biva zaposlen kao član Uprave u HVB Splitskoj banci te nastavlja rad u Societe Generale-Splitskoj banci na istom radnom mjestu.



**Vedrana Carević, Hrvojeva 3, Zagreb**

Gđa. Carević rođena je 1.rujna 1972.godine. Titulu BBA (Bachelor of Business Administration) stiče u Londonu te se nakon toga zapošljava kao direktor prodaje i marketinga u Daewoo Motors. Odlazi u USA gdje stječe MBA diplomu s Emory University te radi u konzultantskim kućama McKinsey & Co i Accenture. Po povratku u Hrvatsku zapošljava se kao Izvršni Direktor Sektora Izvoza i zaduženja u Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak (HBOR). Koncem 2004. godine prelazi u HVB SB kao član Uprave te nastavlja rad u Societe Generale-Splitskoj banci na istom radnom mjestu.

**Florian Urban, Petretičev trg 2a, Zagreb**

G.Urban rođen je 22.srpnja 1975.godine. Nakon što je stekao MBA diplomu u Beču, G. Urban biva zaposlen u CA IB Investicijskoj banci u Beču kao Upravitelj rizicima. U 2001. godini prelazi u Bank Austria u odjelu za upravljanje tržišnim rizicima. 2002. godine G. Urban postaje Savjetnik Uprave za tržišne rizike u BA CA Slovenija. 2003. godine postaje Voditelj odjela za upravljanje tržišnim rizicima u HVB Splitskoj banci nakon čega biva zaposlen na poziciji Voditelja odjela za kontroling i upravljanje tržišnim rizicima u istoj banci. Od 2006. G. Urban je član Uprave Societe Generale-Splitske banke.

**7.4 Interes članova Uprave i Nadzornog odbora**

Članovi Uprave i Nadzornog odbora ne drže niti jednu dionicu Izdatelja na dan ovog Prospekta.

Naknade članovima Uprave obuhvaćaju ukupni bruto iznos njihove kompenzacije, uključujući kratkoročne i dugoročne povlastice kao što su osnovna plaća i bonusi, nenovčane naknade te mirovinski doprinosi. U 2006. je za gore navedene izdatke članovima Uprave isplaćeno 10.438.751 kuna bruto, od čega g.P.Boursotu 1.513.226 kuna, g.H.Bellengeru 2.046.947, gđi.V.Carević 1.915.103 kuna (uključivo bonus u iznosu 633.621 kuna) i g.I.Biliću 1.510.377 kuna (uključivo bonus u iznosu 368.185 kuna), dok se preostali iznos od 3.453.097 kuna odnosi na članove Uprave g.G.Gazivodu, g.W.Petera i g.C.Schöfböcka koji na dan ovog prospekta nisu u radnom odnosu s Bankom.

U prvih 9 mjeseci 2007. godine je na ime gore navedenih izdataka članovima Uprave isplaćeno 10.394.868 kuna bruto, od čega g.P.Boursotu 3.060.102 kuna (uključivo bonus u iznosu 584.200 kuna), g.H.Bellengeru 2.473.179 kuna (uključivo bonus u iznosu 262.890 kuna), g.P.Marcotteu 884.465 kuna za period od svibnja 2007.godine, gđi.V.Carević 1.672.310 kuna (uključivo bonus u iznosu 375.040 kuna), g.I.Biliću 1.420.298 kuna (uključivo bonus u iznosu 363.320 kuna) i g.F.Urbano 884.515 kuna za period od svibnja 2007.godine.

Članovi Nadzornog odbora na dan ovog Prospekta nisu imali pravo na naknadu za svoje usluge. Banka trenutno razmatra promjenu modela kompenziranja članova Nadzornog odbora za svoj rad.

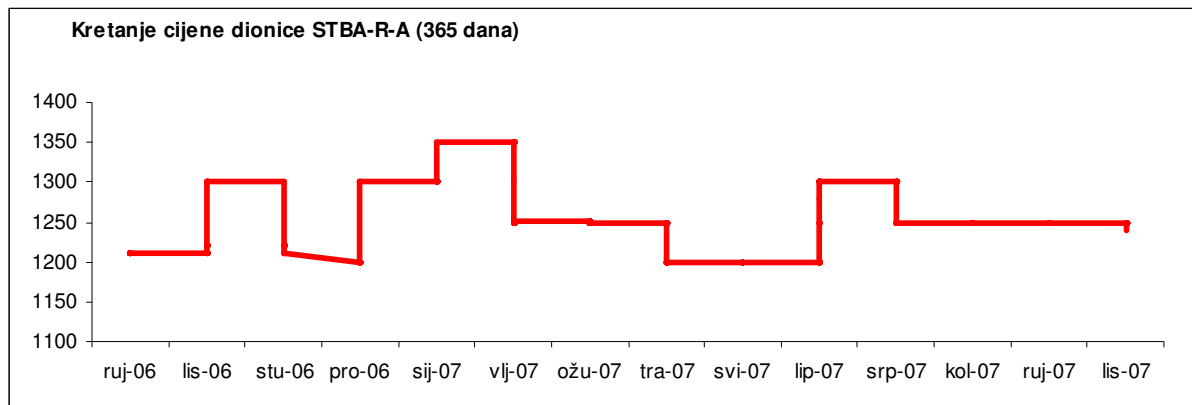
## 8 TRŽIŠNE INFORMACIJE

Polugodišnji rezultati 2007. godine pokazuju veliki rast burzovnog prometa u odnosu na prethodno šestomjesečno razdoblje i to u gotovo svim segmentima trgovanja. Bilježimo rast redovitog prometa dionicama od velikih 66,5%, rast redovitog prometa obveznicama od 162,9%, a ukupni redoviti burzovni promet veći je 68,4%. Volumen trgovine obveznicama se gotovo utrostručio (+196%). Zamjetan je i vrlo veliki rast cijena najlikvidnijih dionica. Indeks CROBEX u zadnjih šest mjeseci narastao je 50,7% (u cijeloj 2006 narastao je 63%).

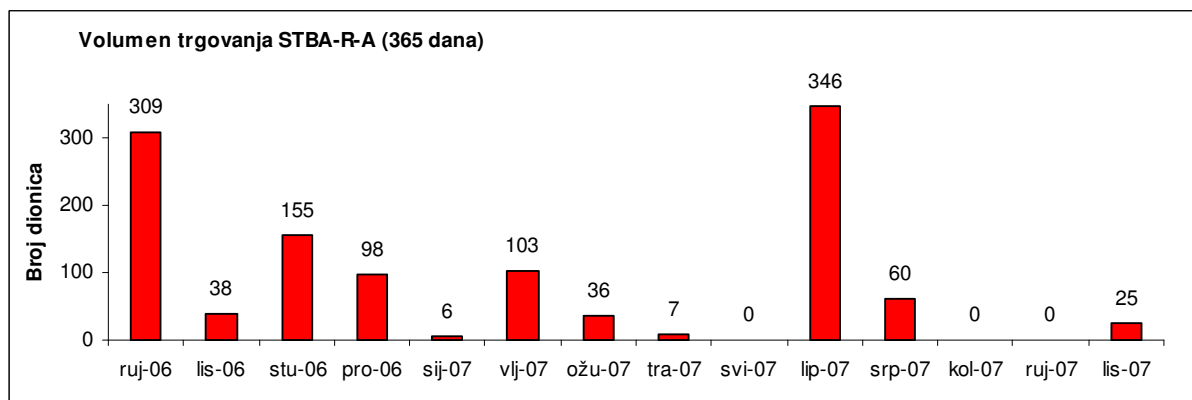
Ukupni broj transakcija u prvom polugodištu veći je za 56,2%.

No najbolji razmjeri rasta trgovine vide se u podatku da je promet dionicama na Zagrebačkoj burzi u šest mjeseci 2007. dostigao gotovo 80% ili 4/5 ukupnog godišnjeg prometa dionicama ostvarenog u prošloj, rekordnoj godini. Promet dionicama u 2006 iznosio je kao zbrojeni prometi dionicama u pet prethodnih godina zajedno.

Dionicom Societe Generale-Splitske banke se trguje u sklopu Usporednog tržišta na Zagrebačkoj burzi. Ovu dionicu odlikuje malen promet i rijetko trgovanje. U zadnjih godinu dana cijena dionice se kretala između 1.200 i 1.300 kuna.



Izvor: Zagrebačka burza



Izvor: Zagrebačka burza

## **9 REVIDIRANO GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2006. GODINU**



## **SOCIETE GENERALE – SPLITSKA BANKA D.D.**

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

## SADRŽAJ

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

## OPĆE INFORMACIJE

Osnovne djelatnosti banke su sljedeće:

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

## POSLOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA

### Uprava

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

### Glavna skupština dioničara

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

### Nadzorni odbor

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

### ***Odgovornost za financijske izvještaje***

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

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

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

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

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

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

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

U ime SOCIETE GENERALE – SPLITSKA BANKA d.d.

Pierre Boursot  
Predsjednik Uprave



## Izvešće neovisnog revizora

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

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

### Odgovornosti Uprave

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

### Odgovornost revizora

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

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

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

### Mišljenje

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

Ernst & Young d.o.o.

Zvonimir Madunić

Zagreb, 12. veljače 2007. godine



# Bilanca

na dan 31. prosinca 2006.

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

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

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

Pierre Boursot  
Predsjednik Uprave

Florian Urban  
Financijski direktor

# Račun dobiti i gubitka

za godinu koja je završila 31. prosinca 2006.

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

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

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

Pierre Boursot  
Predsjednik Uprave

Florian Urban  
Financijski direktor

## Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

za godinu koja je završila 31. prosinca 2006.

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

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

## Izveštaj o novčanom toku

za godinu koja je završila 31. prosinca 2006.

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

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

### 1. OPĆI PODACI

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

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

### 2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

#### (a) *Izjava o usklađenosti*

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

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

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

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

### **(b) Osnova za izradu izvještaja**

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

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

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

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

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

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

### **Izmjene i dopune objavljenih propisa koje još nisu stupile na snagu**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **(c) Funkcionalna i izvještajna valuta**

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

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

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

### **(e) Prihodi i rashodi od kamata**

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

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i raspodjele kamatnih prihoda ili kamatnih rashoda tijekom relevantnog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju procijenjeni budući novčani odljevi ili priljevi tijekom očekivanog trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope, Banka ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve plaćene i primljene naknade i postotke između ugovornih strana kao sastavne dijelove efektivne kamatne stope, troškove transakcije i sve druge premije ili diskonte.

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

### **(f) Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

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

Prihodi od naknada se mogu podijeliti u 2 kategorije:

#### *Prihodi od naknada za obavljene usluge tijekom određenog razdoblja*

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



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

### *Prihodi od naknada za obavljene platno-prometne usluge*

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

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

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

### **(h) Planovi definiranih doprinosa**

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

### **(i) Strane valute**

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

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

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

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

### **(j) Financijski instrumenti**

#### **Klasifikacija**

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

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

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

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

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

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

### *Zajmovi i potraživanja*

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

### *Financijska imovina koja se drže do dospjeća*

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

### *Financijska imovina raspoloživa za prodaju*

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

### *Ostale financijske obveze*

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

### **Priznavanje i prestanak priznavanja**

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

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

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

### **Početno i naknadno mjerenje**

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

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

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

### **Dobici i gubici**

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

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

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

### **Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata**

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

---

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

### **Umanjenje vrijednosti financijske imovine**

*Imovina koja se vodi po amortiziranom trošku*

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

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

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

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

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

---

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

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

### *Imovina koja se vodi po fer vrijednosti*

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

### *Imovina koja se vodi po trošku nabave*

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

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

### *Umanjenje vrijednosti imovine koja nije identificirana kao imovina umanjene vrijednosti*

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

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

### ***Prijeboj financijskih instrumenata***

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

### ***(k) Posebni financijski instrumenti***

#### ***Novac i ekvivalenti novca***

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

#### ***Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice***

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

#### ***Vlasničke vrijednosnice***

Vlasničke vrijednosnice klasificirane su kao imovina raspoloživa za prodaju.

#### ***Plasmani bankama***

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

#### ***Zajmovi komitentima***

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

#### ***Ugovori s pravom reotkupa***

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

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

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

### ***Derivatni financijski instrumenti***

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

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

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

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

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

### **(I) Nekretnine i oprema**

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

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

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

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



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

---

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

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

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

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

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

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

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

### (m) Nematerijalna imovina

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

Očekivani korisni vijek trajanja nematerijalne imovine je kako slijedi:

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

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

### (n) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

### (o) Uzeti zajmovi

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

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

### (p) Rezervacije za obveze i troškove

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

---

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

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

### **(q) Preuzete i potencijalne obveze po izvanbilančnim stavkama**

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

### **(r) Porez na dobit**

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

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

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

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

### **(s) Dionički kapital**

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

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

### **(t) Novac i ekvivalenti novca**

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

### **(u) Operativni najam –Banka kao primatelj najma**

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

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

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

### **(w) Izvještavanje po segmentu**

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

## **3. PROMJENE U RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA**

### ***Promjene u računovodstvenim politikama financijskih instrumenata***

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

### ***Ostali učinci reklasifikacije:***

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

Glavne promjene odnose se na:

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

#### 4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

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

##### ***Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja***

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Fer vrijednost financijskih instrumenata**

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

### **Pravni slučajevi**

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

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

### **Oporezivanje**

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

**5. NOVAC I POTRAŽIVANJA OD BANAKA**

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

**6. OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE**

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

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

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



### 6. OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE (nastavak)

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

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

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

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

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

### 7. PLASMANI I ZAJMOVI DRUGIM BANKAMA

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 8. DERIVATNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI

Struktura derivatne financijske imovine je sljedeća:

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

Struktura derivatnih financijskih obveza je sljedeća:

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

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

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

**9. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA**

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

**10. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU**

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

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

**11. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA**

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

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

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

**12. ZAJMOVI KOMITENTIMA**

**a) Analiza prema ugovorenom dospijeću**

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

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

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



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 12. ZAJMOVI KOMITENTIMA (nastavak)

#### c) Koncentracija kreditnog rizika

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

- *Kreditni pravnim osobama po gospodarskim sektorima :*

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

- *Kreditni stanovništvu po vrsti kredita:*

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13. NEKRETNINE I OPREMA

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

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



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

---

### 13. NEKRETNINE I OPREMA (nastavak)

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

#### *Revalorizacija zemljišta i zgrada*

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

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

	<b>2006.</b> <b>u milijunima</b> <b>kn</b>
Trošak	150
Akumulirana amortizacija	(65)
Neto knjigovodstvena vrijednost	<u>85</u>

**14. NEMATERIJALNA IMOVINA**

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 15. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

Promjene odgođene porezne imovine prikazane su u nastavku:

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

### 16. OSTALA IMOVINA

#### a) Analiza ostale imovine

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16. OSTALA IMOVINA (nastavak)

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

#### b) Promjena rezerviranja za umanjene vrijednosti

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

### 17. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI BANAKA

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

**18. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI KOMITENATA**

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

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

**19. UGOVORI O REOTKUPU**

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

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

### 19. UGOVORI O REOTKUPU (nastavak)

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

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

### 20. UZETI ZAJMOVI

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

#### Obveze prema agencijama stranih Vlada (Pariški klub)

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

#### Obveze prema Republici Hrvatskoj (Londonski klub)

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

### 21.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 21. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

#### a) Analiza rezerviranja

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

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

#### b) Promjene u rezerviranjima

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 22. ODGOĐENA POREZNA OBVEZA

Promjene odgođene porezne obveze prikazane su u nastavku:

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

### 23. OSTALE OBVEZE

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



**24. DIONIČKI KAPITAL**

**a) Dionički kapital**

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

Od lipnja 2006. godine većinski vlasnik Banke je Soci t  G n rale S.A. koji je kupio dionice od Bank Austria Creditanstalt AG.

Vlasnička struktura je kako slijedi:

	2006.		2005.	
	Uplaćeni kapital u milijunima kn	Vlasništvo %	Uplaćeni kapital u milijunima kn	Vlasništvo %
Soci�t� G�n�rale S.A.	490	99,76	-	-
Bank Austria Creditanstalt AG, Vienna	-	-	454	99,75
Mali dioničari	1	0,24	1	0,25
	<b>491</b>	<b>100,00</b>	<b>455</b>	<b>100,00</b>

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

**b) Premija za izdane dionice i rezerve**

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

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

### 24. DIONIČKI KAPITAL (nastavak)

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

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

Revalorizacijska rezerva predstavlja povećanja u fer vrijednosti zemljišta i zgrada.

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 25. Neto prihod od kamata

#### a) Prihodi od kamata i slični prihodi

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

#### b) Rashodi od kamata i slični rashodi

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

**26. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA**

**a) Prihodi od naknada i provizija**

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

**b) Rashodi od naknada i provizija**

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

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

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

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

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

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

**29. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA**

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

**30. TROŠKOVI ZAPOSLENIKA**

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

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

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

**31. OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI**

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

**32. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZAJMOVA I PREDUJMOVA**

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 33. POREZ NA DOBIT

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

Glavne komponente rashoda iz poreza na dobit su kako slijedi:

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

Odnos poreznog rashoda i računovodstvene dobiti je kako slijedi:

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



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 34. OSNOVNA / RAZRJEĐENA ZARADA PO DIONICI

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

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

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

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

### 35. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

#### Potencijalne obveze

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

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

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

### 35. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (nastavak)

#### Preuzete obveze za operativni najam:

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

#### Pravni sporovi

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

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

#### Spor s Porezom Upravom

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

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

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

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

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

### 35. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (nastavak)

#### Ostale preuzete obveze

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

### 36. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

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

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

### 37. UPRAVLJANJE RIZIKOM

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

#### a) Tržišni rizik

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

### 37. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

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

Tržišni rizik uključuje tri tipa rizika:

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

#### Rizik likvidnosti

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

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

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

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

#### Valutni rizik

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

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

### 37. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

#### Kamatni rizik

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

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

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

#### Cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica

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

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

#### b) Kreditni rizik

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

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

### 37. UPRAVLJANJE RIZIKOM (nastavak)

#### Preuzete obveze kreditiranja

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

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

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

### 38. RIZIK LIKVIDNOSTI

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

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

#### Bilanca na dan 31. prosinca 2006.

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 38. RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)

#### Bilanca na dan 31. prosinca 2005.,prepravljeno

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

### 39. VALUTNI RIZIK

#### Koncentracija imovine, obveza i izvanbilančnih stavki

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



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39. VALUTNI RIZIK (nastavak)

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

#### Bilanca na dan 31. prosinca 2006.

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 39. VALUTNI RIZIK (nastavak)

#### Bilanca na dan 31. prosinca 2005., prepravljeno

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

#### 40. KAMATNI RIZIK

##### Kamatna osjetljivost imovine, obveza i izvanbilančnih stavki

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

##### Bilanca na dan 31. prosinca 2006.

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 40. KAMATNI RIZIK (nastavak)

#### Bilanca na dan 31.prosinca 2005., prepravljeno

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

### 40. KAMATNI RIZIK (nastavak)

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

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

**41. KREDITNI RIZIK**

**Koncentracija imovine i izvanbilančnih stavki**

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

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

### **42. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA**

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

#### **Zajmovi**

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

#### **Depoziti banaka i komitenata**

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

#### **Uzeti zajmovi**

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

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

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

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

### **44. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA**

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

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

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

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

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



**44. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)**

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

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

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

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

**2006.**

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

44. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

2005.

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

## 10 POTPISNICI PROSPEKTA

Izdavanje ovog skraćenog prospekta odobrila je Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga (HANFA).

Potpisom ovog skraćenog prospekta članovi Uprave i Nadzornog odbora Izdavatelja daju sljedeću izjavu:

"Prema našem uvjerenju i u skladu sa svim našim saznanjima i podacima kojima raspolažemo, izjavljujemo da svi podaci iz ovog prospekta čine cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, finansijskog položaja i poslovanja izdavatelja, prava sadržana u vrijednosnim papirima na koje se odnose, te da činjenice koje bi mogle utjecati na potpunost i istinitost ovog prospekta nisu izostavljene.

### **Societe Generale – Splitska banka d.d.**

#### **Članovi Uprave:**

---

Pierre, Georges, Maria Boursot  
*Predsjednik uprave*

---

Ivo Bilić  
*Član uprave*

---

Philippe Marcotte de Quivieres  
*Zamjenik predsjednika uprave*

---

Vedrana Carević  
*Član uprave*

---

Henri Marie Rene Bellenger  
*Zamjenik predsjednika uprave*

---

Florian Urban  
*Član uprave*

\* G.Urban i gđa. Carević su u vrijeme potpisivanja ovog prospekta bili odsutni.

**Članovi Nadzornog odbora:**

---

Jean-Didier Reigner

*Predsjednik nadzornog odbora*

---

Alexis Juan

*Zamjenik predsjednika nadzornog odbora*

---

Serge Eveillé

*Član nadzornog odbora*

## 11 KONTAKT



**SOCIETE GENERALE GROUP**

**Societe Generale-Splitska banka d.d.**

Ruđera Boškovića 16  
21000 Split

Tel: + 385 21 304 000  
Fax: + 385 21 304 034  
e-mail: [info@splitskabanka.hr](mailto:info@splitskabanka.hr)  
[www.splitskabanka.hr](http://www.splitskabanka.hr)