

Raiffeisenbank Austria d.d.
Zagreb

GODIŠNJE IZVJEŠĆE

2005.

SADRŽAJ

Izjava o odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvješća	3
Izvješće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	4
<u>Financijski izvještaji:</u>	
Konsolidirana bilanca	5
Konsolidirani račun dobiti i gubitka	7
Konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu i rezervama Grupe	8
Konsolidirano izvješće o novčanom toku Grupe	9
Bilanca Banke	11
Račun dobiti i gubitka Banke	13
Izvješće o promjenama u kapitalu i rezervama Banke	14
Izvješće o novčanom toku Banke	15
Bilješke uz financijske izvještaje	17
Rukovodstvo Banke	116

Izjava o odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvješća

Uprava Banke dužna je pripremiti nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i Grupe, te rezultata poslovanja i gotovinskog toka, u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevара i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Banke i Grupe, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Nakon toga, Nadzorni odbor mora ista odobriti kako bi se ova dostavila Glavnoj skupštini na usvajanje.

Nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji prikazani na stranicama od 5 do 115 odobreni su od strane Uprave 23. ožujka 2006. za podnošenje Nadzornom odboru, i potpisani u skladu s tim.

Potpisani u ime Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb:

Zdenko Adrović
Predsjednik Uprave



Lovorka Penavić
Članica Uprave



Vlasta Žubrinić-Pick
Članica Uprave



Jasna Širola
Članica Uprave



Zoran Koščak
Član Uprave



Izvešće neovisnog revizora dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb

Obavili smo reviziju prikazane nekonsolidirane bilance Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb ("Matično društvo") na dan 31. prosinca 2005. godine, te pripadajućeg nekonsolidiranog računa dobiti i gubitka, izvješća o promjenama u kapitalu i rezervama i izvješća o novčanom toku za godinu koja je tada završila. Također smo obavili reviziju prikazane konsolidirane bilance Grupe Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb ("Grupa") na dan 31. prosinca 2005. godine te pripadajućeg konsolidiranog računa dobiti i gubitka, izvješća o promjenama u kapitalu i rezervama i izvješća o novčanom toku za godinu koja je tada završila. Ovi financijski izvještaji koji su prikazani zajedno kako bi se izvijestilo o financijskom položaju, rezultatu poslovanja i promjenama u novčanom toku Matičnog društva i konsolidirane Grupe, odgovornost su Uprave Matičnog društva. Naša je odgovornost, temeljem obavljene revizije, izraziti mišljenje o financijskim izvještajima Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb i konsolidiranim financijskim izvještajima Grupe Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb.

Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi zahtijevaju da reviziju planiramo i obavljamo na način koji omogućuje razumno uvjerenje o tome da u financijskim izvještajima nema značajnih pogrešaka. Revizija obuhvaća provjeru, metodom uzorka, dokaza koji potkrijepljuju podatke i objave u financijskim izvještajima. Revizija također obuhvaća ocjenu primijenjenih računovodstvenih načela i značajnih procjena Uprave, kao i ocjenu sveukupne prezentacije financijskih izvještaja. Vjerujemo da je revizija koju smo obavili pouzdana osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Matično društvo

Prema našem mišljenju, nekonsolidirani financijski izvještaji Matičnog društva pružaju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb na dan 31. prosinca 2005. godine, te rezultata njenog poslovanja i novčanog toka za godinu koja je završila na navedeni datum i u skladu su s računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj.

Grupa

Prema našem mišljenju, konsolidirani financijski izvještaji pružaju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Grupe Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb na dan 31. prosinca 2005. godine, te rezultata njenog poslovanja i novčanog toka za godinu koja je završila na navedeni datum i u skladu su s računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj.



KPMG Croatia d.o.o. za reviziju
Hrvatski ovlaštene revizori
Centar Kaptol
Nova Ves 11
10000 Zagreb
Hrvatska

Zagreb, 23. ožujka 2006.

Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2005.

Imovina	<i>Bilješke</i>	(prepravljeno)	
		Grupa 2005. Milijuni kn	Grupa 2004. Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	5	1.379	984
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	3.659	2.965
Plasmani i zajmovi drugim bankama	7	3.181	5.124
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	3.393	1.909
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9	13	10
Zajmovi komitentima	10	16.457	13.311
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	11	7	4
Ulaganja u pridružena društva	13	20	17
Nekretnine, postrojenja i oprema	14	1.027	896
Nematerijalna imovina	15	107	93
Odgođena porezna imovina	16	25	9
Ostala imovina	17	731	244
Ukupna imovina		29.999	25.566

Bilješke na stranama 17 do 115 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2005. (nastavak)

Obveze	<i>Bilješke</i>	(prepravljeno)	
		Grupa 2005. Milijuni kn	Grupa 2004. Milijuni kn
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	18	18	25
Depoziti banaka	19	1.302	970
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	20	6.852	6.360
Depoziti stanovništva	21	8.734	7.457
Uzeti zajmovi	22	9.731	8.397
Rezervacije za obveze i troškove	23	35	35
Obveza za porez na dobit		51	29
Ostale obveze	24	1.016	466
Podređene obveze	25	-	663
Ukupno obveze		27.739	24.402
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	35	1.321	499
Premija na emitirane dionice	36	12	12
Kapitalna rezerva		1	1
Zakonska rezerva	36	54	18
Rezerve za opće bankovne rizike	36	121	73
Rezerva fer vrijednosti	36	1	-
Zadržana dobit		705	534
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Matičnog društva		2.215	1.137
Interesi manjinskih dioničara	39	45	27
Ukupno kapital i rezerve		2.260	1.164
Ukupno obveze, kapital i rezerve		29.999	25.566

Bilješke na stranama 17 do 115 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani račun dobiti i gubitka za 2005. godinu

	Bilješke	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn
Prihod od kamata i slični prihodi	26	1.409	1.149
Rashod od kamata i slični rashodi	27	(765)	(661)
Neto prihod od kamata		644	488
Prihod od naknada i provizija	28	418	324
Rashod od naknada i provizija	29	(163)	(125)
Neto prihod od naknada i provizija		255	199
Dobici umanjani za gubitke od trgovanja vrijednosnicama	30	119	21
Dobici umanjani za gubitke od trgovanja stranim valutama		107	104
Ostali prihodi iz poslovanja	31	254	161
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi		480	286
Prihod iz poslovanja		1.379	973
Troškovi iz poslovanja	32	(779)	(617)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	33	(152)	(111)
Gubici od umanjenja vrijednosti za obveze i troškove	23(a)	-	(1)
Dobit iz poslovanja		448	244
Udio u dobiti pridruženih društava	13	3	1
Dobit prije oporezivanja		451	245
Porez na dobit	34	(82)	(48)
Dobit za godinu		369	197
Namijenjena:			
- Dioničarima Matičnog društva		351	189
- Manjinskim dioničarima	39	18	8
Dobit za godinu		369	197
Zarada po dionici dioničara Matičnog društva	40	529 kn	291 kn

Bilješke na stranama 17 do 115 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirano izvješće o promjenama u kapitalu i rezervama Grupe za 2005. godinu

Namijenjeno dioničarima Matičnog društva

	Dionički kapital Milijuni kn	Premija na emitirane dionice Milijuni kn	Kapitalna rezerva Milijuni kn	Zakonska rezerva Milijuni kn	Rezerve za opće bankovne rizike Milijuni kn	Rezerva fer vrijednosti Milijuni kn	Zadržana dobit Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Interesi manjinskih dioničara Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2004.	424	12	1	18	-	-	481	936	12	948
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	189	189	8	197
<i>Ukupno priznati prihod i rashod za godinu</i>	-	-	-	-	-	-	189	189	8	197
Povećanje dioničkog kapitala	75	-	-	-	-	-	-	75	-	75
Povećanje rezerve za opće bankovne rizike	-	-	-	-	73	-	(73)	-	-	-
Povećanje interesa manjinskih dioničara	-	-	-	-	-	-	-	-	7	7
Plaćena dividenda za 2003. godinu	-	-	-	-	-	-	(63)	(63)	-	(63)
Na dan 31. prosinca 2004. (prepravljeno)	499	12	1	18	73	-	534	1.137	27	1.164
Na dan 1. siječnja 2005.	499	12	1	18	73	-	534	1.137	27	1.164
Fer vrijednost instrumenata raspoloživih za prodaju, umanjeno za porez	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1
<i>Neto prihod priznat izravno u kapitalu i rezervama</i>	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	351	351	18	369
<i>Ukupno priznati prihod i rashod za godinu</i>	-	-	-	-	-	1	351	352	18	370
Povećanje dioničkog kapitala	822	-	-	-	-	-	-	822	-	822
Povećanje zakonske rezerve	-	-	-	36	-	-	(36)	-	-	-
Povećanje rezerve za opće bankovne rizike	-	-	-	-	48	-	(48)	-	-	-
Plaćena dividenda za 2004. godinu	-	-	-	-	-	-	(96)	(96)	-	(96)
Na dan 31. prosinca 2005.	1.321	12	1	54	121	1	705	2.215	45	2.260

Bilješke na stranama 17 do 115 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirano izvješće o novčanom toku Grupe za 2005. godinu

<i>Bilješke</i>	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	451	245
<i>Usklađenja za:</i>		
- Amortizacija	222	176
- Tečajne razlike	39	14
- Gubitak od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	-	1
- Gubitak od prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji	1	-
- (Dobitak) / gubitak od prodaje imovine u operativnom najmu	(1)	3
- Udio manjinskih dioničara u dobiti za godinu	-	7
- Primici od kamata od investicijskih financijskih instrumenata	(22)	(11)
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>		
Neto povećanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(1.557)	(752)
Neto povećanje plasmana bankama s originalnim rokom dospelja dužim od tri mjeseca	(1)	(9)
Neto povećanje zajmova komitentima i ostalih financijskih instrumenata koje je kreirala Grupa	(3.557)	(2.505)
Neto povećanje ostale imovine	(486)	(75)
Neto smanjenje financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(6)	(5)
Neto povećanje depozita banaka	355	532
Neto povećanje depozita komitenata	454	1.264
Neto povećanje depozita stanovništva	1.427	1.711
Neto povećanje ostalih obveza	604	155
<i>Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja</i>	(2.077)	751
Plaćeni porez na dobit	(76)	(34)
Neto novac korišten u poslovnim aktivnostima	(2.153)	717

Bilješke na stranama 17 do 115 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirano izvješće o novčanom toku za 2005. godinu (nastavak)

	<i>Bilješke</i>	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od kamata od investicijskih financijskih instrumenata		22	11
Neto (stjecanje) / prodaja financijske imovine namijenjene prodaji		(4)	3
Kupnja podružnice, umanjeno za stečeni novac		-	(41)
Povećanje udjela manjinskih dioničara u dioničkom kapitalu podružnice		-	7
Neto kupnja financijskih ulaganja koja se drže do dospelosti		(3)	(4)
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		(162)	(137)
Kupnja imovine u operativnom najmu		(295)	(273)
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		6	1
Primici od prodaje dugotrajne imovine koja se drži za prodaju		4	-
Primici od prodaje imovine u operativnom najmu		83	35
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima		(349)	(398)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje dioničkog kapitala		822	75
Smanjenje podređenih obveza		(638)	-
Povećanje uzetih zajmova		1.580	1.489
Plaćena dividenda		(96)	(63)
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima		1.668	1.501
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		(21)	72
Neto (smanjenje) / povećanje novca i ekvivalenata novca		(855)	1.892
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	<i>41</i>	9.034	7.142
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	<i>41</i>	8.179	9.034

Bilješke na stranama 17 do 115 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2005.

Aktiva	<i>Bilješke</i>	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	5	1.379	984
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	3.659	2.965
Plasmani i zajmovi drugim bankama	7	3.143	5.008
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8	3.312	1.880
Zajmovi komitentima	10	15.632	12.319
Financijska ulaganja koja se drže do dospelja	11	151	379
Ulaganja u podružnice	12	189	189
Ulaganja u pridružena društva	13	18	18
Nekretnine, postrojenja i oprema	14	369	322
Nematerijalna imovina	15	106	85
Odgođena porezna imovina	16	26	13
Ostala imovina	17	669	228
Ukupno imovina		28.653	24.390

Bilješke na stranama 17 do 115 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2005. (nastavak)

Pasiva	Bilješke	Banka	(prepravljeno)
		2005.	Banka
		Milijuni kn	2004.
			Milijuni kn
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	18	19	28
Depoziti banaka	19	1.302	970
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	20	6.742	6.518
Depoziti stanovništva	21	8.734	7.457
Uzeti zajmovi	22	8.613	7.099
Rezervacije za obveze i troškove	23	35	35
Obveza za porez na dobit		40	23
Ostale obveze	24	958	408
Podređene obveze	25	-	663
Ukupno obveze		26.443	23.201
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	35	1.321	499
Premija na emitirane dionice	36	12	12
Kapitalna rezerva		1	1
Zakonska rezerva	36	54	18
Rezerve za opće bankovne rizike	36	121	73
Zadržana dobit		701	586
Ukupno kapital i rezerve		2.210	1.189
Ukupno obveze, kapital i rezerve		28.653	24.390

Bilješke na stranama 17 do 115 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Račun dobiti i gubitka Banke za 2005. godinu

	<i>Bilješke</i>	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Prihod od kamata i slični prihodi	26	1.341	1.052
Rashod od kamata i slični rashodi	27	(728)	(608)
Neto prihod od kamata		613	444
Prihod od naknada i provizija	28	354	291
Rashod od naknada i provizija	29	(160)	(117)
Neto prihod od naknada i provizija		194	174
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja vrijednosnicama	30	110	43
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama		108	80
Ostali prihodi iz poslovanja	31	11	34
Prihodi od trgovanja i ostali prihodi		229	157
Prihod iz poslovanja		1.036	775
Troškovi izposlovanja	32	(521)	(449)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	33	(146)	(105)
Gubici od umanjenja vrijednosti za obveze i troškove	23(a)	-	(1)
Dobit prije oporezivanja		369	220
Porez na dobit	34	(74)	(44)
Dobit za godinu		295	176
Zarada po dionici	40	442 kn	271 kn

Bilješke na stranama 17 do 115 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvješće o promjenama u kapitalu i rezervama Banke za 2005. godinu

	Dionički kapital Milijuni kn	Premija na emitirane dionice Milijuni kn	Zakonska rezerva Milijuni kn	Kapitalna rezerva Milijuni kn	Rezerve za opće bankovne rizike Milijuni kn	Zadržana dobit Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Na dan 1. siječnja 2004.	424	12	18	1	-	546	1.001
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	176	176
<i>Ukupno priznati prihod i rashod za godinu</i>	-	-	-	-	-	176	176
Povećanje dioničkog kapitala	75	-	-	-	-	-	75
Povećanje rezerve za opće bankovne rizike	-	-	-	-	73	(73)	-
Plaćena dividenda za 2003. godinu	-	-	-	-	-	(63)	(63)
Na dan 31. prosinca 2004. (prepravljeno)	499	12	18	1	73	586	1.189
Na dan 1. siječnja 2005.	499	12	18	1	73	586	1.189
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	295	295
<i>Ukupno priznati prihod i rashod za godinu</i>	-	-	-	-	-	295	295
Povećanje dioničkog kapitala	822	-	-	-	-	-	822
Povećanje zakonske rezerve	-	-	36	-	-	(36)	-
Povećanje rezerve za opće bankovne rizike	-	-	-	-	48	(48)	-
Plaćena dividenda za 2004. godinu	-	-	-	-	-	(96)	(96)
Na dan 31. prosinca 2005.	1.321	12	54	1	121	701	2.210

Bilješke na stranama 17 do 115 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvješće o novčanom toku Banke za 2005. godinu

	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
<i>Bilješke</i>		
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	369	220
<i>Usklađenja za :</i>		
- Amortizacija	79	76
- Gubitak od prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji	1	-
- Gubitak od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	-	1
- Tečajne razlike	53	6
- Primici od kamata od investicijskih financijskih instrumenata	(22)	(12)
<i>Promjene u poslovnoj imovini i obvezama</i>		
Neto povećanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(1.504)	(732)
Neto povećanje zajmova komitentima i ostalih financijskih instrumenata kreiranih od Banke	(3.739)	(2.694)
Neto povećanje plasmana bankama s originalnim rokom dospeljeća dužim od tri mjeseca	(2)	-
Neto povećanje ostale imovine	(440)	(112)
Neto smanjenje financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(9)	(2)
Neto povećanje depozita banaka	355	532
Neto povećanje depozita komitenata	186	919
Neto povećanje depozita stanovništva	1.427	1.711
Neto povećanje ostalih obveza	604	141
Neto novac iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja	(2.642)	54
Plaćeni porez na dobit	(70)	(34)
Neto novac korišten u poslovnim aktivnostima	(2.712)	20

Bilješke na stranama 17 do 115 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvjешće o novčanom toku Banke za 2005. godinu (nastavak)

	<i>Bilješke</i>	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od kamata od investicijskih financijskih instrumenata		22	12
Ulaganja u podružnice		-	(14)
Neto smanjenje/(povećanje) financijskih ulaganja koja se drže do dospijea		228	(379)
Kupnja nekretnina, postrojenja, opreme i namaterijalne imovine		(150)	(107)
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		3	-
Primici od prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji		4	-
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima		107	(488)
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Povećanje dioničkog kapitala		822	75
Smanjenje podređenih obveza		(638)	-
Neto povećanje uzetih zajmova		1.760	2.199
Plaćena dividenda		(96)	(63)
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima		1.848	2.211
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		(21)	72
Neto smanjenje / povećanje novca i ekvivalenata novca		(778)	1.815
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	41	8.957	7.142
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	41	8.179	8.957

Bilješke na stranama 17 do 115 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

Značajne računovodstvene politike

Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb („Banka“ ili „Matično društvo“) je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Povlaštene dionice banke uvrštene su na Varaždinsku burzu. Banka je matično društvo Grupe Raiffeisenbank Austria Zagreb d.d. („Grupa“). Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju odvojene i konsolidirane financijske izvještaje Banke, kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 „Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji“.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Banke 23. ožujka 2006. godine za izdavanje Nadzornom odboru.

1 Značajna računovodstvena načela

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, u opisu računovodstvenih politika Grupe može se pozivati na pojedine Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2005. godine.

Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. Poslovanje Banke u Hrvatskoj provodi se u skladu sa Zakonom o bankama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka („HNB“) koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su sukladno navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a zasnivaju se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) su sljedeće:

- HNB propisuje bankama priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za imovinu za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti (uključujući rizik središnje države) po propisanim stopama (isključujući imovinu vrednovanu po fer vrijednosti). Rezervacije Grupe na portfeljnoj osnovi u iznosu od 253 milijuna kuna (2004: 217 milijuna kuna) evidentirane su u bilanci u skladu s propisima kao i troškovi u iznosu od 64 milijuna kuna koji se odnose na ova rezerviranja u okviru gubitaka od umanjenja vrijednosti za godinu (2004: trošak od 41 milijuna kuna). Iako je, prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, ova rezerviranja prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Banka nastavlja priznavati ova rezerviranja kao zamjenu za postojeće, ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti izračunate u skladu sa zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja. Banka trenutno prikuplja dostupne povijesne podatke o neidentificiranim gubicima koji su sadržani u različitim portfeljima koji su izloženi kreditnom riziku na datum bilance, određujući i odgovarajuće razdoblje tijekom kojeg se ovi gubici uoče, te identificirajući, za svaki portfelj, odgovarajuće tekuće ekonomske uvjete za koje bi se povijesni podaci trebali korigirati, kao osnovicu za procjenu visine neidentificiranih postojećih gubitaka na datum bilance prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Na temelju preliminarnih izračuna, rukovodstvo Banke očekuje da će rezervacije za neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti, procijenjene na ovoj osnovi, biti manje u odnosu na rezervacije izračunate u skladu s računovodstvenim propisima HNB-a.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

- Iako Banka obračunava umanjenje vrijednosti zajmova pravnim osobama kao sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, HNB zahtijeva da amortizacija izračunatog diskonta bude prikazana u računu dobiti i gubitka kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima te ostale imovine, umjesto kao kamatni prihod, kako je propisano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Osnova za izradu izvještaja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za derivativne financijske instrumente, imovinu i obveze namijenjene trgovanju, ostalu financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te imovinu raspoloživu za prodaju, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

Financijski izvještaji izrađeni su u formatu koji je općeprihvaćen i međunarodno priznat od strane banaka.

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum bilance, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

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

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu odgovarajućih standarda koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 4.

Računovodstvene politike su dosljedno primijenjene na sva razdoblja iskazana u ovim financijskim izvještajima. Promjene računovodstvenih politika opisane su u bilješci 3 i primijenjene su retroaktivno, te su utjecale na promjenu iznosa objavljenih u prošloj godini.

Izmjene postojećih propisa koje još nisu stupile na snagu

Određeni propisi doneseni su od strane HNB-a u trenutku kad su ovi financijski izvještaji odobreni za izdavanje, ali još nisu stupili na snagu s datumom bilance, no bit će obvezni za računovodstvena razdoblja koja počinju od ili nakon 1. siječnja 2006. godine. Grupa ocjenjuje da bi sljedeća regulativa mogla imati značajan učinak na financijske izvještaje ili značajan financijski utjecaj na poslovanje.

- U prosincu 2005. godine HNB je objavila odluku kojom se imovina raspoloživa za prodaju uključuje u osnovicu za izračun rezervacija na portfeljnoj osnovi po propisanim stopama. Odluka se primjenjuje počevši od tromjesečnog razdoblja izvještavanja koje završava 30. lipnja 2006. godine. Da je Grupa računala rezervacije na dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju krajem godine po stopama od 0,85% za Grupu, po kojima su računane rezervacije iskazane krajem godine, te rezervacije ne bi imale značajan utjecaj na neto imovinu Grupe i Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

- U prosincu 2005. godine HNB je također uvela promjene u postojeću metodu izračuna adekvatnosti kapitala koja će biti na snazi počevši od tromjesečnog razdoblja izvještavanja koje završava 30. lipnja 2006. godine. Novi zahtjev izmijenio je postojeća pravila vezana za izračun rizikom ponderirane aktive, kako bi se uzeli u obzir valutni rizici svojstveni portfeljima zajmova denominiranih u stranoj valuti i portfeljima zajmova odobrenih uz valutnu klauzulu. Banka procjenjuje da bi učinak novog zahtjeva, primijenjen na bilancu Banke na datum 31. prosinca 2005. godine, bilo smanjenje postotka adekvatnosti kapitala za približno 2 postotna boda. Nije praktično izračunati učinak na postotak adekvatnosti kapitala Grupe.
- U prosincu 2005. godine, HNB je povećala postotak izdvajanja granične obvezne pričuve sa 40% na 55% i proširila osnovicu za izračun te pričuve, kao što je opisano u bilješci 6. Taj zahtjev se primjenjuje nakon 31. prosinca 2005. godine. HNB je, također, smanjila postotak obvezne pričuve u kunama i devizama s 18% na 17%. Taj zahtjev stupa na snagu za obračunska razdoblja koja počinju nakon 31. prosinca 2005. godine.

Banka također očekuje da će, u sklopu redovitog usklađivanja računovodstvenih propisa, HNB uzeti u obzir sljedeće Standarde i Tumačenja izdane od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i njegova Međunarodnog komiteta za tumačenja u financijskom izvještavanju, koji su izdani na datum kad su ovi financijski izvještaji odobreni za izdavanje, ali koji se primjenjuju na subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI u razdobljima koja počinju nakon 31. prosinca 2005. godine, i koji bi mogli imati utjecaj na Grupu, ukoliko se usvoje:

- MRS 19 (izmjena), Primanja zaposlenih (vrijedi od 1. siječnja 2006. godine). Ova izmjena uvodi mogućnosti drugačijeg načina priznavanja aktuarskih dobitaka i gubitaka. Kod planova više poslodavaca gdje nije dostupno dovoljno informacija za primjenu definiranih računovodstvenih primanja, navedeni standard može nametnuti dodatan zahtjev za priznavanje. To također dodaje dodatne zahtjeve za objavljivanje. Pošto Grupa nema namjeru promijeniti usvojenu računovodstvenu politiku za priznavanje aktuarskih dobitaka i gubitaka, i ne sudjeluje u planovima više zaposlenika, primjena ove izmjene će utjecati samo na izgled i sadržaj bilješki u izvještajima.

- MRS 39 (izmjena), Računovodstvo zaštite novčanog toka od predviđenih transakcija unutar Grupe (vrijedi od 1. siječnja 2006. godine). Izmjena dozvoljava kvalifikaciju valutnog rizika vrlo vjerojatnih predviđenih transakcija unutar Grupe kao zaštićene stavke u konsolidiranim financijskim izvještajima, pod uvjetom: (a) da je transakcija denominirana u valuti koja nije funkcionalna valuta društva koje ulazi u tu transakciju i (b) da će valutni rizik utjecati na konsolidiranu dobit ili gubitak.

- MRS 39 (izmjena), Opcija fer vrijednosti (vrijedi od 1. siječnja 2006. godine). Ova izmjena mijenja definiciju financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i ograničava mogućnost klasificiranja financijskih instrumenata u ovu kategoriju.

MRS 39 i MSFI 4 (izmjena), Ugovori o financijskim garancijama (vrijedi od 1. siječnja 2006. godine). Ova izmjena zahtijeva da se izdane financijske garancije, osim onih za koje je prethodno utvrđeno da su ugovori o osiguranju, inicijalno priznaju po fer vrijednosti i naknadno mjere po višem iznosu od: (a) neamortiziranom stanju povezanih primljenih i razgraničenih naknada ili (b) trošku potrebnom za podmirivanje obveze na datum bilance.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

- MSFI 7, Financijski instrumenti: Objave, i dodatna povezana izmjena MRS-a 1, Presentiranje financijskih izvještaja – Objave vezane uz kapital, (vrijedi od 1. siječnja 2007. godine). MSFI 7 uvodi nove objave u svrhu poboljšanja informacija vezanih uz financijske instrumente. MSFI 7 zahtjeva objavu kvantitativnih i kvalitativnih informacija o izloženosti rizicima vezanim uz financijske instrumente, uključujući specifikaciju minimalnih objava koje se odnose na kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik, uključujući analizu osjetljivosti na tržišne rizike. MSFI 7 zamjenjuje MRS 30, Objavljanja u financijskim izvještajima banaka i sličnih financijskih institucija, i zahtjeve za objavljivanjem prema MRS-u 32, Financijski instrumenti: Objavljanje i prezentiranje, te je obvezan za sve subjekte koji primjenjuju MSFI. Izmjena MRS-a 1 uvodi objave vezane uz razinu kapitala društva i na način na koji ono njime upravlja. Grupa je razmotrila utjecaj MSFI-a 7 i izmjena MRS-a 1 te je zaključila da će, ukoliko budu prihvaćeni, glavne dodatne objave biti analiza osjetljivosti na tržišne rizike i objave vezane uz kapital u skladu s povezanom izmjenom MRS-a 1.

- Odbor za tumačenje financijskog izvještavanja (IFRIC) 4, Određivanje sadrži li poslovni sporazum elemente najma, (vrijedi od 1. siječnja 2006. godine). Ovo tumačenje zahtijeva da se prosudba o tome je li neki poslovni sporazum najam ili sadrži elemente najma, temelji na suštini navedenog sporazuma. Tumačenje 4 zahtijeva procjenu o tome (a) ovisi li ispunjenje poslovnog sporazuma o upotrebi određene imovine ("imovina") i (b) podrazumijeva li poslovni sporazum pravo na upotrebu imovine.

- Odbor za tumačenje financijskog izvještavanja (IFRIC) 8, Djelokrug MSFI 2 (vrijedi od 1. svibnja 2006. godine). Tumačenje pojašnjava da se računovodstveni standard MSFI 2 Isplate s temelja dionica primjenjuje na slučajeve gdje pravna osoba ima isplate s temelja dionica uz očevidno nepostojanje prava ili nedovoljno prava na isplatu. Uprava trenutno procjenjuje utjecaj IFRIC 8 na poslovanje Grupe.

- Odbor za tumačenje financijskog izvještavanja (IFRIC) 9, Ponovna procjena ugrađenih derivativa (vrijedi od 1. lipnja 2006. godine). Tumačenje objašnjava da je tretman ugrađenih derivativa procijenjen od strane subjekta kada subjekt postane stranka u ugovoru, te da je ponovna procjena zabranjena ukoliko ne dođe do promjene prvobitno ugovorenih uvjeta koji značajno mijenjaju novčane tokove koji bi inače bili zahtijevani ugovorom. Grupa još nije dovršila analizu utjecaja novog Tumačenja.

Funkcionalna valuta i valuta objavljivanja

Ovi financijski izvještaji prezentirani 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 2005. godine bio je 7,3756 kn za 1 EUR (2004: 7,6712 kn) i 6,2336 kn za 1 USD (2004: 5,6368 kn).

Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvještaja

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Konsolidacija

Financijski izvještaji uključuju Banku i Grupu. Financijski izvještaji Grupe uključuju konsolidirane financijske izvještaje Banke i njezinih podružnica.

Podružnice

Podružnice su sva društva kojima upravlja Banka. Kontrola postoji kada Banka ima moć, direktnog ili indirektnog, upravljanja financijskom i poslovnom politikom podružnice u svrhu ostvarivanja koristi od njihovih aktivnosti. Podružnice se uključuju u konsolidirane financijske izvještaje metodom pune konsolidacije od datuma početka kontrole, i isključuju iz konsolidiranih financijskih izvještaja od datuma prestanka kontrole.

Metoda kupnje koristi se za evidentiranje stjecanja podružnice od strane Grupe. Trošak stjecanja podružnice mjeri se po fer vrijednosti dane imovine, izdanih vlasničkih instrumenata i nastalih ili preuzetih obveza na datum razmjene, uvećano za troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju. Stečena prepoznatljiva imovina i obveze i preuzete potencijalne obveze u poslovnim kombinacijama početno se vrednuju po fer vrijednosti na datum stjecanja, neovisno o veličini manjinskog interesa. Veći troškovi stjecanja od fer vrijednosti udjela Grupe u stečenoj prepoznatljivoj neto imovini, uključujući i nematerijalnu imovinu, rezultiraju nastankom goodwilla. Ukoliko su troškovi stjecanja manji od fer vrijednosti neto imovne stečene podružnice, razlika se priznaje izravno u računu dobiti i gubitka.

Transakcije među članicama Grupe, stanja te sva nerealizirana dobit iz transakcija među članicama Grupe, eliminiraju se pri izradi konsolidiranih financijskih izvještaja. Nerealizirani gubici također se eliminiraju, ali se uzimaju u obzir kao indikator umanjenja vrijednosti za imovinu koja se prenosi. Računovodstvene politike podružnica promijenjene su prema potrebi kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe.

Transakcije i manjinski interesi

Grupa primjenjuje politiku tretiranja transakcija s manjinskim interesima kao transakcija sa strankama izvan Grupe. Prodaja manjinskim interesima rezultira dobitima i gubicima Grupe koji se iskazuju u računu dobiti i gubitka. Kupnje od manjinskih interesa mogu rezultirati nastankom goodwill-a, koji je razlika između plaćene naknade i odgovarajućeg stečenog udjela knjigovodstvene vrijednosti neto imovine podružnice.

Pridružena društva

Pridružena društva su sva društva nad kojima Grupa ima značajan utjecaj, ali nema kontrolu, što uglavnom obuhvaća udjele između 20% i 50% glasačkih prava. Ulaganja u pridružena društva obračunavaju se primjenom metode udjela te se početno priznaju po trošku nabave. Ulaganje Grupe u pridružena društva uključuje i goodwill (umanjen za akumulirani gubitak od umanjenja vrijednosti) utvrđen prilikom stjecanja.

Udio Grupe u dobitima ili gubicima njezinih pridruženih društava nakon stjecanja priznaje se u računu dobiti i gubitka, a njezin udio u kretanjima u rezervama nakon stjecanja iskazuje se u rezervama. Za kumulativno kretanje nakon stjecanja korigira se knjigovodstvena vrijednost ulaganja. Kada je udio Grupe u gubicima pridruženog društva jednak ili veći od njezinog udjela u pridruženom društvu, uključujući bilo koja druga neosigurana potraživanja, Grupa prestaje priznavati daljnje gubitke, osim ukoliko ima daljnje obveze prema pridruženom društvu ili je izvršila plaćanja u korist pridruženog društva.

Nerealizirani dobiti iz transakcija između Grupe i njezinih pridruženih društava eliminiraju se do visine udjela Grupe u pridruženom društvu. Nerealizirani gubici također se eliminiraju, osim ako transakcija pruža dokaz o umanjenju vrijednosti prenesene imovine. Računovodstvene politike pridruženih društava promijenjene su prema potrebi kako bi se osigurala usporedivost s politikama Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Transakcije eliminirane pri konsolidaciji

Stanja među članicama Grupe, svi nerealizirani dobiti i gubici te prihodi i rashodi koji proizlaze iz transakcija među članicama Grupe, eliminiraju se pri izradi konsolidiranih financijskih izvještaja. Nerealizirani dobiti koji proizlaze iz transakcija s pridruženim društvima eliminiraju se do visine udjela Grupe u takvim društvima. Nerealizirani gubici eliminiraju se na isti način kao i nerealizirani dobiti, ali samo ako ne postoje indikacije umanjenja vrijednosti ulaganja.

2 Specifične računovodstvene politike

Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka kako nastaju, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i raspoložive za prodaju, i komponenta kamatnih prihoda od potraživanja iz financijskog leasinga, primjenom metode efektivne kamatne stope. Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u računu dobiti i gubitka kao prihod od kamata i slični prihodi ili rashod od kamata i slični rashodi. Rashod od kamata također uključuje troškove osiguranja depozita. Prihod i rashod od kamata uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na odobrene zajmove komitentima ili uzete zajmove od drugih banaka, amortizaciju premije ili diskonta kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospjeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i metoda alokacije prihoda od kamata ili rashoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope Grupa ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz financijskih usluga pruženih i primljenih od strane Grupe i uglavnom obuhvaća naknade domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i ostalih usluga Grupe. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

Naknade po zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni se razgraničavaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na zajam. Naknade po zajmovima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka korištenja sredstava. Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Grupa ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa za sebe ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge. Naknade za upravljanje ulaganjima koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se kako nastaju tijekom razdoblja pružanja usluge. Isti princip primjenjuje se za usluge skrbi koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Prihod od dividendi

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja i investicijskih financijskih instrumenata

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja vrijednosnicama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke od derivativnih financijskih instrumenata, dužničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja i ostalih financijskih instrumenata početno priznatih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Dobici umanjeni za gubitke od investicijskih vrijednosnica uključuju realizirane dobitke i gubitke od financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju.

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke nastalih s osnove trgovanja spot transakcijama u stranim valutama.

Pružene usluge i ugovori o izgradnji

Grupa pruža određene usluge promidžbe i oglašavanja. Prihod od pruženih usluga priznaje se u računu dobiti i gubitka proporcionalno stupnju dovršenosti transakcije na datum bilance. Stupanj dovršenosti mjeri se kao odnos troškova nastalih do datuma bilance i planiranih ukupnih troškova iz ugovora. Ako je procijenjeno da troškovi dovršenja takvih ugovora prelaze preostale prihode po tim ugovorima, određuje se rezervacija za ukupno procijenjene gubitke u razdoblju u kojem su ti gubici procijenjeni.

Grupa je uključena u izgradnju komercijalnih nekretnina koje se prodaju trećim osobama. Kada je ishod ugovora o izgradnji moguće pouzdano procijeniti, ugovorni prihodi i rashodi se priznaju u računu dobiti i gubitka proporcionalno stupnju dovršenosti ugovora. Stupanj dovršenosti procjenjuje se povezivanjem na izvješće o obavljenom radu. Očekivani gubitak iz ugovora odmah se priznaje u računu dobiti i gubitka.

Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja koji se primjenjuje na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan bilance preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum bilance. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u kune po tečaju na dan kada se njihova fer vrijednost utvrđuje. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju analizirane su 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 svođenja monetarne imovine i obveza prikazanih unutar ostalih prihoda iz poslovanja u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od nemonetarne financijske imovine, poput vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao raspoložive za prodaju, uključene su u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Financijski instrumenti

Financijski instrumenti: Klasifikacija

Grupa raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, zajmovi i potraživanja, raspoloživa za prodaju, koja se drži do dospeljeća ili financijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri s kojom su financijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja i, ukoliko je prikladno, ponovno je procjenjuje na svaki

datum bilance. Grupa je izvršila preraspoređivanje financijskih instrumenata nakon prve primjene novih kategorija financijskih instrumenata koje su uvedene po MSFI, kao što je objavljeno u Bilješci 3, u nastavku. Osim toga, stavke se raspoređuju u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka samo prilikom početnog priznavanja. Stavke raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka se ne reklasificiraju.

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

Navedena kategorija ima dvije potkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i oni koje je rukovodstvo početno priznalo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijski instrument raspoređuje se u ovu kategoriju ukoliko je stečen ili nastao uglavnom radi prodaje ili ponovne kupnje u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti ili priznavanjem od strane rukovodstva u ovu kategoriju. Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju dužničke vrijednosnice i vlasničke vrijednosnice te ulaganja u investicijske fondove, kao i derivative, osim onih koji su definirani kao učinkovit instrument zaštite i klasificirani kao kratkotrajna imovina ili kratkotrajna obveza ako se planiraju realizirati unutar 12 mjeseci od datuma bilance.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili odrediva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Grupa odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju zajmove i potraživanja od banaka, zajmove i potraživanja od komitenata, kao i obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke.

Financijski instrumenti koje se drže do dospijeca

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili odrediva plaćanja i fiksno dospijeca, za koju Grupa ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospijeca. Navedena kategorija uključuje kupljene zajmove i potraživanja.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Ova kategorija obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu koja se definira kao raspoloživa za prodaju ili nije definirana kao zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospijeca ili financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina definirana kao raspoloživa za prodaju se namjerava držati neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe za likvidnošću, promjenu u kamatnim stopama, promjenu u tečajevima ili cijenama vlasničkih vrijednosnica. Imovina raspoloživa za prodaju uključuje određene dužničke vrijednosnice.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze uključuje sve financijske obveze koje nisu definirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Financijski instrumenti: Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnje i prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijske imovine koja se drži do dospijeca i koja je raspoloživa za prodaju, priznaju se na datum trgovanja, odnosno datum kada Grupa preuzme obvezu kupnje ili prodaje instrumenta. Zajmovi i potraživanja i financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

Grupa prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada prava na primitke novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom financijskom imovinom. Navedeno se događa kada Grupa suštinski prenese sve rizike i povrate od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, dospjela ili predana. Grupa prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Grupa će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani gubici i dobiti od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode prosječnog ponderiranog troška.

Financijski instrumenti: početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećano za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koje nisu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze.

Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovim fer vrijednostima, bez umanjenja za troškove prodaje. Vlasnički instrumenti klasificirani kao raspoloživi za prodaju koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi vrednuju se po trošku.

Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospijeca te financijske obveze koje nisu klasificirane u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope.

Financijski instrumenti: Dobici i gubici

Dobici i gubici proizašli 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 i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama i objavljuju u izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobit i gubitak od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od vlasničkih vrijednostnica dio su fer vrijednosti navedenih vrijednosnica i priznate u računu dobiti i gubitka. Prihod od dividendi priznaje se u računu dobiti i gubitka. U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici prenose se u račun dobiti i gubitka.

Dobici i gubici od financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku mogu također nastati prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja instrumenta i priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica na aktivnom tržištu temelji se na tekućim prodajnim cijenama. Ukoliko tržište za financijsku imovinu nije aktivno ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Grupa utvrđuje fer vrijednost korištenjem internih tehnika procjene vrijednosti. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama, pozivanje na druge u suštini slične financijske instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Kod primjene tehnika diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi temelje se na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa.

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

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

Na svaki datum bilance sva se financijska imovina preispituje, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjenje vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine.

Grupa procjenjuje i provodi umanjenje vrijednosti sve financijske imovine, osim financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, kumulativni gubitak od umanjenja vrijednosti, koji se utvrđuje kao razlika između troška stjecanja i sadašnje fer vrijednosti umanjene za gubitke od umanjenja vrijednosti te financijske imovine koji su prethodno priznati u računu dobiti i gubitka, uklanja se iz kapitala i rezervi i priznaje u računu dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja vrijednosti vlasničkih instrumenata priznati u računu dobiti i gubitka ne poništavaju se kroz račun dobiti i gubitka. Ako se, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničkih instrumenata klasificiranih kao raspoloživi za prodaju, poveća i povećanje se može objektivno povezati s događajem nastalim nakon priznavanja umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti se poništava kroz račun dobiti i gubitka.

Nadoknadivi iznos financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju.

Rezervacije za nenaplativost se formiraju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost komitentima čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih preispitivanja stanja, kako bi se smanjila knjigovodstvena vrijednost zajmova do nadoknativog iznosa. Očekivani novčani tokovi za portfelj slične imovine, procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitentata kojima su odobreni zajmovi i kašnjenja u naplati redovnih ili zateznih kamata. Povećanje rezervacija priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ukoliko je zajam nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, zajam se direktno otpisuje. Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos se tada prihoduje u računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Umanjenje vrijednosti imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

Uz navedene gubitke od umanjenja vrijednosti imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Grupa priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjenje vrijednosti, po stopama od 0,85% do 1,20% u skladu s računovodstvenom regulativom HNB-a.

Na datum bilance, dužničke vrijednosnice vrednovane po fer vrijednosti isključene su iz osnovice za izračun takvih rezervacija.

Specifični financijski instrumenti

Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, novac kod Hrvatske narodne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospijeca do tri mjeseca te instrumente u postupku naplate.

Derivativni financijski instrumenti

Grupa koristi derivativne financijske instrumente kako bi zaštitila svoju izloženost tečajnom riziku te riziku promjene kamatnih stopa koji proizlaze iz poslovnih, financijskih te ulagačkih aktivnosti. U skladu sa svojom politikom ulaganja, Grupa drži i izdaje određen broj derivativnih financijskih instrumenata u svrhu trgovanja. Računovodstvo zaštite nije se primjenjivalo. Sukladno tome, Svi derivativni instrumenti klasificirani su kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Derivativni financijski instrumenti uključuju devizne ugovore, terminske ugovore i ugovore s terminskim kamatnim stopama, ročnice, kamatne swap ugovore, međualutne swap ugovore i ostale financijske derivative te se inicijalno priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjen za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, derivativi se vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotirane tržišne cijene ili, ukoliko je prikladnije, diskontiranog novčanog toka. Svi derivativni instrumenti iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, a kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Neki hibridni ugovori sadrže derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva ugrađeni derivativ. Kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu blisko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivativ tretira kao zaseban derivativ i klasificira po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uz priznavanje svih nerealiziranih dobitaka i gubitaka u računu dobiti i gubitka, osim ako nema pouzdane mjere fer vrijednosti.

Promjene u fer vrijednosti derivativa uključuju se u dobitke umanjene za gubitke od trgovanja vrijednosnicama.

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koje Grupa posjeduje u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti početno su klasificirani kao financijski instrumenti namijenjeni trgovanju, početno kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Trezorski zapisi te dužničke vrijednosnice za koje Grupa ima namjeru i mogućnost držati do dospijeca, klasificirani su kao imovina koja se drži do dospijeca.

Vlasničke vrijednosnice i ulaganja u otvorene investicijske fondove

Vlasničke vrijednosnice i ulaganja u otvorene investicijske fondove klasificiraju se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao raspoloživi za prodaju.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Plasmani bankama

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

Zajmovi komitenatima

Zajmovi komitenatima iskazuju se umanjeni za gubitke od umanjenja vrijednosti i odražavaju procijenjene nadoknadbive vrijednosti. Kupljeni zajmovi koje Grupa ima namjeru i mogućnost držati do dospijeca klasificiraju se kao imovina koja se drži do dospijeca.

U skladu s odredbama HNB-a, amortizacija diskonta unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti uključuje se u gubitke od umanjenja vrijednosti.

Ulaganja u podružnice i pridružena društva

U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u podružnice iskazuju se po trošku stjecanja umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti. Ulaganja u podružnice potpuno se konsolidiraju i uključuju u konsolidirane financijske izvještaje.

Ulaganja u pridružena društva u konsolidiranim financijskim izvještajima Grupe iskazuju se metodom udjela, umanjena za gubitke od umanjenja vrijednosti. U odvojenim financijskim izvještajima Banke takva se ulaganja iskazuju po trošku stjecanja umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

Ostale vlasničke vrijednosnice klasificiraju kao po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao imovina raspoloživa za prodaju i mjere po fer vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Kamatnosni uzeti zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospelju priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

Ugovori s pravom reotkupa

Grupa ulazi u ugovore o ponovnoj kupnji/(prodaji) suštinski istih ulaganja na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u bilanci. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao dani zajmovi bankama ili komitentima. Također se evidentira da su kupljena potraživanja osigurana odgovarajućim vrijednosnicama iz ugovora o reotkupu. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu i nadalje se priznaju u bilanci i iskazuju u skladu s računovodstvenom politikom za odnosnu financijsku imovinu po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje ulaganja prikazuju se kao obveze prema bankama ili komitentima.

Razlika između efektivne kamatne stope kod prodaje i ponovne kupnje razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Porez na dobit (nastavak)

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 važećih na dan bilance.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i 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.

Nekretnine, postrojenja i oprema

Stavke nekretnina, postrojenja i oprema priznaju se po povijesnom trošku ili procijenjenom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i, ukoliko postoje, umanjenja vrijednosti.

Grupa priznaje neto knjigovodstvenu vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme po trošku zamjene dijela te imovine ukoliko je trošak nastao ili je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi sadržane u imovini nastajati te se nabavna vrijednost te imovine može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak po nastanku.

Leasing u kojima Grupa kao najmodavac preuzima suštinski sve rizike i koristi od vlasništva klasificiraju se kao operativni leasing. Postrojenja i oprema čije je stjecanje povezano s takvim najmovima izraženi su po iznosu koji odgovara njihovoj fer vrijednosti ili sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma na početku najma, ovisno o tome koji je iznos manji, umanjenim za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Imovina pod operativnim leasingom amortizira se linearnom metodom, umanjivanjem troška imovine tijekom procijenjenog razdoblja najma do njihove preostale nadoknadive vrijednosti.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom kako bi se trošak imovine rasporedio do preostale vrijednosti tijekom procijenjenog korisnog vijeka. Zemljišta te imovina u pripremi se ne amortiziraju. Procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine, naveden je u nastavku.

	2005.	2004.
Zgrade	30 godina	40 godina
Oprema	4 godine	4 godine
Uredski namještaj	4 godine	5 godine
Imovina u operativnom leasingu	2 – 20 godina	2 – 40 godina

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 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.

U 2005. godini, Grupa je promijenila stope amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme što je rezultiralo smanjenjem troška amortizacije u iznosu od 7 milijuna kuna u usporedbi sa stopama amortizacije korištenim u 2004. godini.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi povezani s razvojem i održavanjem nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku.

Nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog ekonomskog vijeka upotrebe kako slijedi:

	2005.	2004.
Ulaganja na tuđoj imovini	1 - 20 godina	3-20 godina
Software	5 godina	4 godine

U 2005. godini Grupa je promijenila stope amortizacije nematerijalne imovine što je rezultiralo smanjenjem troška amortizacije u iznosu od 5 milijuna kuna u usporedbi sa stopama amortizacije korištenim u 2004. godini.

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji početno se priznaje po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koji je iznos manji.

Grupa prestaje klasificirati imovinu kao namijenjenu prodaji ako njezina prodaja nije vrlo vjerojatna. Grupa vrednuje dugotrajnu imovinu koja se prestaje klasificirati kao namijenjena prodaji po knjigovodstvenoj vrijednosti te imovine prije njezine klasifikacije kao namijenjene prodaji, usklađenoj za iznos amortizacije ili ponovne procjene, ili po njezinom nadoknadivom iznosu na datum sljedeće odluke o ne prodavanju iste, ovisno o tome što je manje. Sva dobit ili gubitak od prodaje ili reklasifikacije dugotrajne imovine namijenjene prodaji priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje.

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine je vrijednost veća 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 stvaraju novac"). U procijenjivaju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan 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.

Rezervacije

Rezervacije se priznaju kad Grupa ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini za koju Uprava Banke smatra da su dostatne za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Najmovi – Grupa kao najmodavac

Financijski najam

Najam kod kojeg Grupa kao davatelj leasinga prenosi suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine primatelju najma klasificiraju se kao financijski najam. Priznaje se potraživanje u iznosu koji odgovara sadašnjoj vrijednosti plaćanja najma, uključujući garantiranu rezidualnu vrijednost. Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koje se priznaje kroz razdoblje najma metodom efektivne kamatne stope. Potraživanja po financijskom najmu uključena su u zajmove komitentima.

Operativni najam

Najam kod kojeg Grupa kao davatelj leasinga zadržava suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo uključuje se u materijalnu i nematerijalnu imovinu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prihod od najma imovine u operativnom najmu priznaje se u računu dobiti i gubitka po linearnoj metodi tijekom trajanja najma.

Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

Grupa uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obvezanoj ugovornoj osnovi. Grupa nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih kada nastaje.

Nadoknade temeljem dionica

Banka je uspostavila plan naknade temeljem isplate u vlasničkim instrumentima i temeljem dionica koji dozvoljava zaposlenicima Banke kupnju povlaštenih dionica po tržišnoj cijeni na datum kupnje. Fer vrijednost usluga primljenih od zaposlenih u zamjenu za dodijeljene dionice Društva priznaje se kao trošak uz prateće povećanje kapitala.

Mirovinsko osiguranje

Rezervacije za mirovinsko osiguranje obračunao je ovlaštenu aktuar Grupe, u skladu s metodom koju propisuje Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima i uplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje.

Dividende

Dividende se priznaju kada su odobrene od strane dioničara na Godišnjoj skupštini.

Dionički kapital

Dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih redovnih i neotkupivih povlaštenih dionica klasificiranih kao kapital na koje se plaćaju dividende prema nahođenju redovnih dioničara, te je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Zadržana dobit

Sva dobit za godinu nakon raspodjele prijenosi se u rezerve, u skladu s odlukom Glavne skupštine.

Rezerve za opće bankovne rizike

Banka priznaje rezerve za opće bankovne rizike koja predstavlja rezervu za potencijalne gubitke povrh onih koji se očekuju i priznaju kao priznati gubici od umanjenja vrijednosti. Rezerva je izračunata u skladu s odredbama Hrvatske narodne banke koje zahtijevaju da se određeni postotak od godišnje neto dobiti izdvoji kao rezerva unutar kapitala i rezervi u slučaju kada rast rizične imovine (prema definiciji Hrvatske narodne banke) na godišnjoj razini premaši određeni iznos. Rezerve za opće bankovne rizike ne mogu se prenositi u zadržanu dobit, niti se mogu distribuirati na drugi način, prije isteka trogodišnjeg razdoblja od njihova formiranja u kojem razdoblju uzastopni rast izloženosti na godišnjoj razini nije iznosio više od 20%.

Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne kreditne obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.

Poslovi u ime i za račun trećih osoba

Grupa upravlja imovinom u ime ostalih društava i stanovništva za što naplaćuje naknadu. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Grupe te su isključeni iz bilance Grupe i Banke.

Netiranje

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u bilanci iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo Grupe na prijebnoj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se stjecanje imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno.

Izještavanje po segmentu

Segment je jedinstvena komponenta Grupe čija je djelatnost ponuda proizvoda ili usluga (poslovni segment), ili ponuda proizvoda ili usluga unutar određenog ekonomskog okruženja (zemljopisni segment), koji je podložan jedinstvenim rizicima i koristima, različitim od onih u drugim segmentima. Trenutno poslovanje Grupe je u području segmenta bankarstva (stanovništvo, društva, financijske institucije), najma i upravljanja sredstvima (poslovni segmenti). Većina kominenata Grupe smještena je u Hrvatskoj (zemljopisni segment). Budući da su jedino povlaštene dionice uvrštene na burzu, a koje dionice su u vlasništvu rukovodstva banke, izvještavanje po segmentu za 2005. godinu nije pripremljeno.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3 Promjene računovodstvenih politika

Promjene u računovodstvenim politikama financijskih instrumenata

Grupa je pregledala svoj portfelj financijskih instrumenata na dan 1. siječnja 2005. godine i provela rezeigniranje tih financijskih instrumenata u kategorije kako ih definira revidirani Međunarodni računovodstveni standard 39 "Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje" ("MRS-39"), objavljen krajem 2003. godine te nadopunjen u prvom tromjesečju 2004., kao što slijedi.

- Trezorski zapisi Ministarstva financija prethodno klasificirani kao zajmovi i potraživanja koje je kreirala Grupa za koje je postojala kotirana cijena na tržištu i koji su vrednovani po amortiziranom trošku, u iznosu od 292 milijuna kuna, reklasificirani su kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ova je reklasifikacija rezultirala priznavanjem dobitka u iznosu od 2,2 milijuna kuna u računu dobiti i gubitka, umanjeno za troškove poreza. Efekt reklasifikacije ovih vrijednosnica u početnoj bilanci na dan 1. siječnja 2004. godine iznosio je 414 tisuća kuna.
- Trezorski zapisi Ministarstva financija, ulaganja u investicijske fondove i vlasničke vrijednosnice osim ulaganja u podružnice i pridružena društva, u ukupnom iznosu od 105 milijuna kuna za Grupu i 85 milijuna kuna za Banku, bili su klasificirani kao instrumenti raspoloživi za prodaju i vrednovali su se po fer vrijednosti s promjenama fer vrijednosti priznatim u računu dobiti i gubitka. Na dan 1. siječnja 2005. godine, sve instrumenti raspoloživi za prodaju definirani su kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ova reklasifikacija nije utjecala na neto dobit niti kapital i rezerve.
- Nerealizirani dobiti umanjeni za gubitke od financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju koji su prethodno bili priznati u računu dobiti i gubitka za 2004. godinu, u iznosu od 270 tisuća kuna (2003: 75 tisuća kuna) reklasificirani su u kategoriju rezervi za usklađenje fer vrijednosti te je priznala odgovarajuću poreznu obvezu u iznosu od 54 tisuće kuna (2003: 15 tisuća kuna).

Ostali učinci reklasifikacije

Banka je reklasificirala određene iznose u financijskim izvještajima Banke i Grupe za 2004. godinu kako bi postigla usporedivost sa klasifikacijom tekuće godine. Navedeno nije imalo utjecaj na dobit za godinu niti kapital i rezerve.

Osnovne promjene odnose se na sljedeće:

- Banka je reklasificirala naknade od komitenata za osiguranje kredita u iznosu od 33 milijuna kuna, od kojih je 32 milijuna kuna plaćeno osiguravateljima iz prihoda i rashoda od kamata u prihode i rashode od naknada i provizija.
- Promjene u rezervama za mirovinu i godišnje odmore zaposlenika koji su dospjeli, reklasificirani su iz kategorije rashoda iz poslovanja u kategoriju rezerviranja za obveze i troškove.
- Zarada po dionici prepravljena je kao rezultat izdavanja redovnih dionica tijekom godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Prepravlanje prethodno objavljenih iznosa

Učinci na bilancu i račun dobiti i gubitka na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2004. godine, koji proizlaze iz retroaktivne primjene promjena u računovodstvenim politikama te ostalim gore opisanim reklasifikacijama, navedeni su u tablici u nastavku. Učinak na početno stanje zadržane dobiti i rezerve za fer vrijednost u kapitalu i rezervama na dan 1. siječnja 2004. godine, objavljen je u izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama.

Imovina	2004. kao što je prethodno objavljeno Milijuni kn	Efekti MRS-a 39 Milijuni kn	Ostali efekti reklasifikacije Milijuni kn	(prepravljeno) 2004. Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	984	-	-	984
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.965	-	-	2.965
Plasmani i zajmovi drugim bankama	5.124	-	-	5.124
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.509	400	-	1.909
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	115	(105)	-	10
Zajmovi komitentima	13.603	(292)	-	13.311
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	4	-	-	4
Ulaganje u pridružena društva	17	-	-	17
Nekretnine, postrojenja i oprema	896	-	-	896
Nematerijalna imovina	93	-	-	93
Odgođena porezna imovina	10	(1)	-	9
Ostala imovina	244	-	-	244
Ukupno imovina	25.564	2	-	25.566
Obveze				
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	25	-	-	25
Depoziti banaka	970	-	-	970
Depoziti društava i sličnih subjekata	6.360	-	-	6.360
Depoziti stanovništva	7.457	-	-	7.457
Uzeti zajmovi	8.397	-	-	8.397
Rezervacije za obveze i troškove	35	-	-	35
Obveza za porez na dobit	29	-	-	29
Ostale obveze	466	-	-	466
Podređene obveze	663	-	-	663
Ukupno obveze	24.402	-	-	24.402
Kapital i rezerve				
Dionički kapital	499	-	-	499
Premija na emitirane dionice	12	-	-	12
Kapitalna rezerva	1	-	-	1
Zakonska rezerva	18	-	-	18
Rezerve za opće bankovne rizike	73	-	-	73
Rezerva fer vrijednosti	-	-	-	-
Zadržana dobit	532	2	-	534
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Matičnog društva	1.135	2	-	1.137
Interesi manjinskih dioničara	27	-	-	27
Ukupno kapital i rezerve	1.162	2	-	1.164
Ukupno obveze, kapital i rezerve	25.564	2	-	25.566

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Usklađenje prethodno objavljenih iznosa (nastavak)

Konsolidirani račun dobiti i gubitka

	2004. kao što je prethodno objavljeno Milijuni kn	Efekti MRS-a 39 Milijuni kn	Ostali efekti reklasifikacije Milijuni kn	(prepravljeno) 2004. Milijuni kn
Prihod od kamata i slični prihodi	1.182	-	(33)	1.149
Rashod od kamata i slični rashodi	(693)	-	32	(661)
Neto prihod od kamata	489	-	(1)	488
Prihod od naknada i provizija	291	-	33	324
Rashod od naknada i provizija	(93)	-	(32)	(125)
Neto prihod od naknada i provizija	198	-	1	199
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja vrijednosnicama	15	6	-	21
Dobici umanjeni za gubitke od investicijskih vrijednosnica	3	(3)	-	-
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	104	-	-	104
Ostali prihodi iz poslovanja	161	-	-	161
Prihod od trgovanja i ostali prihodi	283	3	-	286
Prihod iz poslovanja	970	3	-	973
Troškovi iz poslovanja	(618)	-	1	(617)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(111)	-	-	(111)
Gubici od umanjenja vrijednosti za obveze i troškove	-	-	(1)	(1)
Dobit od poslovnih aktivnosti	241	3	-	244
Udio u dobiti pridruženih društava	1	-	-	1
Dobit prije oporezivanja	242	3	-	245
Porez na dobit	(47)	(1)	-	(48)
Dobit za godinu	195	2	-	197
Namijenjena:				
- Dioničarima Matičnog društva	187	2	-	189
- Manjinskim dioničarima	8	-	-	8
Dobit za godinu	195	2	-	197
	kn			kn
Zarada po dionici namijenjena dioničarima Matičnog društva	375	3	(87)	291

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Usklađenje prethodno objavljenih iznosa (nastavak)

Bilanca Banke

Imovina	2004. kako je prethodno objavljeno Milijuni kn	Efekti MRS-a 39 Milijuni kn	Ostali efekti reklasifikacije Milijuni kn	(prepravljeno) 2004. Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	984	-	-	984
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.965	-	-	2.965
Plasmani i zajmovi drugim bankama	5.008	-	-	5.008
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.500	380	-	1.880
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	85	(85)	-	-
Zajmovi komitentima	12.611	(292)	-	12.319
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	379	-	-	379
Ulaganja u podružnice	189	-	-	189
Ulaganja u pridružena društva	18	-	-	18
Nekretnine, postrojenja i oprema	322	-	-	322
Nematerijalna imovina	85	-	-	85
Odgođena porezna imovina	14	(1)	-	13
Ostala imovina	228	-	-	228
Ukupno imovina	24.388	2	-	24.390
Obveze				
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	28	-	-	28
Depoziti banaka	970	-	-	970
Depoziti društava i sličnih subjekata	6.518	-	-	6.518
Depoziti stanovništva	7.457	-	-	7.457
Uzeti zajmovi	7.099	-	-	7.099
Rezervacije za obveze i troškove	35	-	-	35
Obveza za porez na dobit	23	-	-	23
Ostale obveze	408	-	-	408
Podređene obveze	663	-	-	663
Ukupno obveze	23.201	-	-	23.201
Kapital i rezerve				
Dionički kapital	499	-	-	499
Premija na emitirane dionice	12	-	-	12
Kapitalna rezerva	1	-	-	1
Zakonska rezerva	18	-	-	18
Rezerve za opće bankovne rizike	73	-	-	73
Zadržana dobit	584	2	-	586
Ukupno kapital i rezerve	1.187	2	-	1.189
Ukupno obveze, kapital i rezerve	24.388	2	-	24.390

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Usklađenje prethodno objavljenih iznosa (nastavak)

Račun dobiti i gubitka Banke

	2004. kako je objavljeno Milijuni kn	Efekti MRS-a 39 Milijuni kn	Ostali efekti reklasifikacije Milijuni kn	(Prepravljeno) 2004. Milijuni HRK
Prihod od kamata i slični prihodi	1.085	-	(33)	1.052
Rashod od kamata i slični rashodi	(640)	-	32	(608)
Neto prihod od kamata	445	-	(1)	444
Prihod od naknada i provizija	258	-	33	291
Rashod od naknada i provizija	(85)	-	(32)	(117)
Neto prihod od naknada i provizija	173	-	1	174
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja vrijednosnicama	37	6	-	43
Dobici umanjeni za gubitke od investicijskih vrijednosnica	3	(3)	-	-
Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	80	-	-	80
Ostali prihodi iz poslovanja	34	-	-	34
Prihod od trgovanja i ostali prihodi	154	3	-	157
Prihod iz poslovanja	772	3	-	775
Troškovi iz poslovanja	(450)	-	1	(449)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(105)	-	-	(105)
Gubici od umanjenja vrijednosti za obveze i troškove	-	-	(1)	(1)
Dobit prije oporezivanja	217	3	-	220
Porez na dobit	(43)	(1)	-	(44)
Dobit za godinu	174	2	-	176
	kn	kn		kn
Zarada po dionici	349	3	(81)	271

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Grupa procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke 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 umanjena vrijednosti kreditnog portfelja Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u računu dobiti i gubitka, 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 umanjena vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka prati kreditnu sposobnost svojih komitenata na kontinuiranoj osnovi. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjena vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i stanovništvu (kao što je sažeto u bilješci 10), te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu garancija i akreditiva (sažeto u bilješkama 23 i 44). Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjena nije kreditni rizik.

Sažetak gubitaka od umanjena vrijednosti za komitente	Bilješke	(prepravljeno)		(prepravljeno)	
		Grupa 2005. Milijuni kn	Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	Banka 2004. Milijuni kn
Gubici od umanjena vrijednosti bilančne izloženosti	5,7,10(a),17	447	370	430	359
Rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilančnoj izloženosti	23	32	33	32	33
		479	403	462	392

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Grupa 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 stanovništvu). Međutim, imovina procijenjena zasebno kao neumanjena je tada uključena u grupu imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Taj se portfelj tada razmatra zbirno radi umanjenja vrijednosti.

Grupa procjenjuje 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 oplate 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.

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

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

	2005.			(prepravljeno) 2004.		
	Društva	Stanovništvo	Ukupno	Društva	Stanovništvo	Ukupno
Grupa						
Bruto izloženost (u milijunima kn)	224	309	533	177	84	261
Stopa umanjenja (u %)	48%	37%	42%	55%	99%	69%
Banka						
Bruto izloženost (u milijunima kn)	210	309	519	158	84	242
Stopa umanjenja (u %)	45%	37%	40%	59%	99%	73%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen bruto izloženosti na dan 31. prosinca 2005. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 4 milijuna kuna.

Grupa 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 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, Grupa 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, uključujući izvanbilančne stavke (uključujući potencijalnu kreditnu i kartičnu izloženost) te državni rizik. Iznosi koji se procjenjuju na individualnoj osnovi su isključeni iz ove kalkulacije. Po maksimalnoj stopi HNB-a, gubici od umanjenja vrijednosti portfelja bili bi 104 milijuna kuna (2004: 89 milijuna kuna) veći od iznosa kojeg je priznala Grupa.

Iznos umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2005., procijenjen na osnovi portfelja iznosio je 253 milijuna kuna (2004: 217 milijuna kuna) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti. Ukupan iznos tog umanjenja vrijednosti temeljenog na portfelju iznosio je 0,94% zajmova komitentima (2004.: 0,85%) te 0,45% (2004.: 0,85%) bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku komitenata, u oba slučaja neto od iznosa individualno procijenjenih kao umanjenih.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Fer vrijednost derivativa

Fer vrijednost OTC derivativa određuje se korištenjem tehnika vrednovanja. Korištene tehnike vrednovanja za određivanje fer vrijednosti (na primjer modeli), provjeravaju se i periodički pregledavaju od strane kvalificirane neovisne osobe koja nije sudjelovala u njihovom kreiranju. Svi modeli certificirani su prije upotrebe i definirani tako da osiguraju rezultate koji će biti odraz stvarnih podataka i usporedivih tržišnih cijena.

Fer vrijednost trezorskih zapisa

Banka određuje fer vrijednost trezorskih zapisa koje izdaje Ministarstvo financija Republike Hrvatske primjenom internog modela koji uključuje preostalo razdoblje do dospijeca i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata. Knjigovodstvena vrijednost trezorskih zapisa klasificiranih kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2005. godine iznosila je 784 milijuna kuna (2004: 339 milijuna kuna).

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu

Kod procjene fer vrijednosti kotiranih domaćih dužničkih vrijednosnica, Banka primjenjuje prosječne umjesto zaključnih prodajnih cijena na datum vrednovanja. Uprava Banke smatra da je lokalno tržište relativno nelikvidno, što rezultira relativno velikim rasponom između cijena ponude i potražnje relevantnih market makersa. Kako bi suzila učinak ovih cijena, Banka primjenjuje prosječne prodajne cijene. Vrednovanje stranih dužničkih vrijednosnica temelji se na zaključnim prodajnim cijenama na datum vrednovanja.

Operativni i financijski najmovi

Grupa je najmodavac unutar operativnih i financijskih najмова. Najam kod kojeg Grupa kao davatelj leasinga prenosi suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine primatelju najma klasificira se kao financijski najam. Najam kod kojeg Grupa kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo ta imovina uključuje se u materijalnu i nematerijalnu imovinu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Kod utvrđivanja radi li se o operativnom ili financijskom najmu, Grupa u obzir uzima zahtjeve Međunarodnog računovodstvenog standarda 17 "Najmovi".

Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade

Kod izračuna potrebnih rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade, Banka diskontira očekivane buduće novčane tokove koji proizlaze iz navedenih obveza, primjenom diskontnih stopa koje, prema mišljenju Uprave, najbolje predstavljaju vremensku vrijednost novca.

Mirovinsko osiguranje

Grupa osigurava mirovinu štedišama putem posebno reguliranog obveznog i dobrovoljnih privatnih mirovinskih fondova u skladu s posebnim zakonskim odredbama. Kada štediše ostvare pravo na mirovinu, njihova štednja u reguliranim mirovinskim fondovima prenose se na regulirano mirovinsko osiguravajuće društvo kojeg je član odabrao. Mirovinsko osiguravajuće društvo zatim isplaćuje mirovine prijašnjim članovima dobrovoljnih mirovinskih fondova tijekom njihovog života, u skladu s prenesenim sredstvima. Mirovina prijašnjih članova dobrovoljnih mirovinskih fondova biti će isplaćena tijekom njihovog života ili tijekom unaprijed utvrđenog vremenskog razdoblja, u skladu s uvjetima ugovora. Raiffeisen Mirovinsko Osiguravajuće Društvo je trenutno jedino takvo regulirano mirovinsko osiguravajuće društvo u Hrvatskoj.

Tehničke pričuve obračunao je ovlašteni aktuar Grupe, u skladu s metodama koje propisuje Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalne štednje, i u skladu je s formulom prethodno odobrenom od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Stvarna obveza je neophodno neizvjesna. Osnovne pretpostavke na kojima se temelji izračun tehničkih pričuva mirovinskog osiguravajućeg društva odnose se na primjenu novih tablica smrtnosti Republike Hrvatske od 1989.-91. i 3%-4% tehničkih kamatnih stopa.

Budući da je poslovanje mirovinskog osiguravajućeg društva tek u početnoj fazi, opseg poslovanja je trenutno vrlo nizak. Rukovodstvo vjeruje da je sadašnja razina tehničkih pričuva dostatna.

Oporezivanje

Grupa priznaje obveze poreza na dobit sukladno hrvatskom zakonu. Povrat poreza podložan je pregledu i odobrenju od strane porezne uprave koja ima pravo izvršiti naknadnu provjeru knjigovostvenih evidencija poreznih obveznika.

5 Novac i računi kod banaka

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Novac u blagajni	282	182	282	182
Instrumenti u postupku naplate	2	8	2	8
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	1.028	719	1.028	719
Tekući računi kod drugih banaka				
- kod matične Banke	4	12	4	12
- kod drugih banaka u RZB grupi	2	2	2	2
- kod drugih banaka	61	62	61	62
	1.379	985	1.379	985
Umanjenje vrijednosti	-	(1)	-	(1)
	1.379	984	1.379	984

Kretanje umanjenja vrijednosti

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	1	1	1	1
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(1)	-	(1)	-
Na dan 31. prosinca	-	1	-	1

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6 Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Obvezna pričuva u domaćoj valuti	1.908	1.459	1.908	1.459
Obvezna pričuva u stranoj valuti	1.751	1.506	1.751	1.506
	3.659	2.965	3.659	2.965

Obvezna pričuva predstavlja iznose koje je potrebno deponirati kod Hrvatske narodne banke ("HNB").

Kunski dio obvezne pričuve na dan 31. prosinca 2005. godine iznosio je 18% odgovarajućih kunskih depozita (2004: 18%). Najmanje 70% (2004: 40%) ukupne obvezne rezerve mora biti deponirano na posebnom računu kod HNB-a, dok se ostatak može držati u gotovini i/ili na žiro-računima. Na kraju godine Banka je držala 70% (2004: 70%) ukupne obveze na posebnom računu obvezne pričuve kod HNB-a. Kamata se naplaćuje mjesečno. Kamatna stopa na kraju godine iznosila je 0,75% godišnje (2004: 1,5%).

Banka je obvezna izdvajati graničnu obveznu pričuvu na poseban beskamatni račun kod HNB, izračunat kao 40% (2004: 24%) od neto novih sredstva nerezidenata i povezanih osoba (od lipnja 2004. godine kada je zahtjev uveden). Granična obvezna pričuva u iznosu 551 milijuna kn (2004: 105 milijuna kuna) je uključena u devizni dio obvezne pričuve.

Na dan 31. prosinca 2005. godine devizni dio obvezne pričuve iznosio je 18% (2004: 18%) deviznih depozita pravnih osoba i depozita stanovništva i uzetih deviznih zajmova.

Na dan 31. prosinca 2005. godine 60% (2004: 60%) deviznog dijela obvezne pričuve deponiran je kod HNB-a u skladu s propisima, a preostali dio deponiran je kod stranih banaka u skladu s kriterijima HNB-a. 50% (2004: 42%) ukupnog deviznog dijela obvezne pričuve uključuje se u kunski dio obvezne pričuve i održava se u kunama sukladno propisima HNB-a. Kamata se naplaćuje mjesečno. Kamatna stopa na kraju godine iznosila je 1,13% godišnje (2004: 1,5%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

7 Plasmani i zajmovi drugim bankama

	2005. Milijuni kn	(prepravljeno) 2004. Milijuni kn	2005. Milijuni kn	(prepravljeno) 2004. Milijuni kn
Zajmovi	572	368	572	368
Depoziti	2.645	4.815	2.607	4.699
	3.217	5.183	3.179	5.067
Dužničke vrijednosnice Banke, ne kotiraju	2	-	2	-
	3.219	5.183	3.181	5.067
Umanjenje vrijednosti	(38)	(59)	(38)	(59)
	3.181	5.124	3.143	5.008

Depoziti Grupe uključuju garantne depozite, u iznosu od 38 milijuna kuna (2004: 39 milijuna kuna) društava za upravljanje mirovinskim fondovima deponiranih kod skrbničke banke, u skladu sa zakonom. Ovi depoziti plasirani su kao obnavljajući kratkoročni depoziti, te nisu na raspolaganju Grupi za zahtjeve likvidnosti te je njihova upotreba ograničena.

Kretanje umanjenja vrijednosti

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	59	39	59	39
(Ukidanje)/povećanje umanjenja vrijednosti	(21)	20	(21)	20
Na dan 31. prosinca	38	59	38	59

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

8 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Dužničke vrijednosnice:				
- državne obveznice, kotiraju na burzi	1.016	793	1.016	792
- obveznice stranih država, kotiraju na burzi	644	130	644	130
- obveznice banaka, kotiraju na burzi	20	460	20	460
- vrijednosnice društava, kotiraju na burzi	131	96	131	96
	1.811	1.479	1.811	1.478
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju	11	4	11	4
Derivativni instrumenti:				
- Pozitivna fer vrijednost OTC derivativnih instrumenata	40	15	40	17
- Dobit od tečajnih razlika pri kupoprodaji OTC spot transakcija	1	1	1	1
	41	16	41	18
Ukupno instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.863	1.499	1.863	1.500
Financijska imovina početno priznata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka				
Dužničke vrijednosnice:				
- državne obveznice, kotiraju na burzi	95	22	28	-
- obveznice banaka, kotiraju na burzi	532	-	532	-
- vrijednosnice društava, kotiraju na burzi	75	6	75	6
- trezorski zapisi Ministarstva financija, kotiraju na slobodnom tržištu	795	349	783	341
	1.497	377	1.418	347
Ulaganja u investicijske fondove kojima upravlja Raiffeisen Invest, kotiraju na slobodnom tržištu	33	33	31	33
Ukupno financijska imovina početno priznata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka	1.530	410	1.449	380
UKUPNO	3.393	1.909	3.312	1.880

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9 Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Dužničke vrijednosnice:				
- državne obveznice, kotiraju na burzi	12	6	-	-
- trezorski zapisi Ministarstva financija kotiraju na slobodnom tržištu	-	2	-	-
- vrijednosnice društava, ne kotiraju	1	-	-	-
	13	8	-	-
Ulaganja u investicijske fondove kojima upravlja Raiffeisen Invest, kotiraju na slobodnom tržištu	-	2	-	-
	13	10	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Zajmovi komitentima

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Zajmovi društvima i sličnim subjektima				
- denominirani u domaćoj valuti	1.180	1.108	1.180	1.108
- denominirani ili vezani za stranu valutu	6.002	4.291	6.006	4.250
Zajmovi stanovništvu				
- denominirani u domaćoj valuti	922	716	922	716
- denominirani ili vezani za stranu valutu	7.875	6.779	7.724	6.400
Potraživanja po financijskom leasingu, denominirana ili vezana za stranu valutu	685	576	-	-
Dužničke vrijednosnice				
- vrijednosnice društava, ne kotiraju	182	133	182	133
	16.846	13.603	16.014	12.607
Umanjenje vrijednosti	(389)	(292)	(382)	(288)
	16.457	13.311	15.632	12.319

Zajmovi komitentima uključuju ugrađene derivative koji rezultiraju iz jednostrane valutne klauzule u iznosu od 47 milijuna kuna (2004: 61 milijuna kuna). Ovi ugrađeni derivativi vrednuju se upotrebom modela vrednovanja kojeg propisuje Hrvatska narodna banka, a ne cjenovnim opcijskim modelom. Sukladno tome, ovi ugrađeni derivativi se ne razdvajaju.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Zajmovi komitentima (nastavak)

10(a) Kretanje gubitaka od umanjenja zajmova komitentima (uključujući potraživanja po financijskom leasingu)

Grupa	Identificirani gubici		Neidentificirani gubici		2005. Ukupno		(prepravljeno) 2004. Ukupno
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	166	126	292	132	85	217	
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	137	64	201	66	41	107	
Naplata otpisanih potraživanja	(32)	-	(32)	(24)	-	(24)	
Neto dobit od tečajnih razlika	(4)	-	(4)	-	-	-	
Iskorištena umanjenja	(68)	-	(68)	(8)	-	(8)	
Na dan 31. prosinca	199	190	389	166	126	292	

Banka	Identificirani gubici		Neidentificirani gubici		2005. Ukupno		Prepravljeno 2004. Ukupno
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	162	126	288	131	85	216	
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	134	64	198	63	41	104	
Naplata otpisanih potraživanja	(32)	-	(32)	(24)	-	(24)	
Neto dobit od tečajnih razlika	(4)	-	(4)	-	-	-	
Iskorištena umanjenja	(68)	-	(68)	(8)	-	(8)	
Na dan 31. prosinca	192	190	382	162	126	288	

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Zajmovi komitentima (nastavak)

10(b) Potraživanja po financijskom leasingu

Grupa kao davatelj financijskog leasinga uglavnom u najam daje postojenja i opremu. Ovi najmovi u pravilu se odobravaju na period od jedne do sedam godina sa prijenosom vlasništva nad iznajmljenom imovinom po isteku najma. Kamata se zaračunava tijekom perioda najma na temelju tržišnih kamatnih stopa. Potraživanja su osigurana imovinom koja je predmet najma. Zajmovi komitentima uključuju sljedeća potraživanja po financijskom leasingu.

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn
Bruto vrijednost ulaganja u financijski leasing	791	670
Nezarađeni financijski prihod	(106)	(94)
Neto ulaganja u financijski leasing	685	576
Umanjenje vrijednosti	(7)	(4)
Neto ulaganja u u financijski leasing	678	572
Bruto ulaganja u financijski leasing, preostala ročnost		
Do jedne godine	287	251
Preko jedne godine do pet godina	491	413
Preko pet godina	13	6
	791	670

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Zajmovi komitentima (nastavak)

10(c) Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti

Grupa i Banka imaju diverzificirani kreditni portfelj koji u Hrvatskoj pokriva sve grane gospodarstva. Većina komercijalnih zajmova dodijeljeni su društvima i stanovništvu sa sjedištem u Hrvatskoj. Grupa i Banka imaju sljedeću koncentraciju bruto kreditnog rizika po granama djelatnosti (uključujući financijski leasing):

	Grupa 2005. %	(prepravljeno) Grupa 2004. %	Banka 2005. %	(prepravljeno) Banka 2004. %
Stanovništvo	42	45	44	47
Trgovina	19	19	17	19
Središnja i lokalna uprava	6	4	6	4
Građevinarstvo	6	4	6	4
Prehrambena industrija	5	4	5	4
Nemetalna industrija	2	3	3	2
Elektronička industrija	3	3	2	3
Drvena i papirna industrija	1	1	1	1
Tekstilna i kožna industrija	1	1	1	1
Obrt i usluge	11	9	10	9
Ostale poslovne djelatnosti	4	7	5	6
Ukupno zajmovi komitentima	100	100	100	100

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11 Financijska ulaganja koja se drže do dospijea

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Dužničke vrijednosnice				
- obveznice Ministarstva financija, kotiraju na burzi	7	4	-	-
Kupljeni zajmovi i predujmovi stanovništvu				
- denominirani u stranoj valuti	-	-	151	379
	7	4	151	379

Tijekom 2004. godine Banka je otkupila 390 milijuna kuna zajmova i predujmova stanovništvu od Raiffeisen leasing d.o.o. kojem ih je prodala 2003. godine. Kako je ove zajmove kreirala Banka, na nivou Grupe oni su priznati kao zajmovi i predujmovi stanovništvu kreirani od Grupe, dok u odvojenim financijskim izvještajima Banke ovi zajmovi su priznati kao kupljeni zajmovi i predujmovi stanovništvu koji se drže do dospijea.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**12 Ulaganja u podružnice**

Na dan 31. prosinca 2005. godine podružnice Banke, sve osnovane u Hrvatskoj, su sljedeće:

	Djelatnost	Vlasništvo		2005. Milijuni kn	Ulaganja 2004. Milijuni kn
		2005. %	2004. %		
Direktni udio					
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.d.	Upravljanje mirovinskim fondom	100	100	110	110
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	Upravljanje mirovinskim fondovima	100	100	26	26
Raiffeisen consulting d.o.o.	Financijske i savjetodavne usluge	100	100	15	15
Raiffeisen leasing d.o.o.	Leasing	50	50	15	15
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	Mirovinsko osiguravajuće društvo	100	100	14	14
Raiffeisen invest d.o.o.	Osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima	100	100	8	8
Raiffeisen poslovni prostori d.o.o.	Promet nekretninama	100	100	1	1
Indirektni udio					
Raiffeisen upravljanje nekretninama d.o.o.	Nekretnine	100	100	-	-
				189	189

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13 Ulaganje u pridružena društva

Ulaganje u pridružena društva predstavlja 26%-tni udio Grupe i Banke u Raiffeisen Stambenoj Štedionici d.d., Zagreb, osnovanoj u Hrvatskoj.

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn
Stanje na dan 1. siječnja	17	16
Udio u dobiti prije porezivanja	4	1
Udio u porezu	(1)	-
Stanje na dan 31. prosinca	20	17

	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
	18	18

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14 Nekretnine, postrojenja i oprema

Grupa

	Zemljišta i građevinski objekti Milijuni kn	Oprema Milijuni kn	Uredsko pokućstvo Milijuni kn	Imovina dana u operativni leasing Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2005.	305	253	41	625	25	1.249
Povećanja	-	-	-	295	118	413
Smanjenja	-	(7)	(1)	(127)	-	(135)
Prijenosi	54	43	7	-	(104)	-
Na dan 31. prosinca 2005.	359	289	47	793	39	1.527
Akumulirana amortizacija i umanjene vrijednosti						
Na dan 1. siječnja 2005.	37	137	20	159	-	353
Trošak za godinu	16	38	10	134	-	198
Smanjenja	-	(5)	(1)	(45)	-	(51)
Na dan 31. prosinca 2005.	53	170	29	248	-	500
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 31. prosinca 2005.	306	119	18	545	39	1.027
Na dan 1. siječnja 2005.	268	116	21	466	25	896

Na dan 31. prosinca 2005. godine vrijednost zemljišta koje se ne amortizira unutar zemljišta i građevinskih objekata iznosi 6 milijuna kn (2004: 4 milijuna kn).

Grupa je imala obveze s osnova ulaganja u iznosu od 131 milijuna kn (2004: 109 milijuna kn), na dan 31. prosinca 2005. godine.

Imovina u pripremi odnosi se na zemljišta i građevinskih objekata troška 23 milijuna kn (2004: 14 milijuna kn) te opremu i uredsko pokućstvo troška 16 milijuna kn (2004: 11 milijuna kn), koja se priprema za upotrebu Grupe.

Grupa je u postupku pravne registracije zemljišta i građevinskih objekata u iznosu od 172 milijuna kn (2004: 143 milijuna kn).

Početni i završni iznos akumulirane amortizacije zemljišta i građevinskih objekata uključuje 3 milijuna kuna umanjena vrijednosti zgrada Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14 Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Grupa (prepravljeno)

	Zemljišta i građevinski objekti Milijuni kn	Oprema Milijuni kn	Uredsko pokućstvo Milijuni kn	Imovina dana u operativni leasing Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Nabavna vrijednost						
Na dan 1. siječnja 2004.	207	204	35	430	32	908
Povećanje ulaganja u podružnice	56	6	-	-	-	62
Povećanja	18	-	-	273	86	377
Smanjenja	-	(19)	(1)	(78)	-	(98)
Prijenosi	24	62	7	-	(93)	-
Na dan 31. prosinca 2004.	305	253	41	625	25	1.249
Akumulirana amortizacija i umanjenja vrijednosti						
Na dan 1. siječnja 2004.	14	102	14	105	-	235
Povećanje ulaganja u podružnice, amortizacija	14	6	-	-	-	20
Povećanje ulaganja u podružnice, umanjenje vrijednosti	2	-	-	-	-	2
Trošak za godinu	6	46	7	94	-	153
Umanjenje vrijednosti	1	-	-	-	-	1
Smanjenja	-	(17)	(1)	(40)	-	(58)
Na dan 31. prosinca 2004.	37	137	20	159	-	353
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 31. prosinca 2004.	268	116	21	466	25	896
Na dan 1. siječnja 2004.	193	102	21	325	32	673

Na dan 31. prosinca 2004. godine vrijednost zemljišta koje se ne amortizira unutar zemljišta i građevinskih objekata iznosi 4 milijuna kn (2003: 2 milijuna kn).

Grupa je imala obveze s osnova ulaganja u iznosu od 109 milijuna kn (2003: 7 milijuna kn), na dan 31. prosinca 2005. godine.

Imovina u pripremi odnosi se na zemljišta i građevinskih objekata troška 14 milijuna kn (2003: 4 milijuna kn) te oprema i uredsko pokućstvo troška 11 milijuna kuna (2003: 28 milijuna kn), koja se priprema za upotrebu Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14 Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Potraživanja s osnova operativnog leasinga, uključujući nezarađeni budući prihod

Operativni leasing Grupe odnosi se uglavnom na postrojenja i opremu. Uobičajeno razdoblje trajanja najma je od jedne do sedam godina. Ukupna bruto ulaganja u operativni leasing na dan 31. prosinca 2005. godine bila su kako slijedi:

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn
Do jedne godine	210	167
Preko jedne do pet godina	327	365
Preko pet godina	6	1
	543	533

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14 Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Banka	Zemljišta i građevinski objekti Milijuni kn	Oprema Milijuni kn	Uredsko pokućstvo Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Nabavna vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2005.	182	239	40	23	484
Povećanja	-	-	-	106	106
Smanjenja	-	(6)	(1)	-	(7)
Prijenosi	49	45	6	(100)	-
Na dan 31. prosinca 2005.	231	278	45	29	583
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2005.	16	127	19	-	162
Trošak za godinu	8	39	10	-	57
Smanjenja	-	(4)	(1)	-	(5)
Na dan 31. prosinca 2005.	24	162	28	-	214
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31. prosinca 2005.	207	116	17	29	369
Na dan 1. siječnja 2005.	166	112	21	23	322

Banka je imala obveze s osnova ulaganja u iznosu od 109 milijuna kuna (2004: 78 milijuna kuna) na dan 31. prosinca 2005. godine.

Imovina u pripremi odnosi se na građevinske objekte troška 16 milijuna kn (2004: 13 milijuna kn) te opremu i uredsko pokućstvo troška 13 milijuna kn (2004: 10 milijuna kn), koja se priprema za upotrebu Banke.

Banka je u postupku pravne registracije zemljišta i građevinskih objekata u iznosu od 140 milijuna kn (2004: 113 milijuna kn).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14 Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Banka (prepravljeno)	Zemljišta i građevinski objekti Milijun kn	Oprema Milijuni kn	Uredsko pokućstvo Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Nabavna vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2004.	171	193	33	29	426
Povećanja	-	-	-	74	74
Smanjenja	-	(16)	-	-	(16)
Prijenosi	11	62	7	(80)	-
Na dan 31. prosinca 2004.	182	239	40	23	484
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2004.	12	98	23	-	123
Trošak za godinu	4	43	7	-	54
Smanjenja	-	(14)	(1)	-	(15)
Na dan 31. prosinca 2004.	16	127	19	-	162
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31. prosinca 2004.	166	112	21	23	322
Na dan 1. siječnja 2004.	159	95	20	29	303

Banka je imala obveze s osnova ulaganja u iznosu od 78 milijuna kuna (2003: 1 milijuna kuna) na dan 31. prosinca 2004. godine.

Imovina u pripremi odnosi se na građevinske objekte troška 13 milijuna kn (2003: 4 milijuna kn) te opremu i uredsko pokućstvo troška 10 milijuna kn (2003: 25 milijuna kn), koja se priprema za upotrebu Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Nematerijalna imovina

Grupa

	Ulaganja na tuđoj imovini Milijuni kn	Software Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2005.	74	81	15	170
Povećanja	-	-	44	44
Smanjenja	-	(2)	(4)	(6)
Prijenosi	5	30	(35)	-
Na dan 31. prosinca 2005.	79	109	20	208
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2005.	32	45	-	77
Trošak za godinu	8	16	-	24
Na dan 31. prosinca 2005.	40	61	-	101
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31. prosinca 2005.	39	48	20	107
Na dan 1. siječnja 2005.	42	36	15	93

Imovina u pripremi većinom se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 20 milijuna kn (2004: 15 milijuna kn).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Nematerijalna imovina (nastavak)

Grupa (prepravljeno)

	Ulaganja na tuđoj imovini Milijuni kn	Software Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2004.	69	60	8	137
Povećanja	-	-	33	33
Prijenosi	5	21	(26)	-
Na dan 31. prosinca 2004.	74	81	15	170
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2004.	25	29	-	54
Trošak za godinu	7	16	-	23
Na dan 31. prosinca 2004.	32	45	-	77
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31. prosinca 2004.	42	36	15	93
Na dan 1. siječnja 2004.	44	31	8	83

Imovina u pripremi većinom se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 15 milijuna kn (2003: 8 milijuna kn).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka	Ulaganja na tuđoj imovini Milijuni kn	Software Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2005.	64	80	15	159
Povećanja	-	-	44	44
Smanjenja	-	(1)	-	(1)
Prijenosi	5	30	(35)	-
Na dan 31.prosinca 2005.	69	109	24	202
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2005.	29	45	-	74
Trošak za godinu	6	16	-	22
Na dan 31.prosinca 2005.	35	61	-	96
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31.prosinca 2005.	34	48	24	106
Na dan 1. siječnja 2005.	35	35	15	85

Imovina u pripremi se odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 17 milijuna kn (2004: 15 milijuna kn) i ulaganja na tuđoj imovini u iznosu od 7 milijuna kn.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka (prepravljeno)	Ulaganja na tuđoj imovini Milijuni kn	Software Milijuni kn	Imovina u pripremi Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
Nabavna vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2004.	59	59	8	126
Povećanja	-	-	33	33
Prijenosi	5	21	(26)	-
Na dan 31. prosinca 2004.	64	80	15	159
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2004.	23	29	-	52
Trošak za godinu	6	16	-	22
Na dan 31. prosinca 2004.	29	45	-	74
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31. prosinca 2004.	35	35	15	85
Na dan 1. siječnja 2004.	36	30	8	74

Imovina u pripremi se većinom odnosi na software u procesu instaliranja u iznosu od 15 milijuna kn (2003: 8 milijuna kn).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Odgođena porezna imovina

Priznata odgođena porezna imovina i obveze

Kretanja privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza prikazane su kako slijedi:

Grupa	Imovina (prepravljeno)		Obveze (prepravljeno)		Neto prihod / (trošak) u računu dobiti i gubitka (prepravljeno)	
	2005. Milijuni kn	2004. Milijuni kn	2005. Milijuni kn	2004. Milijuni kn	2005. Milijuni kn	2004. Milijuni kn
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	(6)	(6)	-	(3)
Potraživanja za financijski leasing	1	1	-	-	-	1
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	-	-	(9)	(11)	2	(11)
Unaprijed naplaćeni prihodi od naknada i provizija	35	26	-	-	9	26
Odgođena porezna imovina od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka	4	-	-	(1)	5	(1)
Odgođena porezna imovina / (obveze)	40	27	(15)	(18)	16	12
Prijeboj	(15)	(18)	15	18	-	-
Neto odgođena porezna imovina	25	9	-	-	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Odgođena porezna imovina (nastavak)

Priznata odgođena porezna imovina i obveze

Kretanja privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza prikazane su kako slijedi:

Banka	Imovina (prepravljeno)		Obveze (prepravljeno)		Neto prihod / (trošak) u računu dobiti i gubitka (prepravljeno)	
	2005. Milijuni kn	2004. Milijun kn	2005. Milijuni kn	2004. Milijuni kn	2005. Milijuni kn	2004. Milijuni kn
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	-	-	(8)	(10)	2	(10)
Unaprijed naplaćeni prihodi od naknada i provizija	30	24	-	-	6	24
Odgođena porezna imovina od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka	4	-	-	(1)	5	(1)
Odgođena porezna imovina / (obveze)	34	24	(8)	(11)	13	13
Prijeboj	(8)	(11)	8	11	-	-
Neto odgođena porezna imovina	26	13	-	-	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17 Ostala imovina

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Obračunata kamata	123	92	122	91
Obračunate naknade i provizije	19	11	9	6
Dugotrajna imovina koja se drži za prodaju	-	5	-	5
Ugovori o izgradnji u tijeku	10	2	-	-
Nefakturiran prihod po ugovorima o izgradnji	8	-	-	-
Predujmovi ugovorima o uslugama	18	-	-	-
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	42	52	40	50
Potraživanja za prodane vrijednosnice	423	-	423	3
Predujmovi	55	23	22	13
Potraživanja po kreditnim i debitnim karticama	26	19	26	19
Ostala potraživanja i ostala imovina	27	58	37	52
	751	262	679	239
Umanjenje vrijednosti	(20)	(18)	(10)	(11)
	731	244	669	228

Kretanja gubitaka od umanjenja vrijednosti

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	18	10	11	6
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	6	8	3	5
Naplata otpisanih potraživanja	(1)	-	(1)	-
Iskorištena umanjenja	(3)	-	(3)	-
Na dan 31. prosinca	20	18	10	11

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji odnosi se na dugotrajnu imovinu preuzetu za nenaplaćena potraživanja. Tijekom 2005. godine Banka je prodala imovinu knjigovodstvene vrijednosti 5 milijuna kuna (2004: nula) što je rezultiralo gubitkom od 1 milijuna kuna (2004:nula).

Ugovori o izgradnji u tijeku odnose se na nekretnine namijenjene budućoj prodaji.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Negativna fer vrijednost OTC derivativnih instrumenata	17	24	18	27
Gubitak od tečajnih razlika po kupoprodaji OTC spot transakcija	1	1	1	1
	18	25	19	28

19 Depoziti banaka

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Tekući računi i depoziti po viđenju				
- od banaka u RZB grupi osim matične Banke	3	12	3	12
- od drugih banaka	34	51	34	51
Oročeni depoziti				
- od matične Banke	774	863	774	863
- od drugih banaka u RZB grupi	1	7	1	7
- od drugih banaka	490	37	490	37
	1.302	970	1.302	970

20 Depoziti komitenata

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Tekući računi i depoziti po viđenju	3.516	2.918	3.397	2.830
Oročeni depoziti	3.336	3.442	3.345	3.688
	6.852	6.360	6.742	6.518

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Depoziti stanovništva

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2005. Milijuni kn
Tekući računi i depoziti po viđenju	1.867	1.556	1.867	1.556
Oročeni depoziti	6.867	5.901	6.867	5.901
	8.734	7.457	8.734	7.457

22 Uzeti zajmovi

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Od matične Banke	2.190	2.445	1.287	1.147
Od drugih banaka	7.069	5.474	6.854	5.474
Od društva i ostalih financijskih institucija	472	478	472	478
	9.731	8.397	8.613	7.099

U skladu sa svojim uvjetima, zajmovi Hrvatske banke za obnovu i razvitak ("HBOR") korišteni su za financiranje zajmova komitentima Banke radi financiranja određenih projekata obnove i razvoja po povoljnijim kamatnim stopama, a većinom uključuju jednosmjernu valutnu klauzulu koja daje HBOR-u mogućnost da revalorizira zajam po važećem tečaju. To predstavlja ugrađeni derivativ u iznosu od 66 milijuna kuna (2004: 77 milijuna kn) kojeg Banka nije odvojila i vrednuju se upotrebom modela vrednovanja kojeg propisuje Hrvatska narodna banka, a ne cjenovnim opcijskim modelom.

Uzeti zajmovi od ostalih banaka uključuje ugovor o reotkupu sa HNB-om u iznosu od 726 milijuna kn (2004:nula) za Grupu i Banku.

Uzeti zajmovi od društava i ostalih financijskih institucija odnose se na ugovore o reotkupu za Grupu i Banku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23 Rezervacije za obveze i troškove

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Rezervacije za izvanbilančne stavke	32	33	32	33
Rezervacije za mirovine	2	2	2	2
Rezervacije za neiskorištene godišnje odmore zaposlenika	1	-	1	-
	35	35	35	35

23 (a) Kretanje rezervacija za obveze i troškove

Kretanje u rezervacijama za obveze i troškove prikazano je kako slijedi:

Grupa	2005.				2004. (prepravljeno)			
	Ukupno Milijuni kn	Izvanbilančne stavke Milijuni kn	Rezerviranja za mirovine zaposlenika Milijuni kn	Neiskorišteni godišnji odmori zaposlenika Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Izvanbilančne stavke Milijun kn	Rezerviranja za mirovine zaposlenika Milijuni kn	Neiskorišteni godišnji odmori zaposlenika Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	35	34	1	-	34	33	1	-
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(2)	(2)	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja kreirana tijekom godine	2	-	1	1	1	1	-	-
Na dan 31. prosinca	35	32	2	1	35	34	1	-

Banka	2005.				2004. (prepravljeno)			
	Ukupno Milijuni kn	Izvanbilančne stavke Milijuni kn	Rezerviranja za mirovine zaposlenika Milijuni kn	Neiskorišteni godišnji odmori zaposlenika Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Izvanbilančne stavke Milijuni kn	Rezerviranja za mirovine zaposlenika Milijuni kn	Neiskorišteni godišnji odmori zaposlenika Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	35	34	1	-	34	33	1	-
Ukinuta rezerviranja tijekom godine	(2)	(2)	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja kreirana tijekom godine	2	-	1	1	1	1	-	-
Na dan 31. prosinca	35	32	2	1	35	34	1	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24 Ostale obveze

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Obračunata kamata	195	132	189	125
Obveze za kupljene vrijednosne papire	412	31	412	34
Unaprijed naplaćeni prihodi od naknada i provizija	164	133	150	122
Obveze za pretplate po zajmovima stanovništvu	22	18	22	18
Tehničke rezerve za mirovinsko osiguranje	12	3	-	-
Obveze prema zaposlenima	41	24	36	20
Obveze prema dobavljačima	51	18	39	16
Obveze po kreditnim i debitnim poslovnim karticama	56	37	56	37
Ostale obveze	63	70	54	36
	1.016	466	958	408

Tehnička rezerva za mirovinsko osiguranje izračunava se u skladu s parametrima određenim od strane ovlaštenog aktuara Grupe, sukladno formuli prethodno odobrenoj od strane Financijske Agencije.

25 Podređene obveze

U listopadu 2005. godine Banka je otplatila podređene obveze u iznosu od 25,6 milijuna EUR primljenih od Raiffeisen Malta Bank Plc Sliema i 60,9 milijuna EUR od Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26(a) Prihod od kamata i slični prihodi - analiza po produktima

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Plasmani kod Hrvatske narodne banke	35	39	35	39
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	134	86	131	84
Plasmani bankama	100	93	97	92
Zajmovi društvima i sličnim subjektima	445	378	383	322
Zajmovi i predujmovi stanovništvu	695	553	673	512
Financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	-	-	22	3
	1.409	1.149	1.341	1.052

(b) Prihod od kamata i slični prihodi – analiza po izvoru

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Društva	402	362	339	306
Stanovništvo	695	553	695	515
Država i javni sektor	161	94	158	92
Banke i ostale financijske institucije	150	139	148	138
Ostale organizacije	1	1	1	1
	1.409	1.149	1.341	1.052

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27 (a) Rashod od kamata i slični rashodi – analiza po produktima

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Derivativni financijski instrumenti	7	8	7	8
Depoziti banaka	36	12	36	12
Depoziti od društava i ostalih sličnih subjekata	151	129	154	143
Depoziti stanovništva	268	230	268	230
Uzeti zajmovi	276	255	236	188
Podređene obveze	27	27	27	27
	765	661	728	608

(b) Rashod od kamata i slični prihodi - analiza po primatelju

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Društva	145	126	148	140
Stanovništvo	268	230	268	230
Država i javni sektor	11	2	11	2
Banke i ostale financijske institucije	337	302	297	235
Ostale organizacije	4	1	4	1
	765	661	728	608

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28 Prihodi od naknada i provizija

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Domaći platni promet	93	80	93	80
Upravljačke, skrbničke i konzultantske naknade	81	36	13	3
Kreditne kartice	68	54	68	54
Devizni platni promet	52	46	52	46
Prefakturirani troškovi osiguranja kredita (bilješka 29)	48	33	48	33
Garancije i akreditivi	31	25	32	25
Zajmovi komitentima	25	25	25	25
Ostali prihodi od naknada i provizija	20	25	23	25
	418	324	354	291

29 Rashod od naknada i provizija

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Kreditne kartice	53	34	53	34
Domaći platni promet	48	54	48	49
Prefakturirani troškovi osiguranja kredita (bilješka 28)	48	32	48	32
Ostali rashodi od naknada i provizija	14	5	11	2
	163	125	160	117

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30 Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja vrijednosnicama

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Dobici umanjeni za gubitke od financijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja				
Dužničke vrijednosnice	33	23	33	23
Vlasničke vrijednosnice	2	2	2	2
Derivativni financijski instrumenti	79	(10)	75	12
	114	15	110	37
Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine početno priznate po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Realizirana dobit/(gubitak) od prodaje:				
- dužničkih vrijednosnica	2	-	1	-
- trezorskih zapisa Ministarstva financija	(7)	-	(7)	-
- vlasničkih vrijednosnica	1	-	-	-
- udjela u investicijskim fondovima	2	1	2	1
Nerealizirana dobit/(gubitak) od:				
- dužničkih vrijednosnica	3	-	-	-
- trezorskih zapisa Ministarstva financija	(1)	1	(1)	1
- udjela u investicijskim fondovima	5	4	5	4
	5	6	-	6
	119	21	110	43

Derivativni instrumenti uključuju neto dobit od trgovanja po kamatnim swap ugovorima, međ valutnim swap ugovorima, ročnicama, terminkim ugovorima i ugovorima s terminkim kamatnim stopama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31 Ostali prihodi iz poslovanja

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Dobit od najma iz operativnog leasinga	162	125	-	-
Prihodi od ugovora o uslugama	42	3	-	-
Prihodi od ugovora o izgradnji	8	-	-	-
Dobici umanjani za gubitke pri svođenju monetarne imovine i obveza, osim vrijednosnica kojima se trguje	4	22	-	27
Dobit od prodaje imovine u operativnom leasingu	1	-	-	-
Bruto vrijednost premija ugovora o mirovinskom osiguranju	11	1	-	-
Ostali prihodi	26	10	11	7
	254	161	11	34

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32 Troškovi iz poslovanja

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno)	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno)
		Grupa 2004. Milijuni kn		Banka 2004. Milijuni kn
Troškovi osoblja	288	242	251	212
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme	198	153	57	54
Amortizacija nematerijalne imovine	24	23	22	22
Dobici umanjeni za gubitke pri svođenju monetarne imovine i obveza, osim vrijednosnica kojima se trguje	-	-	11	-
Povećanje tehničkih pričuva mirovinskog osiguranja	9	1	-	-
Gubitak od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	-	1	-	1
Gubitak od prodaje imovine u operativnom leasingu	-	3	-	-
Gubitak od prodaje dugotrajne imovine namijenjene prodaji	1	-	1	-
Troškovi iz ugovora o uslugama	32	2	-	-
Troškovi iz ugovora o izgradnji	7	-	-	-
Administrativni troškovi	220	192	179	160
	779	617	521	449

Troškovi osoblja Grupe uključuju 43 milijuna kn (2004: 38 milijuna kn) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezni mirovinski fond. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2005. godine Grupa je imala 1.764 zaposlena (2004: 1.564 zaposlenog).

Troškovi osoblja Banke uključuju 37 milijuna kn (2004: 34 milijuna kn) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezni mirovinski fond. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2004. godine Banka je imala 1.609 zaposlenih (2004: 1.435 zaposlenih).

Troškovi osoblja uključuju i bonus plaćen ili plativ Upravi Banke u iznosu 8 milijuna kn (2004: 3,5 milijuna kn) i 11 milijuna kuna bonusa ostalim zaposlenicima Banke. Uprava, izvršni direktori, zamjenici izvršnih direktora Banke isključeni su iz kasnijih bonusa. Dodatno, troškovi osoblja Grupe uključuju 2 milijuna kuna (2004: 2 milijuna kuna) bonusa plaćen ili plativih Upravama ostalih društava Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33 Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Identificirani gubici				
- zajmovi komitentima	105	42	102	39
- ostala imovina	5	8	2	5
	110	50	104	44
Neidentificirani gubici				
- zajmovi komitentima	64	41	64	41
- plasmani kod banaka	(21)	20	(21)	20
- ostala imovina	(1)	-	(1)	-
	42	61	42	61
	152	111	146	105
Zajmovi komitentima	169	83	166	80
Plasmani i zajmovi bankama	(21)	20	(21)	20
Novac i potraživanja od banaka	(1)	-	(1)	1
Ostala imovina	5	8	2	5
	152	111	146	105

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34 Porez na dobit

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Priznato u računu dobiti i gubitka				
- Porezni trošak tekuće godine	(98)	(60)	(87)	(57)
- Odgođeni porezni prihod	16	12	13	13
Porez na dobit	(82)	(48)	(74)	(44)

Usklađenje poreza na dobit

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Dobit prije oporezivanja	451	245	369	220
Porez na dobit po 20%	(90)	(49)	(74)	(44)
Porezno nepriznati troškovi	(4)	(2)	(6)	(1)
Porezne olakšice i porezno izuzeti prihodi	7	2	6	1
Učinak neiskorištenog poreznog gubitka Grupe prenešenog iz prethodnog razdoblja	5	4	-	-
Konsolidacijsko usklađenje	-	(3)	-	-
Porez na dobit	(82)	(48)	(74)	(44)

Nepriznata odgođena porezna imovina

Na dan 31. prosinca 2005. godine, podružnice i pridružena društva Banke imale su neiskorištene porezne gubitke u iznosu od 35 milijuna kn (2004: 60 milijuna kn). Te porezne gubitke može, u svrhu smanjenja oporezive dobiti u razdoblju od narednih pet godina, iskoristiti isključivo ona pravna osoba u kojoj je gubitak nastao. Za ove gubitke odgođena porezna imovina nije priznata, budući da nije vjerojatno da će Grupa moći iskoristiti te gubitke prije nego isteknu. Rokovi u kojima se neiskorišteni porezni gubitak može iskoristiti su sljedeći:

	Grupa Bruto porezni gubitak 2005. Milijuni kn	Porezne olakšice 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa Bruto porezni gubitak 2004. Milijuni kn	Grupa Porezne olakšice 2004. Milijuni kn
31. prosinca 2007.	5	1	7	1
31. prosinca 2008.	11	2	34	7
31. prosinca 2009.	8	2	11	2
31. prosinca 2010.	11	2	8	2
	35	7	60	12

Tijekom godine, nastali su dodatni neiskorišteni porezni gubici u iznosu od 11 milijuna kuna (2004: 14 milijuna kuna). Bruto porezni gubici u iznosu od 38 milijuna kuna iskorišteni su za umanjene poreznih dobitaka za godinu (2004: 18 milijuna kuna); neiskorišteni bruto gubici prethodnih godina nisu istekli tijekom 2005. godine (2004: nula).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35 Dionički kapital

Grupa i Banka	Ukupno redovne dionice Milijuni kn	Ukupno povlaštene dionice Milijuni kn	2005. Ukupno dionice Milijuni kn	(prepravljeno)
				2004. Ukupno redovne dionice Milijuni kn
Dionički kapital	1.283	38	1.321	499
Nominalna vrijednost po dionici	1.000 kn	10.000 kn	-	1.000 kn
Broj dionica	1.283.652	3.750	1.287.402	499.000

Izravna matična Banka Grupe je Raiffeisen International Banka – Holding AG, Banka utemeljena u Austriji. Matična banka je Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, banka osnovana u Austriji. Dioničari na kraju godine bili su slijedeći:

	2005. Redovne dionice %	2005. Povlaštene dionice %	2004. Redovne dionice %
Raiffeisen International Banka-Holding AG	75	-	75
Raiffeisenbank Zagreb Beteiligungsgesellschaft mbh, Graz	25	-	25
Rukovodstvo Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	-	100	-
	100	100	100

Na dan 15. rujna i 28. listopada 2005. godine Glavna skupština donijela je odluku o povećanju dioničkog kapitala Banke izdavanjem 147.000 dionica, odnosno 636.652 dionice nominalne vrijednosti od 1.000 kuna po dionici, upisanih prema postojećem omjeru dionica u vlasništvu Raiffeisen International Banka-Holding AG (75%) i Raiffeisenbank Zagreb Beteiligungsgesellschaft mbh, Graz (25%).

Na dan 25. studenog 2005. godine Glavna skupština odobrila je izdavanje 3.750 preferencijalnih dionica bez prava glasa nominalne vrijednosti 10.000 kuna po dionici dodijeljenih rukovodstvu Banke temeljem plana isplata temeljem dionica Banke.

Vlasnici povlaštenih dionica imaju pravo na dividendu koja je odobrena od strane Nadzornog odbora i Glavne skupštine vlasnika redovnih dionica.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 Ostale rezerve

Premija na emitirane dionice

Rezerve od premije na emitirane dionice predstavljaju akumuliranu pozitivnu razliku između nominalne vrijednosti i primljenog iznosa prilikom izdanja dioničkog kapitala.

Zakonska rezerva

Zakonska rezerva predstavlja akumulirane transfere zadržane dobiti u skladu s hrvatskim Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtjeva formiranje zakonske rezerve alocirajući 5% neto dobiti Grupe za godinu u zakonske rezerve koje se ne distribuiraju, sve dok rezerve ne dosegne 5% dioničkog kapitala Grupe. Zakonska rezerva se može koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ukoliko gubici nisu pokriveni tekućom dobiti za godinu, ili ukoliko nisu raspoložive ostale rezerve.

Rezerve za opće bankarske rizike

Rezervacija za opće bankarske rizike predstavlja rezerviranja za potencijalne gubitke koji premašuju predviđene i već formirane rezervacije za identificirane gubitke. Prema zakonodavstvu, Banka je dužna izdvojiti određeni postotak godišnje neto dobiti ovisno o rastu imovine iznad određene granice. Tijekom 2005. godine Banka je ostvarila rast relevantne imovine veći od 30% te kao posljedicu izdvojila 48 milijuna kuna svoje neto dobiti tekuće godine kao rezervaciju za opće bankarske rizike (u 2004 više od 40% relevantne imovine, te je izdvojila 73 milijuna kuna svoje neto dobiti tekuće godine kao rezervaciju za opće bankarske rizike).

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju.

37 Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu prihvaćene na Godišnjoj skupštini dioničara. Godišnja skupština dioničara će se održati 30. ožujka 2006. godine, na kojoj će se predložiti dividenda od 97 kuna po običnoj dionici (2004: 192 kune po običnoj dionici), u ukupnom iznosu 125 milijuna kuna (2004: 96 milijuna kuna) i dividenda po povlaštenim dionicama u iznosu od 2.130 kuna po dionici, ukupnog iznosa 8 milijuna kuna. Dividenda će biti isplaćena iz zadržane dobiti Banke na dan 31. prosinca 2005. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Isplate s temelja dionica

Tijekom 2005. godine Banka je uspostavila program isplate s temelja dionica prema kojem glavno rukovodstvo može kupiti povlaštene dionice Banke, bez daljnjih uvjeta stjecanja prava na dionice. Sukladno tome, datum stjecanja prava (datum kada je zaposlenik dobio pravo na kupnju dionica) i datum dodjele (datum kada su zaposlenik i Banka sklopili ugovor o isplati temeljem dionica) su jednaki. Povlaštene dionice su dodjeljene, datum stjecanja prava na dionice je dospio te su prodane odgovarajućim zaposlenicima u prosincu 2005. godine. Rokovi i uvjeti programa dodjele dionica su slijedeći:

Izabrani zaposlenici/datum dodjele	Broj instrumenata	Uvjeti ispunjenja
Dionice dodijeljene ključnom rukovodstvu tijekom 2005. godine	3.750	Kod dodjele

Fer vrijednost usluga primljenih u zamjenu za dodijeljene dionice mjeri se koristeći tehnike vrednovanja procjene cijena navedenih dionica koje bi bile važeće datum dodjele u tržišnim uvjetima između voljnih stranaka. Potraživanje po dividendi od strane zaposlenika na datum stjecanja prava uključena je u izračun fer vrijednosti.

	Broj dodijeljenih dionica	Vagana prosječna fer vrijednost po dionici
Dionice dodijeljene u 2005. godini	3.750	HRK 10,230

S obzirom da su dionice prodane zaposlenicima po cijeni jednakoj fer vrijednosti dionica na datum dodjele, fer vrijednost usluge jednaka je nuli te Banka nije priznala trošak po isplati temeljem dionica.

39 Interesi manjinskih dioničara

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn
Na dan 1. siječnja	27	12
Povećanje dioničkog kapitala podružnice	-	7
Udio u zadržanoj dobiti tekuće godine	18	8
Na dan 31. prosinca	45	27

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Zarada po dionici

Zarada po dionici originalno izvještana na dan 31. prosinca 2004. godine iznosila je 375 kuna po dionici za Grupu i 349 kuna po dionici za Banku. Kao rezultat povećanja broja redovnih dionica u 2005. godini, te zbog prepravaka prikazanih u bilješci 3, zarada po dionici za Grupu i Banku je prepravljena te iznosi 291 kunu po dionici odnosno 271 kunu po dionici.

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Neto dobit tekuće godine namijenjena dioničarima matičnog društva, umanjena za dividende od povlaštenih dionica	343	189	287	176
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica na kraju godine	648,826	648,826	648,826	648,826
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva	529 kn	291 kn	442 kn	271 kn

41 Novac i ekvivalenti novca

	Bilješke	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Novac u blagajni	5	282	182	282	182
Instrumenti u postupku naplate	5	2	8	2	8
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	5	1.028	719	1.028	719
Tekući računi kod drugih banaka	5	67	76	67	76
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	3.659	2.965	3.659	2.965
Plasmani i zajmovi bankama sa originalnim rokom dospijeca do tri mjeseca	7	3.141	5.084	3.141	5.007
		8.179	9.034	8.179	8.957

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

42 Koncentracija imovine i obveza

Imovina Grupe i Banke značajno je koncentrirana na iznose prema Republici Hrvatskoj i to:

	<i>Bilješke</i>	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	5	1.028	719	1.028	719
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	6	3.659	2.965	3.659	2.965
Državne obveznice, izravna izloženost	8	1.123	821	1.044	792
Trezorski zapisi Ministarstva financija	8	795	351	783	338
Zajmovi komitentima		1.030	204	1.030	204
Obračunata kamata i ostala imovina		32	18	31	16
Repo zajmovi od Hrvatske narodne banke	22	(726)	-	(726)	-
Depoziti Republike Hrvatske		(23)	(21)	(23)	(21)
		6.918	5.057	6.826	5.013

Banka ima neizravnu izloženost prema Republici Hrvatskoj po osnovi zajmova javnim fondovima i izvanbilančnoj izloženosti, kako slijedi:

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Zajmovi komitentima za koje garantira država	346	91	346	91
Garancije, akreditivi i neiskorišteni okvirni krediti	300	16	300	16
	646	107	646	107

Ukupna neto izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj predstavlja 25% od ukupne imovine Grupe (2004: 20%) i 26% ukupne imovine Banke (2004: 21%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

43 Ugovori o reotkupu i ponovnoj prodaji

Grupa prikuplja sredstva tako da prodaje financijske instrumente prema ugovoru kojim se povrat sredstava obavlja na način da se instrumenti otkupljuju na ugovoreni budući datum po istoj cijeni uvećanoj za kamate po unaprijed određenoj stopi.

Ugovori o reotkupu se obično koriste kao sredstvo kratkoročnog financiranja kamatonosne imovine, ovisno o prevladavajućim kamatnim stopama. Prodani financijski instrumenti se nastavljaju priznavati u bilanci, a primici od prodaje prikazuju se kao obveza za kamatnosni uzeti zajam. Na kraju godine imovina prodana prema ugovorima o reotkupu bila je kako slijedi:

Grupa	Fer vrijednost vrijednosnice Milijuni kn	Knjigovodstvena vrijednost obveze Milijuni kn	Datum reotkupa	Cijena na dan reotkupa Milijuni kn
Vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
2005.	1.232	1.198	Siječanj 2006.	1.235
2004. (prepravljeno)	789	778	Siječanj 2005.	780

Grupa također kupuje financijske instrumente pod uvjetom da ih na ugovoreni budući datum ponovno proda ("ugovor o ponovnoj prodaji"). Prodavatelj se obvezuje da će kupiti iste ili slične instrumente na ugovoreni budući datum. Ponovna prodaja se ugovara kao instrument financiranja komitenata i evidentira se kao zajmovi komitentima; kupljeni financijski instrument nije priznat. Na kraju godine imovina kupljena prema ugovorima o ponovnoj prodaji bila je kako slijedi:

Banka	Knjigovodstvena vrijednost potraživanja Milijuni kn	Fer vrijednost kolaterala Milijuni kn	Datum reotkupa	Cijena na dan reotkupa Milijuni kn
Zajmovi komitentima				
2005.	464	489	Siječanj 2006.	490
2004. (prepravljeno)	388	409	Siječanj 2005.	389

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

44 Ugovorne i potencijalne obveze

Ukupni iznosi preostalih garancija, akreditiva i neiskorištenih okvirnih zajmova na kraju godine iznosili su:

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Garancije	2.113	1.466	2.192	1.548
Akreditivi	164	168	164	168
Neiskorišteni okvirni zajmovi	3.222	1.923	3.265	1.931
	5.499	3.557	5.621	3.647

Na dan 31. prosinca 2005. godine banka je priznala rezerviranja za izvanbilančne rizike po garancijama, akreditivima i neiskorištenih okvirnih zajmova u iznosu od 32 milijuna kuna (2004: 31 milijun kuna), a uključene su u Rezervacije za obveze i troškove (bilješka 23).

Grupa kao najmoprimac

Grupa unajmljuje određene poslovne prostore i drugu imovinu prema ugovorima o operativnom najmu. Otplate najma su originalno denominirane u eurima. Sukladno MRS-u 39 "Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje", takve obveze najma trebaju se računovodstveno priznati kao ugrađeni derivati. Budući da tržišne stope za forward ugovore u eurima za razdoblje duže od šest mjeseci trenutno nisu lako dostupne u Hrvatskoj, Grupa nije u mogućnosti izračunati fer vrijednost ugrađene opcije. U skladu s time, dobiti ili gubici će se priznati u računu dobiti i gubitka po otplati rate najma.

Tužba Porezne uprave

Banka je trenutno u sporu sa Ministrastvom financija i Poreznom upravom zbog poreznog tretmana određenih stavaka, koje mogu rezultirati dodatnom poreznom obvezom u približnom iznosu od 7,5 milijuna kuna, uključujući zatezne kamate. Nakon zatraženog pravnog savjeta, Uprava Banke je mišljenja da navedena tužba Porezne uprave neće rezultirati materijalnim obvezama.

45 Događaji nakon datuma bilance

Banka je 10. veljače 2006. godine izdala kunske korporativne obveznice u iznosu od 600 milijuna kuna, uz fiksnu kamatnu stopu od 4,125% godišnje po nominalnoj vrijednosti od 100 kuna. Obveznice dospijevaju 2011. godine, kamata se isplaćuje polugodišnje u kolovozu i veljači svake godine. Obveznice kotiraju na Zagrebačkoj burzi («ZSE»).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

46 Imovina i obveze koje se obavljaju u ime i za račun trećih osoba

Grupa pruža usluge koje se obavljaju u ime i za račun trećih osoba te usluge skrbi nad vrijednosnim papirima društava, banaka i stanovništva, investicijskih i mirovinskih fondova (nečlanice Grupe) na način da drži i upravlja imovinom ili ulaže primljena sredstva u različite financijske instrumente naložima uputama komitenata. Za ove usluge Grupa zaračunava naknade. Imovina trećih osoba nije imovina Grupe te nije priznata u konsolidiranoj bilanci. Grupa nije izložena nikakvom kreditnom riziku koji proizlazi iz ovih plasmana, budući da ne garantira za ova ulaganja.

Na dan 31. prosinca 2005. godine ukupna imovina kojom upravlja Grupa u ime komitenata iznosila je 4.955 milijuna kuna (2004: 3.571 milijuna kuna).

Na dan 31. prosinca 2005. godine ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova kojim upravlja Grupa iznosila je 6.040 milijuna kuna (2004: 5.095 milijuna kuna).

Nadalje, Grupa upravlja kreditima u ime i za račun trećih osoba, kako slijedi:

	2005. Milijuni kn	2004. Milijuni kn
Imovina		
- Zajmovi društvima	113	244
- Ostala imovina	1	2
Ukupna imovina	114	246
Obveze		
- Financijske institucije	113	244
- Ostale obveze	1	2
Ukupno obveze	114	246

Tijekom 2005. godine Grupa je zaradila 74 milijuna kuna (2004: 43 milijuna kuna) od skrbničkih provizija na usluge skrbništva pružene komitentima, bankama i stanovništvu, te investicijskim i mirovinskim fondovima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

47 Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama

Na kraju godine Grupa i Banka imale su sljedeće derivativne ugovore klasificirane kao instrumenti kojima se trguje.

Grupa	Ugovoreni iznos, preostala ročnost					Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca Milijuni kn	3 do 12 mjeseci Milijuni kn	1 do 5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Imovina Milijuni kn	Obveze Milijuni kn
2005.							
- Valutni terminski ugovori – OTC	4.213	850	-	-	5.063	35	8
- CHF	2.046	479	-	-	2.525	24	1
- EUR	1.678	287	-	-	1.965	10	2
- USD	183	23	-	-	206	-	2
- HRK	290	61	-	-	351	1	2
- ostale valute	16	-	-	-	16	-	1
- Međupalutni swap ugovori- OTC	-	-	225	-	225	1	-
- Kamatni swap ugovori – OTC	3	9	644	76	732	4	8
- Ročnice	583	-	-	-	583	-	1
	4.799	859	869	76	6.603	40	17
Nepodmireno trgovanje stranim valutama – OTC	1.165	-	-	-	1.165	1	1
	1.165	-	-	-	1.165	1	1
Grupa	Ugovoreni iznos, preostala ročnost					Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca Milijuni kn	3 do 12 mjeseci Milijuni kn	1 do 5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn	Imovina Milijuni kn	Obveze Milijuni kn
2004.							
Derivativni instrumenti iskazani kao instrumenti namijenjeni trgovanju							
- Valutni terminski ugovori – OTC	1.570	350	3	-	1.923	9	14
- CHF	164	-	-	-	164	-	-
- EUR	849	150	3	-	1.002	1	12
- USD	315	10	-	-	325	5	1
- HRK	242	190	-	-	432	3	1
- Kamatni swap ugovori – OTC	-	76	330	76	482	6	10
	1.570	426	333	76	2.405	15	24
Nepodmireno trgovanje stranim valutama – OTC	1.883	-	-	-	1.883	1	1
	1.883	-	-	-	1.883	1	1

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

47 Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Banka	Ugovoreni iznos, preostala ročnost				Ukupno	Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca Milijuni kn	3 do 12 mjeseca Milijuni kn	1 do 5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn		Imovina Milijuni kn	Obveze Milijuni kn
2005.							
- Valutni terminski ugovori – OTC	4.288	850		-	5.138	35	8
- CHF	2.046	479			2.525	24	1
- EUR	1.753	287			2.040	10	2
- USD	183	23			206	-	2
- HRK	290	61			351	1	2
- ostale valute	16	-			16	-	1
- valutni swap ugovori	-	-	225	-	225	1	-
- Kamatni swap ugovori – OTC	3	26	653	94	776	4	9
- Ročnice	583	-	-	-	583	-	1
	4.874	876	878	94	6.722	40	18
Nepodmireno trgovanje stranim valutama – OTC	1.165	-	-	-	1.165	1	1
	1.165	-	-	-	1.165	1	1

Nepodmirene transakcije od trgovanja stranim valutama denominirane su u USD u iznosu od 384 milijuna kuna (2004: 776 milijuna kuna), u EUR u iznosu od 253 milijuna kuna (2004: 966 milijuna kuna), u ostalim stranim valutama u iznosu od 24 milijuna kuna (2004: 3 milijuna kuna) i u kunama u iznosu od 504 milijuna kuna (2004: 143 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

47 Derivativni instrumenti i trgovanje stranim valutama (nastavak)

Banka	Ugovoreni iznos, preostala ročnost				Ukupno	Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca Milijuni kn	3 do 12 mjeseca Milijuni kn	1 do 5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn		Imovina Milijuni kn	Obveze Milijuni kn
2004.							
- Valutni terminski ugovori – OTC	1.652	350	3	-	2.005	12	14
- CHF	164	-	-	-	164	-	-
- EUR	849	150	3	-	1.002	1	12
- USD	315	10	-	-	325	5	1
- HRK	324	190	-	-	514	6	1
- Kamatni swap ugovori – OTC	-	76	346	111	533	5	12
- Ročnice	153	-	-	-	153	-	1
	1.805	426	349	111	2.691	17	27
Nepodmireno trgovanje stranim valutama – OTC	1.883	-	-	-	1.883	1	1
	1.883	-	-	-	1.883	1	1

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

47 Derivativni instrumenti I trgovanje stranim valutama (nastavak)

Ugovori vezani uz kamatne stope

Grupa je ekonomski zaštitila svoju izloženost kamatnom riziku uzetih zajmova i državnih obveznica koristeći kamatne swap ugovore, denominirane u eurima prema kojima Grupa plaća fiksnu i prima promjenjivu stopu ili plaća promjenjivu, a prima fiksnu stopu. Ostali kamatni swap ugovori sklopljeni su komitentima.

Tablica u nastavku prikazuje swap ugovore i njihove prosječne ponderirane kamatne stope. Prosječna promjenjiva stopa temelji se na stopi sadržanoj u krivulji prinosa na dan 31. prosinca. One se mogu značajno promijeniti i utjecati na buduće novčane tokove.

Grupa	2005. Milijuni kn	2004. Milijuni kn
Plaćanja po fiksnom dijelu swap ugovora – ugovoreni iznos	732	483
Prosječna pasivna fiksna stopa	3,18%	3,67%
Prosječna aktivna fiksna stopa	2,89%	2,67%

Banka	2005. Milijuni kn	2004. Milijuni kn
Plaćanja po fiksnom dijelu swap ugovora – ugovoreni iznos	776	533
Prosječna pasivna fiksna stopa	3,21%	3,61%
Prosječna aktivna fiksna stopa	2,83%	2,54%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

48 Transakcije s povezanim osobama

Raiffeisenbank Austria d.d. i njezine podružnice u direktnom su vlasništvu Raiffeisen International Bank - Holding AG, društva osnovanog u Austriji. Krajnja matična banka je Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (RZB) banka utemeljena u Austriji, prema kojoj i prema čijim pridruženim društvima (cjelokupno "RZB Grupa") Grupa pruža bankarske usluge. Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim rukovodstvom (zajedno „ključno rukovodstvo“), članovima uže obitelji ključnog rukovodstva, članova njihovih užih obitelji, te zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji.

a) Ključne transakcije s povezanim osobama

Imovina i obveze te izvanbilančna izloženost kao i prihod i rashod na dan i za godinu koja je završila s 31. prosincem 2005. godine, proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Račun dobiti i gubitka				
<i>Prihodi od kamata, naknada i provizija</i>				
- Raiffeisen Leasing	-	-	1	11
- Raiffeisen consulting	-	-	1	-
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	-	-	1	-
-Raiffeisen poslovni prostori	-	-	3	1
-Raiffeisen Invest	-	-	3	1
- Raiffeisen stambena štedionica	-	6	-	6
- RZB	-	1	2	1
- RZB grupa	1	1	1	1
Ukupno	1	8	12	21
<i>Troškovi od kamata, naknada i provizija</i>				
- Raiffeisen Leasing	-	-	(3)	(15)
- Raiffeisen stambena štedionica	(3)	(5)	(3)	(5)
- RZB	(132)	(50)	(101)	(50)
- RZB grupa	(13)	(12)	(12)	(12)
Ukupno	(148)	(67)	(119)	(82)
<i>Prihod od trgovanja i ostali prihodi</i>				
- Raiffeisen Leasing	-	-	3	1
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	-	-	1	1
-Raiffeisen Invest	-	-	-	1
- Raiffeisen stambena štedionica	7	5	7	5
- RZB	34	-	34	-
- RZB grupa	1	-	1	-
Ukupno	42	5	46	8
<i>Ostali rashodi</i>				
- Raiffeisen Leasing	-	-	(3)	(5)
- Raiffeisen consulting	-	-	(1)	(3)
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	-	-	(4)	-
-Raiffeisen poslovni prostori	-	-	(3)	-
- RZB grupa	(2)	(3)	(2)	(3)
Ukupno	(2)	(3)	(13)	(11)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

48 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Imovina				
<i>Tekući računi i plasmani kod banaka</i>				
- RZB	27	15	27	15
- RZB grupa	2	3	2	3
Ukupno	29	18	29	18
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>				
Ulaganja u investicijske fondove kojima upravlja Raiffeisen Invest, kotiraju na slobodnom tržištu				
	33	33	31	33
<i>Zajmovi komitentima</i>				
- Raiffeisen Leasing	-	-	23	-
- Raiffeisen consulting	-	-	29	-
-Raiffeisen poslovni prostori	-	-	72	63
Ukupno	-	-	124	63
<i>Obračunati prihodi i ostala imovina</i>				
- Raiffeisen Leasing	-	-	12	8
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	-	-	30	1
- RZB	23	1	23	1
Ukupno	23	1	65	10

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

48 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

	Grupa 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Grupa 2004. Milijuni kn	Banka 2005. Milijuni kn	(prepravljeno) Banka 2004. Milijuni kn
Obveze				
Depoziti				
- Raiffeisen Leasing	-	-	16	244
- Raiffeisen consulting	-	-	7	2
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	-	-	1	16
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	-	-	2	6
-Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo	-	-	4	5
-Raiffeisen poslovni prostori	-	-	-	2
-Raiffeisen Invest	-	-	5	1
- Raiffeisen stambena štedionica	10	9	10	9
- RZB	1.683	863	775	863
- RZB grupa	5	20	5	20
Ukupno	1.698	892	825	1.168
Uzeti zajmovi i podređene obveze				
- Raiffeisen stambena štedionica	219	407	219	407
- RZB	811	1.614	811	1.614
- RZB grupa	-	196	-	196
Ukupno	1.030	2.217	1.030	2.217
Ostale obveze				
- Raiffeisen Leasing	-	-	1	1
- Raiffeisen consulting	-	-	1	-
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	-	-	-	1
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	-	-	-	2
- Raiffeisen stambena štedionica	25	1	25	1
- RZB	32	11	32	11
- RZB grupa	2	3	2	3
Ukupno	59	15	61	19

Izvanbilančna izloženost

Derivativni instrumenti

- Raiffeisen Leasing	-	-	56	101
- Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	-	-	15	46
-Raiffeisen poslovni prostori	-	-	63	-
- Raiffeisen stambena štedionica	295	153	295	153
- RZB	1.628	330	1.628	330
- RZB grupa	6	66	6	66
Ukupno	1.929	549	2.063	696

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

48 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

2005.	Izloženost Milijuni kn	Obveze Milijuni kn	Prihodi Milijuni kn	Rashodi Milijuni kn
Ključno rukovodstvo Grupe				
Kratkoročna primanja(bonusi, plaće i naknade)	-	-	-	40
Zajmovi	33	9	-	-
Povlaštene dionice Banke	-	18	-	-
Ukupno	33	27	-	40
Ključno rukovodstvo Banke				
Kratkoročna primanja(bonusi, plaće i naknade)	-	-	-	27
Zajmovi	26	5	-	-
Povlaštene dionice Banke	-	18	-	-
Ukupno	26	23	-	27

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

49 Upravljanje rizicima

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Grupe rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za upravljanje rizicima. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cjenovni rizik.

Na razini Grupe osniva se cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupi prihvatljive razine rizika. Limiti su postavljeni sukladno iznosu jamstvenog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Razvijaju se metode i modeli upravljanja operativnim rizicima.

Kreditni rizik

Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti trgovanja, kreditiranja, ekonomske zaštite i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba ili izdaje garancije. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po derivativima ili drugim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Grupa posluje s komitentima dobre kreditne sposobnosti, a tamo gdje je to prikladno, uzimaju se instrumenti osiguranja.

Primarna izloženost Grupe kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi predstavlja knjigovodstvena vrijednost imovine u bilanci. Nadalje, Grupa je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama, kao što je prikazano u bilješci 44.

Izloženosti kreditnom riziku upravlja se u skladu s politikama Grupe. Kreditna izloženost po portfeljima i pojedinim grupama redovito se pregledava. O prekoračenju postavljenih limita obavještava se nadležno osoblje. Svako značajno povećanje kreditne izloženosti odobrava Kreditni odbor. Odbor prati promjene kreditne sposobnosti komitenata i razmatra potrebu formiranja rezerviranja. Procjena kreditnog rizika kontinuirano se prati kako bi se omogućila pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti u portfelju zajmova. Grupa primjenjuje razborite metode u procesu procjene kreditnih rizika.

Politika Grupe je zahtijevati odgovarajuće instrumente osiguranja od određenih komitenata prije dodjele odobrenih kredita. Instrumenti osiguranja kredita, garancija i akreditiva obično je u obliku novca, zaliha, kotiranih ulaganja, nekretnina ili druge imovine.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Grupe i upravljanja pozicijama. Uključuje rizik nemogućnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i uz prikladne kamatne stope, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom roku.

Grupa ima pristup raznolikim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući depozite, uzete zajmove, podređene zajmove i dionički kapital. Grupa kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Nadalje, Grupa drži portfelj likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Grupa usklađuje svoje poslovanje sukladno zakonskim odredbama i internim politikama održavanja rezervi likvidnosti, usklađivanjima imovine i obveza te limitima i ciljanim pokazateljima likvidnosti. Potrebe za kratkoročnom likvidnošću planiraju se svaki mjesec za razdoblje od šest mjeseci, a prate se i održavaju dnevno. Riznica dnevno upravlja rezervama likvidnosti, osiguravajući također i zadovoljavanje svih potreba komitenata.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Na temelju prošlog iskustva, rukovodstvo Grupe procijenjuje da je efektivan datum otplate sljedećih financijskih instrumenata duži od njihovih ugovornih datuma:

- 100%-tni iznos obvezne pričuve Hrvatske narodne banke se prenosi na buduća razdoblja i često se održava za duža razdoblja, bez povlačenja.
- 25% plasmana bankama i 100% garantnih depozita prenosi se na buduća razdoblja i često se održava za duže razdoblje bez povlačenja.
- 25% depozita društva i sličnih subjekata i depozita stanovništva koji se mogu povući na zahtjev ili koji su otplativi na zahtjev često se održavaju za duža razdoblja, bez povlačenja ili otplate.

Nadalje, rukovodstvo Grupe procijenjuje da je efektivan datum otplate sljedećih financijskih instrumenata kraći od njihovih ugovornih datuma:

- 5% zajmova i potraživanja komitenata otplaćuju se u razdobljima ranijim nego što je to ugovorom određeno. Sukladno tome, efektivan datum otplate ovih zajmova i potraživanja je kraći od ugovornog datuma. Ovi zajmovi nose promjenjivu kamatnu stopu koja se mijenja sukladno odluci Uprave.

Tržišni rizik

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenje vrijednosti. Instrumenti kojima se trguje se priznaju po fer vrijednosti, a sve promjene tržišnih uvjeta direktno utječu na prihode od trgovanja. Grupa upravlja upotrebom instrumenata namijenjenih trgovanju u skladu sa promjenama tržišnih uvjeta. Izloženošću tržišnom riziku formalno se upravlja kupnjom ili prodajom instrumenata u skladu s limitima koje određuje više rukovodstvo.

Tečajni rizik

Grupa je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama.

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Svoje poslovne aktivnosti Grupa usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti.

Grupa upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem načela i limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Grupa usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući dnevno poslovanje u granicama dnevnog potencijalnog gubitka po valutama.

Grupa je prvenstveno izložena riziku promjene tečaja eura. Ostale izloženosti tečajnom riziku proizlaze iz financijskih instrumenata denominiranih u američkim dolarima.

Imovina i obveze denominirane u domaćoj valuti uključuju 113 milijuna kuna (2004: 138 milijuna kuna) zajmova komitentima i uzetih zajmova za koje su Grupa i Banka imale opciju revalorizirati u skladu s promjenama kune u odnosu na euro, u slučaju da kuna deprecira u odnosu na euro ispod određene razine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Kamatni rizik

Poslovanje Grupe je podložno riziku promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze na koje se plaća kamata dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. Kod imovine i obveza s varijabilnom kamatnom stopom, Grupa je također izložena i baznom riziku, koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa

Aktivnosti upravljanja rizicima usmjerene su na optimiziranje neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom Grupe, uz dane tržišne kamatne stope.

Aktivnosti upravljanja rizicima "imovine-obveza" provode se u kontekstu osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa. Izloženost riziku promjene kamatnih stopa nadzire se primjenom analize neusklađenosti imovine i obveza.

Kako bi ostvarila svoje ciljeve upravljanja rizicima, Grupa također koristi kamatne swap ugovore.

Većina zajmova i potraživanja društvima i stanovništvu te depozita od društava i stanovništva početno su ugovoreni po kamatnoj stopi koja Banci dopušta promjenu kamatne stope temeljem odluke Uprave. Ovi financijski instrumenti klasificiraju se kao instrumenti koji nose varijabilne kamatne stope. Na temelju prošlog iskustva, Uprava mijenja ove kamatne stope dva do tri puta godišnje, u odnosu na promjene tržišnih stopa koje prevladavaju na tržištu.

Cjenovni rizik vlasničkih vrijednosnica

Cjenovni rizik je rizik fluktuacije cijene vlasničkih vrijednosnica, koje će utjecati i na fer vrijednost vlasničkih ulaganja i izvedenih instrumenata čija vrijednost proizlazi iz vlasničkih ulaganja. Primarna izloženost cjenovnom riziku proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju.

Derivativni financijski instrumenti

Grupa ulazi u derivativne financijske instrumente većinom radi upravljanja rizicima te u ime komitenata. Financijski derivativni instrumenti Grupe uključuju swap ugovore i termenske valutne ugovore čija se vrijednost mijenja sukladno promjenama kamatnih stopa i promjenama tečajeva. , Derivativi predstavljaju ili standardizirane ugovore zaključene preko reguliranih tržišta ili pojedinačne ugovore sklopljene putem OTC-a. Kamatni swap ugovori se uglavnom koriste za ekonomsku zaštitu izloženosti kamatnom riziku.

Swap ugovori

Swapovi su OTC ugovori između Grupe i drugih ugovornih strana o razmjeni budućih novčanih tokova temeljem unaprijed dogovorenih iznosa. Grupa najčešće koristi kamatne swap ugovore, pri čemu Grupa s drugim ugovornim stranama sklapa ugovor o razmjeni, u određenim vremenskim razmacima, razlike između iznosa kamate fiksne i promjenjive kamatne stope izračunate prema unaprijed određenom dogovorenom iznosu. Grupa je podložna izloženosti kreditnom riziku koji proizlazi iz nemogućnosti druge ugovorne strane da podmiri ugovorne obveze. Tržišni rizik proizlazi iz mogućih negativnih promjena kamatnih stopa povezanih s kamatnim stopama definiranim ugovorom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Terminski ugovori

Terminski ugovori su ugovorne obveze kupnje ili prodaje definiranog financijskog instrumenta ili valute, na određeni datum u budućnosti po određenoj cijeni te koji se mogu podmiriti novcem ili drugim financijskim instrumentom. Terminskim ugovori su ugovori kojima se trguje individualno preko OTC-a. Terminski ugovori uzrokuju izloženost kreditnom riziku prema ugovornoj strani i izloženost tržišnom riziku temeljem promjena tržišnih cijena povezanih s ugovorenim iznosima.

Ročnice

Ročnice su obveze kupnje ili prodaje definiranog financijskog instrumenta ili valute, na određeni datum u budućnosti po određenoj cijeni te koji se mogu podmiriti novcem ili drugim financijskim instrumentom. Ročnice su standardizirani ugovori kojima se trguje na aktivnom tržištu. Početna marža ročnica podmiruje se novcem ili drugim instrumentima, a promjene vrijednosti budućih ugovora podmiruju se dnevno. Kreditni rizik ročnica je ograničen zbog obvezujuće razmjene ročnica između ugovornih strana.

Ugovori s terminskim kamatnim stopama

Ugovori s terminskim kamatnim stopama su individualno sklopljene ročnice koje zahtijevaju podmirenje razlike između ugovorene kamatne stope i trenutne tržišne kamatne stope na određeni budući datum, na temelju pretpostavljenog iznosa glavnice.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

50 Analiza dospijeća

Preostalo ugovoreno dospijeće imovine, obveza i kapitala Grupe na dan 31. prosinca 2005. godine i 31. prosinca 2004. godine prikazano je u sljedećim tablicama:

Grupa	Do mjesec dana Milijuni kn	1-3 mjeseca Milijuni kn	3-12 mjeseci Milijuni kn	1-5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
2005.						
Imovina						
Novac i računi kod banaka	1.379	-	-	-	-	1.379
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	3.659	-	-	-	-	3.659
Plasmani i zajmovi drugim bankama	3.133	-	8	40	-	3.181
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.003	208	1.182	-	-	3.393
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	13	-	13
Zajmovi komitentima	1.749	882	3.063	7.683	3.080	16.457
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	-	7	7
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	20	20
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1.027	1.027
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	107	107
Odgođena porezna imovina	-	-	-	25	-	25
Ostala imovina	624	24	56	21	6	731
Ukupna imovina	12.547	1.114	4.309	7.782	4.247	29.999
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	18	-	-	-	-	18
Depoziti banaka	1.201	66	35	-	-	1.302
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	5.714	710	238	160	30	6.852
Depoziti stanovništva	2.941	1.797	2.629	1.288	79	8.734
Uzeti zajmovi	1.330	118	3.207	4.935	141	9.731
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	35	35
Obveza za porez na dobit	-	-	51	-	-	51
Ostale obveze	791	67	42	85	31	1.016
Podređene obveze	-	-	-	-	-	-
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	-	-	-	-	2.215	2.215
Interesi manjinskih dioničara	-	-	-	-	45	45
Ukupno obveze, kapital i rezerve	11.995	2.758	6.202	6.468	2.576	29.999
Neusklađenost ročne strukture	552	(1.644)	(1.893)	1.314	1.671	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

50 Analiza dospijeća (nastavak)

Grupa	Do mjesec dana Milijuni kn	1-3 mjeseca Milijuni kn	3-12 mjeseci Milijuni kn	1-5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
2004. (prepravljeno)						
Imovina						
Novac i računi kod banaka	984	-	-	-	-	984
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.965	-	-	-	-	2.965
Plasmani i zajmovi drugim bankama	4.507	578	-	39	-	5.124
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.510	63	336	-	-	1.909
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	2	8	-	10
Zajmovi komitentima	1.539	798	2.615	5.825	2.534	13.311
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	-	-	-	-	4	4
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	17	17
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	896	896
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	93	93
Odgođena porezna imovina	-	-	-	9	-	9
Ostala imovina	149	32	22	37	4	244
Ukupna imovina	11.654	1.471	2.975	5.918	3.548	25.566
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	25	-	-	-	-	25
Depoziti banaka	817	153	-	-	-	970
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	5.272	751	158	150	29	6.360
Depoziti stanovništva	2.450	1.587	2.401	938	81	7.457
Uzeti zajmovi	986	158	1.722	5.312	219	8.397
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	35	35
Obveza za porez na dobit	-	-	29	-	-	29
Ostale obveze	217	59	74	95	21	466
Podređene obveze	-	-	-	19	644	663
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	-	-	96	-	1.041	1.137
Interesi manjinskih dioničara	-	-	-	-	27	27
Ukupno obveze, kapital i rezerve	9.767	2.708	4.480	6.514	2.097	25.566
Neusklađenost ročne strukture	1.887	(1.237)	(1.505)	(596)	1.451	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

50 Analiza dospijuća (nastavak)

Preostalo ugovoreno dospijće imovine, obveza i kapitala Banke na dan 31. prosinca 2005. godine i 31. prosinca 2004. godine prikazano je u sljedećim tablicama:

Banka	Do mjesec dana Milijuni kn	1-3 mjeseca Milijuni kn	3-12 mjeseci Milijuni kn	1-5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
2005.						
Imovina						
Novac i računi kod banaka	1.379	-	-	-	-	1.379
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	3.659	-	-	-	-	3.659
Plasmani i zajmovi drugim bankama	3.133	-	8	2	-	3.143
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.003	208	1.101	-	-	3.312
Zajmovi komitentima	1.703	847	2.850	7.098	3.134	15.632
Financijska ulaganja koja se drže do dospijuća	10	7	20	114	-	151
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	189	189
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	18	18
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	369	369
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	106	106
Odgođena porezna imovina	-	-	-	26	-	26
Ostala imovina	614	4	18	25	8	669
Ukupno imovina	12.501	1.066	3.997	7.265	3.824	28.653
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	-	-	-	-	19
Depoziti banaka	1.201	66	35	-	-	1.302
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	5.746	707	220	43	26	6.742
Depoziti stanovništva	2.941	1.797	2.629	1.288	79	8.734
Uzeti zajmovi	1.321	54	3.026	4.112	100	8.613
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	35	35
Obveza za porez na dobit	-	-	40	-	-	40
Ostale obveze	784	45	29	85	15	958
Kapital i rezerve	-	-	-	-	2.210	2.210
Ukupno obveze, kapital i rezerve	12.012	2.669	5.979	5.528	2.465	28.653
Neusklađenost ročne strukture	489	(1.603)	(1.982)	1.737	1.359	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

50 Analiza dospijuća (nastavak)

Banka	Do mjesec dana Milijuni kn	1-3 mjeseca Milijuni kn	3-12 mjeseci Milijuni kn	1-5 godina Milijuni kn	Preko 5 godina Milijuni kn	Ukupno Milijuni kn
2004. (prepravljeno)						
Imovina						
Novac i računi kod banaka	984	-	-	-	-	984
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2.965	-	-	-	-	2.965
Plasmani i zajmovi drugim bankama	4.430	578	-	-	-	5.008
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.501	63	316	-	-	1.880
Zajmovi komitentima	1.481	719	2.292	5.236	2.591	12.319
Financijska ulaganja koja se drže do dospijuća	29	34	146	170	-	379
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	189	189
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	18	18
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	322	322
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	85	85
Odgođena porezna imovina	-	-	-	13	-	13
Ostala imovina	148	17	21	38	4	228
Ukupno imovina	11.538	1.411	2.775	5.457	3.209	24.390
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	28	-	-	-	-	28
Depoziti banaka	817	153	-	-	-	970
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	5.312	984	146	47	29	6.518
Depoziti stanovništva	2.450	1.587	2.401	938	81	7.457
Uzeti zajmovi	979	121	1.249	4.584	166	7.099
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	35	35
Obveza za porez na dobit	-	-	23	-	-	23
Ostale obveze	190	40	73	85	20	408
Podređene obveze	-	-	-	19	644	663
Kapital i rezerve	-	-	96	-	1.093	1.189
Ukupno obveze, kapital i rezerve	9.776	2.885	3.988	5.673	2.068	24.390
Neusklađenost ročne strukture	1.762	(1.474)	(1.213)	(216)	1.141	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

51 Analiza po valutama

Imovina i obveze denominirane u domaćoj valuti uključuju 113 milijuna kuna (2004: 138 milijuna kuna) zajmova komitentima i uzetih zajmova, za koje Grupa i Banka, te zajmodavci Grupe i Banke imaju opciju vrednovanja u skladu s kretanjem kune u odnosu na euro, ukoliko kuna deprecira u odnosu na euro ispod određene razine.

Grupa	Valute vezane uz		Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Domaća valuta	Ukupno valute
	EURO Milijuni kn	EURO Milijuni kn				
2005.						
Imovina						
Novac i računi kod banaka	94	-	45	139	1.240	1.379
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.750	-	-	1.750	1.909	3.659
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.234	2	1.396	2.632	549	3.181
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.438	951	60	2.449	944	3.393
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	9	-	9	4	13
Zajmovi komitentima	1.546	10.282	2.638	14.466	1.991	16.457
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	-	7	-	7	-	7
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	20	20
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1.027	1.027
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	107	107
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	25	25
Ostala imovina	421	38	4	463	268	731
Ukupna imovina	6.483	11.289	4.143	21.915	8.084	29.999
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	10	-	-	10	8	18
Depoziti banaka	336	-	80	416	886	1.302
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.900	321	750	2.971	3.881	6.852
Depoziti stanovništva	6.894	1	1.073	7.968	766	8.734
Uzeti zajmovi	7.289	363	275	7.927	1.804	9.731
Rezervacije za obveze i troškove	5	-	-	5	30	35
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	51	51
Ostale obveze	535	35	44	614	402	1.016
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	-	-	-	-	2.215	2.215
Interesi manjinskih dioničara	-	-	-	-	45	45
Ukupno obveze, kapital i rezerve	16.969	720	2.222	19.911	10.088	29.999
Valutna neusklađenost	(10.486)	10.569	1.921	2.004	(2.004)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

51 Analiza po valutama (nastavak)

Grupa	Valute vezane uz		Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Domaća valuta	Ukupno valute
	EURO Milijuni kn	EURO Milijuni kn				
2004. (prepravljeno)						
Imovina						
Novac i računi kod banaka	93	-	46	139	845	984
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.505	-	1	1.506	1.459	2.965
Plasmani i zajmovi drugim bankama	3.476	-	1.325	4.801	323	5.124
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.497	37	1	1.535	374	1.909
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3	-	-	3	7	10
Zajmovi komitentima	928	10.068	424	11.420	1.891	13.311
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	-	-	-	-	4	4
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	17	17
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	896	896
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	93	93
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	9	9
Ostala imovina	20	27	3	50	194	244
Ukupna imovina	7.522	10.132	1.800	19.454	6.112	25.566
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	11	-	-	11	14	25
Depoziti banaka	895	-	26	921	49	970
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.146	304	570	3.020	3.340	6.360
Depoziti stanovništva	6.020	1	910	6.931	526	7.457
Uzeti zajmovi	7.419	418	114	7.951	446	8.397
Rezervacije za obveze i troškove	2	-	-	2	33	35
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	29	29
Ostale obveze	119	22	10	151	315	466
Podređene obveze	663	-	-	663	-	663
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima						
Banke	-	-	-	-	1.137	1.137
Interesi manjinskih dioničara	-	-	-	-	27	27
Ukupno obveze, kapital i rezerve	17.275	745	1.630	19.650	5.916	25.566
Valutna neusklađenost	(9.753)	9.387	170	(196)	196	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

51 Analiza po valutama (nastavak)

Banka	Valute vezane uz		Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Domaća valuta	Ukupno valute
	EURO Milijuni kn	EURO Milijuni kn				
2005.						
Imovina						
Novac i računi kod banaka	94	-	45	139	1.240	1.379
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.750	-	-	1.750	1.909	3.659
Plasmani i zajmovi drugim bankama	1.196	2	1.396	2.594	549	3.143
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.439	919	60	2.418	894	3.312
Zajmovi komitentima	1.641	9.332	2.639	13.612	2.020	15.632
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	-	151	-	151	-	151
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	189	189
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	18	18
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	369	369
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	106	106
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	26	26
Ostala imovina	421	13	4	438	231	669
Ukupna imovina	6.541	10.417	4.144	21.102	7.551	28.653
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	10	-	-	10	9	19
Depoziti banaka	336	-	80	416	886	1.302
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	1.916	177	750	2.843	3.899	6.742
Depoziti stanovništva	6.894	1	1.073	7.968	766	8.734
Uzeti zajmovi	6.171	363	275	6.809	1.804	8.613
Rezervacije za obveze i troškove	5	-	-	5	30	35
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	40	40
Ostale obveze	528	19	44	591	367	958
Kapital i rezerve	-	-	-	-	2.210	2.210
Ukupno obveze i kapital	15.860	560	2.222	18.642	10.011	28.653
Valutna neusklađenost	(9.319)	9.857	1.922	2.460	(2.460)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

51 Analiza po valutama (nastavak)

Banka	Valute vezane uz		Ostale strane valute	Ukupno strane valute	Domaća valuta	Ukupno valute
	EURO Milijuni kn	EURO Milijuni kn				
2004. (prepravljeno)						
Imovina						
Novac i računi kod banaka	93	-	46	139	845	984
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.505	-	1	1.506	1.459	2.965
Plasmani i zajmovi drugim bankama	3.375	-	1.325	4.700	308	5.008
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.480	37	-	1.517	363	1.880
Zajmovi komitentima	988	9.021	428	10.437	1.882	12.319
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	-	379	-	379	-	379
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	189	189
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	18	18
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	322	322
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	85	85
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	13	13
Ostala imovina	20	13	3	36	192	228
Ukupna imovina	7.461	9.450	1.803	18.714	5.676	24.390
Obveze, kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	13	-	-	13	15	28
Depoziti banaka	895	-	26	921	49	970
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2.392	191	570	3.153	3.365	6.518
Depoziti stanovništva	6.020	1	910	6.931	526	7.457
Uzeti zajmovi	6.121	418	114	6.653	446	7.099
Rezervacije za obveze i troškove	2	-	-	2	33	35
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	23	23
Ostale obveze	119	-	10	129	279	408
Podređene obveze	663	-	-	663	-	663
Kapital i rezerve	-	-	-	-	1.189	1.189
Ukupno obveze, kapital i rezerve	16.225	610	1.630	18.465	5.925	24.390
Valutna neusklađenost	(8.764)	8.840	173	249	(249)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

53 Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope

Tablice u nastavku prikazuju imovinu, obveze i kapital i rezerve Grupe i Banke analizirane prema razdobljima promjena kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovornog dospijeca i ugovornog razdoblja promjena kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće.

Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti riziku promjene kamatnih stopa Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2005. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju, ali pokazuju izvjesnu osjetljivost dobiti Grupe i Banke na kretanja kamatnih stopa. Na dobit će također utjecati i valutna struktura imovine, obveza i kapitala i rezervi. Grupa i Banka imaju značajan udio kamatonosne imovine i obveza na koje se plaća kamata u stranim valutama.

Grupa	Beskamatno	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseci	3-12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno	Fiksne kamatne stope
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
2005.							
Imovina							
Novac i računi kod banaka	284	1.095	-	-	-	1.379	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	551	3.108	-	-	-	3.659	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	7	3.164	-	8	2	3.181	3.136
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	85	1.920	208	1.180	-	3.393	3.306
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	13	13	13
Zajmovi komitentima	-	15.244	690	348	175	16.457	467
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	-	-	-	-	7	7	7
Ulaganja u pridružena društva	20	-	-	-	-	20	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.027	-	-	-	-	1.027	-
Nematerijalna imovina	107	-	-	-	-	107	-
Odgodena porezna imovina	25	-	-	-	-	25	-
Ostala imovina	731	-	-	-	-	731	-
Ukupna imovina	2.837	24.531	898	1.536	197	29.999	6.929
Obveze, kapital i rezerve							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	18	-	-	-	-	18	-
Depoziti banaka	27	512	728	35	-	1.302	1.265
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	875	5.632	249	94	2	6.852	2.072
Depoziti stanovništva	12	7.941	40	376	365	8.734	797
Uzeti zajmovi	14	5.731	2.230	1.482	274	9.731	44
Rezervacije za obveze i troškove	35	-	-	-	-	35	-
Obveza za porez na dobit	51	-	-	-	-	51	-
Ostale obveze	1.016	-	-	-	-	1.016	-
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	2.215	-	-	-	-	2.215	-
Interesi manjinskih dioničara	45	-	-	-	-	45	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	4.308	19.816	3.247	1.987	641	29.999	4.178
Kamatni rizik	(1.471)	4.715	(2.349)	(451)	(444)	-	2.751

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

52 Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope (nastavak)

Grupa	Beskamatno	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseci	3-12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno	Fiksne kamatne stope
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
2004. (prepravljeno)							
Imovina							
Novac i računi kod banaka	189	795	-	-	-	984	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	105	2.860	-	-	-	2.965	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	-	4.457	667	-	-	5.124	5.020
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	53	1.490	31	315	20	1.909	1397
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1	1	-	-	8	10	-
Zajmovi komitentima	-	13.026	69	155	61	13.311	339
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	-	-	-	-	4	4	4
Ulaganja u pridružena društva	17	-	-	-	-	17	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	896	-	-	-	-	896	-
Nematerijalna imovina	93	-	-	-	-	93	-
Odgođena porezna imovina	9	-	-	-	-	9	-
Ostala imovina	244	-	-	-	-	244	-
Ukupna imovina	1.607	22.629	767	470	93	25.566	6.760
Obveze, kapital i rezerve							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	25	-	-	-	-	25	-
Depoziti banaka	36	934	-	-	-	970	907
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	906	5.261	109	82	2	6.360	806
Depoziti stanovništva	22	7.380	1	10	44	7.457	55
Uzeti zajmovi	3	989	3.378	3.925	102	8.397	756
Rezervacije za obveze i troškove	35	-	-	-	-	35	-
Obveza za porez na dobit	29	-	-	-	-	29	-
Ostale obveze	466	-	-	-	-	466	-
Podređene obveze	-	196	-	467	-	663	-
Kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	1.137	-	-	-	-	1.137	-
Interesi manjinskih dioničara	27	-	-	-	-	27	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	2.686	14.760	3.488	4.484	148	25.566	2.524
Kamatni rizik	(1.079)	7.869	(2.721)	(4.014)	(55)	-	4.236

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

52 Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope (nastavak)

Banka	Beskamatno	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseci	3-12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno	Fiksne kamatne stope
	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn	Milijuni kn
2005.							
Imovina							
Novac i računi kod banaka	284	1.095	-	-	-	1.379	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	551	3.108	-	-	-	3.659	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	7	3.126	-	8	2	3.143	3.136
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	83	1.920	208	1.101	-	3.312	3.227
Zajmovi komitentima	-	15.197	60	200	175	15.632	445
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	-	151	-	-	-	151	-
Ulaganja u podružnice	189	-	-	-	-	189	-
Ulaganja u pridružena društva	18	-	-	-	-	18	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	369	-	-	-	-	369	-
Nematerijalna imovina	106	-	-	-	-	106	-
Odgođena porezna imovina	26	-	-	-	-	26	-
Ostala imovina	669	-	-	-	-	669	-
Ukupna imovina	2.302	24.597	268	1.309	177	28.653	6.808
Obveze, kapital i rezerve							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	-	-	-	-	19	-
Depoziti banaka	27	512	728	35	-	1.302	1.265
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	731	5.666	249	94	2	6.742	2.072
Depoziti stanovništva	12	7.941	40	376	365	8.734	797
Uzeti zajmovi	14	5.676	1.257	1.392	274	8.613	-
Rezervacije za obveze i troškove	35	-	-	-	-	35	-
Obveza za porez na dobit	40	-	-	-	-	40	-
Ostale obveze	958	-	-	-	-	958	-
Kapital i rezerve	2.210	-	-	-	-	2.210	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	4.046	19.795	2.274	1.897	641	28.653	4.134
Kamatni rizik	(1.744)	4.802	(2.006)	(588)	(464)	-	2.674

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

52 Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi uz fiksne kamatne stope (nastavak)

Banka						Ukupno Milijuni kn	Fiksne kamatne stope Milijuni kn
	Beskamatno Milijuni kn	Do jednog mjeseca Milijuni kn	1-3 mjeseci Milijuni kn	3-12 mjeseci Milijuni kn	Preko 12 mjeseci Milijuni kn		
2004. (prepravljeno)							
Imovina							
Novac i računi kod banaka	190	794	-	-	-	984	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	105	2.860	-	-	-	2.965	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	-	4.430	578	-	-	5.008	5.008
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	55	1.479	31	315	-	1.880	1.369
Zajmovi komitentima	-	12.146	39	82	52	12.319	227
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	-	379	-	-	-	379	-
Ulaganja u podružnice	189	-	-	-	-	189	-
Ulaganja u pridružena društva	18	-	-	-	-	18	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	322	-	-	-	-	322	-
Nematerijalna imovina	85	-	-	-	-	85	-
Odgođena porezna imovina	13	-	-	-	-	13	-
Ostala imovina	228	-	-	-	-	228	-
Ukupna imovina	1.205	22.088	648	397	52	24.390	6.604
Obveze, kapital i rezerve							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	28	-	-	-	-	28	-
Depoziti banaka	36	934	-	-	-	970	907
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	819	5.506	109	82	2	6.518	806
Depoziti stanovništva	22	7.380	1	10	44	7.457	55
Uzeti zajmovi	2	988	2.794	3.211	104	7.099	756
Rezervacije za obveze i troškove	35	-	-	-	-	35	-
Obveza za porez na dobit	23	-	-	-	-	23	-
Ostale obveze	408	-	-	-	-	408	-
Podređene obveze	-	196	-	467	-	663	-
Kapital i rezerve	1.189	-	-	-	-	1.189	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	2.562	15.004	2.904	3.770	150	24.390	2.524
Kamatni rizik	(1.357)	7.084	(2.256)	(3.373)	(98)	-	4.080

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

53 Prosječne kamatne stope

Prosječne kamatne stope prikazane u nastavku predstavljaju ponderirani prosječan prinos na financijske instrumente na kraju izvještajnog razdoblja i nužno ne prikazuju prinos u nekom drugom razdoblju tijekom godine.

Veći dio obveza i kapitala i kamatonosne imovine izražen je ili vezan za stranu valutu.

Grupa	Do jednog mjeseca %	1-3 mjeseci %	3-12 mjeseci %	Preko 12 mjeseci %
2005.				
Imovina				
Novac i računi kod banaka	0,75	-	-	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0,89	-	-	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	3,51	-	5,50	6,00
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5,40	3,66	4,51	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	5,61
Zajmovi komitentima	5,36	7,91	6,84	4,56
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	-	-	-	5,73
Obveze				
Depoziti banaka	2,75	3,60	4,25	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2,18	3,43	4,00	2,26
Depoziti stanovništva	3,00	3,76	4,02	5,02
Uzeti zajmovi	2,91	2,95	4,03	1,80

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

53 Prosječne kamatne stope (nastavak)

Grupa	Do jednog mjeseca %	1-3 mjeseci %	3-12 mjeseci %	Preko 12 mjeseci %
2004. (prepravljeno)				
Imovina				
Novac i računi kod banaka	1,25	-	-	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1,37	-	-	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	2,36	2,23	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4,73	5,98	6,02	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6,01	-	-	6,37
Zajmovi komitentima	7,73	4,33	8,00	6,96
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	-	-	-	6,01
Obveze				
Depoziti banaka	2,25	-	-	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2,69	2,95	4,48	1,93
Depoziti stanovništva	3,25	4,17	3,35	2,87
Uzeti zajmovi	2,67	3,05	2,99	2,09
Podređene obveze	4,15	-	4,11	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

53 Prosječne kamatne stope (nastavak)

Banka	Do jednog mjeseca %	1-3 mjeseci %	3-12 mjeseci %	Preko 12 mjeseci %
2005.				
Imovina				
Novac i računi kod banaka	0,75	-	-	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0,89	-	-	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	3,52	-	5,50	6,00
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5,40	3,66	4,40	-
Zajmovi komitentima	5,32	7,66	6,04	4,56
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	8,89	-	-	-
Obveze				
Depoziti banaka	2,75	3,60	4,25	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2,18	3,43	4,00	2,26
Depoziti stanovništva	3,00	3,76	4,02	5,02
Uzeti zajmovi	2,91	2,61	4,05	1,80

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

53 Prosječne kamatne stope (nastavak)

Banka	Do jednog mjeseca %	1-3 mjeseca %	3-12 mjeseci %	Preko 12 mjeseci %
2004. (prepravljeno)				
Imovina				
Novac i računi kod banaka	1,25	-	-	
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1,37	-	-	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	2,36	2,19	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4,72	5,98	7,05	-
Zajmovi komitentima	7,73	8,35	8,27	6,96
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	9,75	-	-	-
Obveze				
Depoziti banaka	2,25	-	-	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	2,69	2,95	4,48	1,93
Depoziti stanovništva	3,25	4,17	3,35	2,87
Uzeti zajmovi	2,67	3,02	2,91	2,09
Podređene obveze	4,15	-	4,11	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

54 Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti između obaviještenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i oni koji su 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. Uprava procjenjuje da se knjigovodstvena vrijednost tih instrumenata značajno ne razlikuje od njihove fer vrijednosti.

Zbog kratkih dospeljeća novca i računa kod banaka, obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke, plasmana i zamova drugim bankama, depozita banaka depozita društava i sličnih subjekata Uprava procjenjuje da se knjigovodstvena vrijednost navedenih financijskih instrumenata značajno ne razlikuje od njihove fer vrijednosti.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

Zajmovi

Fer vrijednost zajmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova glavnice i kamate. Otplate zajmova su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenjivo. Za zajmove koji nemaju fiksni datum otplate ili postoji rizik prijevremenog povrata, otplate se procjenjuje temeljem iskustva u prijašnjim razdobljima u slučajevima u kojima su kamatne stope bile na sličnom nivou kao što su sadašnje, usklađene za sve razlike u očekivanim kretanjima kamatnih stopa. Očekivani budućí gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja vrijednosti. Očekivani budućí novčani tokovi za homogene kategorije zajmova, kao što su hipotekarni zajmovi stanovništvu, procjenjuju se na bazi portfelja i diskontiraju se po trenutnim stopama koje su važeće za slične zajmove novim komitentima sa sličnim kreditnim profilom. Procijenjene fer vrijednosti zajmova odražavaju promjene u kreditnom statusu otkad su zajmovi odobreni i promjene kamatnih stopa u slučaju zajmova koji imaju fiksnu kamatnu stopu.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospeljeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospeljećem temelji se na diskontiranim novčanih tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospeljeća. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Veći dio dugoročnih uzetih zajmova Grupe nema tržišnu cijenu, te se fer vrijednost procjenjuje kao sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova, diskontiranih po kamatnim stopama na datum bilance za Gruppu, za novi zajam sličnog tipa i preostale ročnosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

54 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Tablica sumarno prikazuje fer vrijednosti financijskih instrumenata Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2005. godine:

Grupa	Knjigovodstvena vrijednost Milijuni kn	Fer vrijednost Milijuni kn	2005.		2004.	
			Nepriznati dobici/(gubici) Milijuni kn	Knjigovodstvena vrijednost Milijuni kn	Fer vrijednost Milijuni kn	Nepriznati dobici/(gubici) Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	1.379	1.379	-	984	984	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	3.659	3.659	-	2.965	2.965	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	3.181	3.181	-	5.124	5.124	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.393	3.393	-	1.909	1.909	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	13	13	-	10	10	-
Zajmovi komitentima Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	16.457	16.448	(9)	13.311	13.305	(6)
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	8	1	4	4	-
Depoziti banaka	(18)	(18)	-	(25)	(25)	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	(1.302)	(1.302)	-	(970)	(970)	-
Depoziti stanovništva	(6.852)	(6.852)	-	(6.360)	(6.360)	-
Uzeti zajmovi	(8.734)	(8.733)	1	(7.457)	(7.456)	1
Podređene obveze	(9.731)	(9.706)	25	(8.397)	(8.388)	9
Podređene obveze	-	-	-	(663)	(663)	-
Ukupno			18			4

Prema mišljenju Uprave, knjigovodstvena vrijednost financijske imovine koja se drži do dospijeca na dan 31. prosinca 2004. godine za 9 tisuća kuna je manja od knjigovodstvene vrijednosti na datum bilance.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

54 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Banka	Knjigovodstvena vrijednost Milijuni kn	Fer vrijednost Milijuni kn	2005.		2004.	
			Nep priznati dobici/(gubici) Milijuni kn	Knjigovodstvena vrijednost Milijuni kn	Fer vrijednost Milijuni kn	Nep priznati dobici/(gubici) Milijuni kn
Novac i računi kod banaka	1.379	1.379	-	984	984	-
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	3.659	3.659	-	2.965	2.965	-
Plasmani i zajmovi drugim bankama	3.143	3.143	-	5.008	5.008	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.312	3.312	-	1.880	1.880	-
Zajmovi komitentima	15.632	15.625	(7)	12.319	12.315	(4)
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	151	151	-	379	378	(1)
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(19)	(19)	-	(28)	(28)	-
Depoziti banaka	(1.302)	(1.302)	-	(970)	(970)	-
Depoziti društava i ostalih sličnih subjekata	(6.742)	(6.742)	-	(6.518)	(6.518)	-
Depoziti stanovništva	(8.734)	(8.733)	1	(7.457)	(7.456)	1
Uzeti zajmovi	(8.613)	(8.588)	25	(7.099)	(7.090)	9
Podređene obveze	-	-	-	(663)	(663)	-
Ukupno			19			5

Rukovodstvo Banke

Nadzorni odbor i Uprava kontroliraju poslovanje Banke. Rukovodstvo Banke tijekom 2005. godine čine:

Članovi Nadzornog odbora

Dr Herbert Stepic (Predsjednik)

Mag Franz Rogi (Član)

Mag Heinz Hoedel (Član)

Mag. Angelika Johanna Weiss (Član – imenovana 14. ožujka 2005.)

Mag. Peter Lennkh (Član – imenovan 14. ožujka 2005.)

Članovi Uprave

Zdenko Adrović (Predsjednik)

Lovorka Penavić (Član)

Vlasta Žubrinić-Pick (Član)

Jasna Širola (Član)

Zoran Koščak (Član – imenovan 14. rujna 2005.)

Izvršni direktori:

Vesna Muratović	Sektor odnosa s financijskim institucijama i Sektor transakcijskih poslova
Ivan Žižić	Sektor riznice i investicijskog bankarstva
Vesna Ciganek-Vuković	Sektor poslovanja s pravnim poslovima
Anton Starčević	Sektor upravljanja rizicima
Ivan Vidaković	Sektor poslovanja sa stanovništvom
Robert Kuzmanić	Sektor računovodstva i poreznog savjetovanja
Mladen Gregović	Sektor IT i direktnog bankarstva
Branko Dević	Sektor pravnih poslova
Zorica Vujčić-Predovan	Sektor upravljanja i edukacije ljudskim resursima
Gordana Šaban	Sektor interne revizije