



PODRAVSKA BANKA

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

Podravska banka d.d., Opatička 3, 48000 Koprivnica, tel. +385 62 655 000, fax. +385 62 655 200, e-mail: info@poba.hr, www.poba.hr, OIB: 97326283154, MB: 3015904, poslovni račun 2386002-1000010160, S.W.I.F.T. CODE: PDKCHR2X

GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE O STANJU PODRAVSKE BANKE d.d. ZA 2012. GODINU

Koprivnica, travanj 2013.

Izvješće Uprave o stanju Banke

Uprava Podravske banke sa zadovoljstvom predstavlja poslovne rezultate Banke za 2012. godinu.

Godina 2012. za EU je i dalje bila krizna unatoč nekim pozitivnim najavama iz 2011. godine. Za neke članice to je bila i najgora godina, poglavito zbog dužničke krize. Na vrhuncu krize početkom ljeta, Evropska centralna banka je najavila kako će kupovati obveznice država pogođenih krizom što je smirilo tržišta te su završetkom godine prestala nagađanja o slomu euro zone.

Hrvatsko gospodarstvo je tijekom 2012. godine nastavilo s padom aktivnosti, tako da je zabilježen pad BDP-a od 2,0%. To je rezultiralo daljnjim porastom nezaposlenosti i smanjenjem investicijskih aktivnosti. Godinu je obilježio blagi rast izvoza od 0,3% te pad uvoza od 0,7% što je rezultiralo smanjenjem deficita za 2,1%, izraženo u eurima.

Hrvatski bankarski sustav zadržao je stabilnost zahvaljujući odgovornom upravljanju rizicima, dobroj kapitaliziranosti i aktivnoj monetarnoj politici. Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na kraju 2012. godine iznosila je visokih 20,52%. Ukupna aktiva banaka smanjena je za 1,6%, što je uglavnom posljedica smanjenja plasmana. Plasmani stanovništvu smanjeni su za 2%, korporativnom sektoru za 14%, dok najveći porast i dalje bilježi porast kreditiranja države, i to za 15,5%. U ukupnoj pasivi banaka udio depozita je u smanjen i čini 68,9%. U odnosu na 2011. godinu ukupni depoziti smanjeni su za 2%, pri čemu su depoziti stanovništva porasli za 4,3%, dok su depoziti gospodarskih subjekata smanjeni za 5,9%.

U 2012. godini prosječne pasivne kamatne stope povećavale su se brže od aktivnih kamatnih stopa, što je rezultiralo smanjenjem kamatne marže u odnosu na prethodnu godinu.

Gospodarska se kriza odrazila u usporavanju poslovnih aktivnosti i slabljenju rezultata poslovanjabanaka u 2012. godini, uz porast raspoloživih likvidnih sredstava.

Ukupna dobit banaka smanjena je za 25,8%, što je uglavnom posljedica smanjenja kamatnih prihoda i povećanja troškova rezerviranja.

U ovakvom ekonomskom okruženju Podravska banka ostala je stabilna i ostvarila je pozitivne rezultate poslovanja u 2012. godini.

U poslovnoj 2012. godini Podravska banka nastojala je ojačati komercijalne aktivnosti na cjelokupnom području Hrvatske, a ponajviše aktivnosti usmjerene na sektor poduzetništva. Pored navedenog, Banka je nastavila s aktivnostimana unaprjeđenju informacijskog sustav, konstantno poduzimala mjere za optimizaciju troškova, te intenzivirala kreditne aktivnosti uključujući monitoring plasmana u cilju optimiziranja kreditnog rizika.

Po veličini aktive na kraju 2012. godine Banka zauzima 11. mjesto od ukupno 31 banke u Hrvatskoj.

Ukupna aktiva Banke porasla je za 5% i na kraju 2012. godine iznosila je 3,06 milijardi kuna.

U odnosu na prethodnu godinu, ukupni depoziti porasli su za 2,26% i iznose 2,3 milijarde kuna. U strukturi ukupnih depozita, depoziti stanovništva čine 76,56%, a depozitipravnih osoba 23,44%.

Pri tome su depoziti stanovništva porasli za 4,58%, dok su se depoziti pravnih osoba smanjili za 4,65%.

Na području kreditnog poslovanja u 2012. godini, krediti poslovnim subjektima manji su za 6,1 % u odnosu na prethodnu godinu, i njihov je udjel u ukupnim plasmanima neznatno smanjen sa 70,3% u 2011. godini na 70,1% na kraju 2012. godine.

Kreditni stanovništvu smanjeni su u odnosu na prethodnu godinu za 5,3% što je posljedica relativno visoke zaduženosti sektora stanovništva i smanjene sklonosti zaduživanju.

Za razliku od prijašnjih godina, kada je Banka gotovo isključivo imala viškove likvidnosti, prethodnu se godinu na novčanom tržištu pojavljivala kako na strani ponude, tako i na strani potražnje. U cilju osiguranja stabilne likvidnosti i minimiziranja tržišnih rizika, Banka je tijekom 2012. godine dijelom restrukturirala svoj portfelj financijske imovine formiran u prethodnim godinama.

Banka je dobro kapitalizirana u odnosu na rizike kojima je izložena. Jamstveni kapital banke povećao se sa 401,9 milijuna kuna na 429,9 milijuna kuna krajem 2012 godine, što je povećanje za 7%. Zahvaljujući tom rastu stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na kraju 2012. godine iznosila je 17,00%.

Prihodi iz redovnog poslovanja Banke iznose 131,8 milijuna kuna, a u strukturi poslovnih prihoda neto prihod od kamata ima udio 71,7%, neto prihod od naknada i provizija 17,9%, dok ostali prihodi sudjeluju sa 10,4%.

Neto dobit tekućeg razdoblja smanjena je u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 8,13 milijuna kuna, dok sveobuhvatna dobit Banke na dan 31.12.2012 iznosi 25,0 milijuna kuna.

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

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

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

U 2012 godini Banka je potpisala Ugovor s Asseco Zagreb d.o.o kojim se u tijeku 2012 godine kreće u implementaciju novog informatičkog i poslovnog sustava za podršku ukupnog poslovanja Banke. Implementacija novog sustava predviđena je faznim pristupom i obuhvaća unaprjeđenje tehnološke podrške u svim poslovnim segmentima kao i podršku za nove kanale distribucije usluga klijentima, upravljanje poslovnim odnosima s klijentima, upravljanja procesima riznice i kvalitativne pomake u upravljanju rizicima.

Tijekom prethodne godine Banka nije stjecala vlastite dionice, tako da na dan 31.12.2012. godine banka ima ukupno 9.203 komada trezorskih dionica, što predstavlja 1,38% udjela u dioničkom kapitalu Banke.

Tijekom 2012. godine, nakon okončane likvidacije investicijskog fonda kojim je upravljalo ovisno društvo PobaInvest d.o.o, Banka je postala jedini vlasnik društva i temeljem izmjene društvenog ugovora, društvo registrirala za obavljanje poslova faktoringa pod nazivom Poba faktor d.o.o. Poslovne aktivnosti u društvu za faktoring pokrenute su sredinom godine. Društvo je fokusirano na poslove iz djelokruga osnovne djelatnosti – factoring, otkup potraživanja i eskont mjenica. Društvo je aktivno na tržištu cijele Hrvatske, a najviše na

području grada Zagreba. Većina klijenata u factoringu su novi klijenti, a njihov sinergijski učinak na Banku odražava se preko otvaranja novih žiro-računa, obavljanja platnog prometa te korištenja ostalih usluga.

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

U takvim okolnostima očekuje se smanjenje potražnje za kreditima kako građana tako i gospodarskog sektora. Unatoč takvim očekivanjima, Banka će nastojati povećati udio plasmana korporativnom sektoru, pri tome izbjegavajući visoko koncentrirane plasmane i plasirati kratkoročne, autolikvidne kredite uz adekvatnu kolateralnu pokrivenost.

U poslovnoj 2013. godini od temeljne važnosti bit će doprinos sektora Riznice u prvom redu da se osigura potrebna likvidnost za sigurno funkcioniranje banke. Osim dijela koji se odnosi na ulaganja/investicije i na valutni trading, te na poslovanje vrijednosnicama, riznica će obavljati i ulogu od suštinske važnosti u financiranju komercijalnih aktivnosti, a sve u cilju povećanja obujma poslovanja i smanjenja financijskih troškova Banke.

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

Aktivnosti Banke biti će usmjerene na iskorištavanje svih unutarnjih potencijala, optimiziranje troškova, prilagođavanje tržišnim trendovima, unaprjeđenje poslovnih procesa, te implementaciju novog informatičkog sustava Banke.

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

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

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

mr. Julio Kuruc
Predsjednik Uprave



OPIS POSLOVANJA

• Pregled svjetskog gospodarstva u 2012. godini

Prema procjenama MMF-a, globalno tržište je u 2012. godini ostvarilo usporen rast od 3,2% dok je u 2011. godini ostvarilo rast od 3,9%. Takva su kretanja posljedica usporavanja rasta u Kini i tržištima u razvoju.

U Eurozoni je ostvaren pada od 0,4%, uslijed nastavka, a u pojedinim slučajevima i jačanja recesije u dijelu zemalja Europske unije. Unatoč nastojanjima ECB-a banke da fleksibilnijom monetarnom politikom i mjerama osiguranja dodatne likvidnosti, uspostavi stabilnost na financijskim tržištima, u Eurozoni je ipak izostao očekivani gospodarski rast i povećanje zaposlenosti.

U 2012. godini postignut je značajan napredak u rješavanju dužničke krize u Europi. Europska središnja banka odlučila je preuzeti ulogu posljednjeg utočišta za države Eurozone tako što će na tržištu kupovati njihove obveznice i time spriječiti bankrot. Uvjet za takvu pomoć je provođenje strukturnih reformi kako bi se osiguralo trajno rješenje problema. Tržište je takvu odluku dobro prihvatilo te su prinosi na talijanske i španjolske obveznice značajno pali. Do kraja godine zabilježen je pad premije rizika i rast cijena obveznica sa špekulativnim rejtingom kao i obveznica država u razvoju. Pored odluke središnje banke, postoji i namjera da se bolje koordiniraju fiskalne politike kroz europski fiskalni pakt te je u planu stvaranje bankarske unije. Iako kriza u Europi još nije potpuno riješena, tržište signalizira da se ide u dobrom smjeru.

Zbog nastavka strogih mjera fiskalne konsolidacije, za očekivati je da će i ove godine, doći do zastoja u oporavku gospodarstva u mnogim zemljama EU, a u nekima i do ponovne recesije.

U 2012. godini inflacija je smanjena sa 3,6% na 2,8%. Pad inflacije u najvećoj mjeri prisutan je na području Azije. Za 2013. godinu nisu predviđene suštinske promjene na tom planu.

Stopa nezaposlenosti povećana je sa 7,8%, koliko je iznosila krajem 2011. godine, na 8% krajem 2012. godine. Osnovni uzroci porasta nezaposlenosti pripisuju se općem porastu nezaposlenosti u Europi, dok se u SAD-u bilježi pad nezaposlenosti.

Za 2013. godinu ne prognoziraju se značajne promjene na globalnoj razini. Naime, predviđeno je dodatno pogoršanje stanja u Europi i dodatno poboljšanje u SAD-u.

Tijekom protekle godine tečaj EUR/USD kretao se u povijesno uskom rasponu od 13,4 centa (1,212-1,346). U periodu od svibnja do srpnja EUR je bio pod najvećim pritiskom uvjetovanim eskalacijom dužničke krize i rekordnih razina prinosa na talijanske i španjolske državne obveznice. Kao i proteklih godina, na tečaj je osim politike centralnih banaka ECB-a i FED-a najveći utjecaj imala dužnička kriza u Eurozoni.

U Eurozoni likvidnost bankarskog sektora je visoka te su operacionalizirane nove mjere ECB-a usmjerene ka očuvanju stabilnosti. Zabilježen je pad averzije prema riziku što je rezultiralo i padom premije na rizik tržišta u razvoju, između ostalih i Hrvatske. Kamatne stope na depozite u EUR povijesno su niske, te od srpnja 2012. bilježe stagnaciju uz dodatni pad na duže rokove dospijeca. Međubankarske kamatne stope bile su niže od referentne stope ECB-a i u prosincu su se kretale oko razine od 0,07% dok je EURIBOR kamatna stopa na 12 mjeseci pala na razinu od 0,54%.

- **Pregled hrvatskog gospodarstva u 2012. godini**

Hrvatsko gospodarstvo prenijelo je u 2012. godinu nepovoljne trendove – stagnaciju realnog bruto domaćeg proizvoda, porast nezaposlenosti i visoku razinu proračunskih rashoda i deficita. U tim okolnostima očekivalo se da bi promjena izvršne vlasti mogla pokrenuti nužno potrebne strukturalne reforme i gospodarske trendove preokrenuti u pozitivnom smjeru. Međutim, tome u prilog nije išla još uvijek nestabilna situacija na inozemnim financijskim tržištima, kao i izostanak snažnijeg rasta u zemljama koje su hrvatskom gospodarstvu najznačajnija izvozna tržišta.

Daljnji pad europskog gospodarstva, izostanak najavljenih državnih investicija te značajnijeg smanjenja državne potrošnje kao i povećanje PDV-a na 25% rezultirali su padom gospodarske aktivnosti, produbljivanjem problema nelikvidnosti gospodarstva te rastom nezaposlenosti.

Izostanak očekivanih strukturnih promjena, pojačana fiskalna presija te rast cijene energenata dovele su hrvatsku industriju u lošiju poziciju od one u 2011. godini.

Završetak pregovora o pristupanju Hrvatske EU nije rezultirao povećanjem inozemnih investicija kao ni do oživljavanja tržišta vrijednosnica.

Industrijska proizvodnja se u 2012. godini smanjila za 5,5% u odnosu na 2011. na što je najveći utjecaj imao prestanak proizvodnje u željezari Sisak, zatvaranje DIOKI-ja te smanjeni obujam proizvodnje brodogradilišta. Također, ostali industrijski sektori bilježe pad dok značajan rast bilježi farmaceutski sektor s rastom od 21% te energetski sektor s rastom od 8,3%.

Manjak novih investicija i gubitak postojećih radnih mjesta u privatnom sektoru, odrazio se na porast stope nezaposlenosti na kraju 2012. godine. Najznačajniji gubitak radnih mjesta zabilježen je u građevinarstvu i industriji, dok je jedino u djelatnostima javnog sektora broj zaposlenih rastao.

Osobna potrošnja je prva dva mjeseca 2012. bilježila rast da bi nakon toga uslijedio pad do kraja godine. Pad potrošnje ponajviše je posljedica rasta nezaposlenosti, smanjenja raspoloživog dohotka i potrošačkog pesimizma. Nominalna neto plaća u 2012. je bila 0,7% veća u odnosu na godinu ranije ali realno manja za 2,6%.

Aktiva bankarskog sektora tijekom prethodne godine smanjena je za 1,64% prvenstveno radi smanjenja kreditne aktivnosti. Stanje ukupnih kredita na kraju 2012. godine bilo je za 8,4 mlrd. kuna manje nego na kraju 2011. godine, a promatrajući prema sektorima, vidljivo je značajno smanjenje iznosa kredita sektoru poduzeća te povećanje izloženosti bankarskog sektora prema sektoru države, dok su krediti stanovništvu ostvarili blagi pad.

Na godišnjoj razini iznos depozita blago je porastao u odnosu na 2011. godinu, Na kraju prošle godine depoziti su bili viši za 7,1 mlrd. kuna, odnosno za 3,2% u odnosu na 2011. Rast depozita u prošloj godini bio je u potpunosti rezultat rasta depozita stanovništva, dok su se depoziti poduzeća nastavili smanjivati kao posljedica nelikvidnosti gospodarskog sektora.

Smanjenje kreditne aktivnosti odrazilo se na pad kamatnih prihoda bankovnog sustava, dok su istovremeno rast depozitne baze i sporija prilagodba kamatnih troškova djelovali u suprotnom smjeru. Profitabilnost bankovnog sektora je u 2012. godini smanjena za 25,8% u odnosu na prethodnu godinu, zbog značajnog povećanja rezervacija za neprihodujuće plasmane, smanjenja kamatne marže, kao i ukupnih prihoda banaka. Udio neprihodujućih kredita se

uslijed izostanka očekivanog oporavka gospodarstva nastavio povećavati i tijekom 2012. godine, te je na kraju prošle godine iznosio 13,8%.

Bankarski sektor je i dalje visoko kapitaliziran sa stopom adekvatnosti jamstvenoga kapitala od 20,55% na kraju godine.

HNB je i tijekom 2012. godine nastojala održavati visoku likvidnost u bankovnom sustavu, ne ugrožavajući pri tom stabilnost deviznog tečaja. Početkom godine je u tri navrata ukupno prodala 458 milijuna eura bankama, kako bi suzbila deprecijacijske pritiske. S istim je ciljem krajem siječnja povećala stopu obvezne pričuve s 14% na 15% i tako povukla iz bankovnoga sustava približno 3,1 milijardu kuna.

Kretanja valutnih parova na domaćem i inozemnom tržištu imala su slične karakteristike kao i 2011. godine uz prisutnu visoku volatilnost i vrlo zahtjevno i neizvjesno predviđanje kretanja tečajeva. Glavno obilježje kretanja tečaja EUR/HRK kroz 2012. godinu bio je nastavak deprecijacijskih pritisaka. Ti su pritisci krajem godine dodatno pojačani zbog snižavanja kreditnog rejtinga Republike Hrvatske. Prosječni srednji tečaj EUR/HRK u 2012. godini iznosio je 7,527 što je rast od 1,16% u odnosu na prosječni srednji tečaj u 2011. godini.

Valutnim parom EUR/HRK trgovalo se u prosječnom rasponu od 7,530 do 7,590. Tijekom ljetnih mjeseci prevladavali su aprecijacijski pritisci, što je posljedica dobre turističke sezone i povećanog priljeva EUR na domaće tržište. Tijekom rujna HNB je ponovno intervenirala na deviznom tržištu kupnjom 58,1 milijuna eura kako bi usporila aprecijacijski trend tečaja. Nakon kratkoročnog spuštanja tečaja, do kraja godine opet su se javili snažni deprecijacijski pritisci koji su utjecali na rast tečaja EUR/HRK.

Deprecijacijski pritisci na HRK bili su vidljivi i kroz kretanje ostalih tečajeva. Prosječni srednji tečajevi svih valuta su porasli u odnosu na 2011. godini.

Valutni par USD/HRK uglavnom je pratio kretanje valutnog para EUR/USD na inozemnom deviznom tržištu. EUR/USD je završio 2012. g. na gotovo istoj razini na kojoj je i započeo (oko 1,320), dok je prosječni tečaj USD/HRK iznosio 5,829 uz rast od 9,52% u odnosu na 2011. godini.

U 2012. godini zabilježen je kontinuirani pad prinosa na izdanja kunskih i eurskih trezorskih zapisa Ministarstva financija RH. Na aukciji održanoj 03.01.2012. prinos na trezorske zapise u HRK roka dospijeca 364 dana iznosio je 5,45%, a na trezorske zapise izražene u EUR istog roka dospijeca 4,95%. Krajem godine ostvareni prinos na izdanje kunskog trezorskog zapisa roka 364 dana iznosio je 2,60%, a trezorskog zapisa izraženog u EUR istog roka dospijeca 2,10%. Kamatne stope na Tržištu Novca Zagreb kretale su se između maksimalnih 3,52% u veljači do 0,91% u svibnju. U prosincu 2012. godine prosječna je kamatna stopa na Tržištu Novca Zagreb iznosila je 1,18%.

2012. godina bila je izrazito teška za domaće gospodarstvo, što se reflektiralo i na izvedbi indeksa Crobex tijekom godine, ali i na malim volumenima trgovanja. Promet dionicama na Zagrebačkoj burzi iznosio je 2,91 milijardi HRK te je manji za čak 44,3% u odnosu na prethodnu godinu. Dionički indeks CROBEX završio je gotovo na istoj razini kao lani, a događaj koji je obilježio domaće tržište kapitala u 2012. godini bio je početak trgovine strukturiranim financijskim instrumentima tj. turbo i indeksnim certifikatima.

Bruto međunarodne pričuve HNB-a krajem prosinca 2012. godine iznosile su 11,2 milijarde eura što je jednako kao i nakraju prethodne godine.

U 2012. godini ostvareni su sljedeći makroekonomski pokazatelji

	Vrijednost
Bruto domaći proizvod, stopa rasta, % promjene u odnosu na prethodnu godinu	-2,0
Industrijska proizvodnja, stopa rasta, % promjene u odnosu na prethodnu godinu	-5,5
Potrošačke cijene, % promjene u odnosu na prethodnu godinu	3,4
Proizvođačke cijene, % promjene u odnosu na prethodnu godinu	7,0
Vanjskotrgovinska bilanca (mlrd EUR)	-5,8
Izvoz roba, mlrd EUR	8,8
Uvoz roba, mlrd EUR	14,6
Inozemni dug Republike Hrvatske, mlrd EUR	45,7
Prosječna neto plaća u kunama	5.478
Stopa nezaposlenosti, %	21,1
Broj nezaposlenih, HZZ	358.214
Tečaj HRK/USD, prosjek	5,85
Tečaj HRK/EUR, prosjek	7,52

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

• **Proizvodi i usluge**

Podravska banka nudi širok raspon proizvoda i usluga u poslovanju s građanima kao i korporativnom te investicijskom segmentu poslovanja.

Usmjerena na zahtjeve i potrebe klijenata, Banka kontinuirano modificira i nadopunjuje široku paletu svojih proizvoda i usluga, te polaže veliku pažnju kvaliteti usluga kroz kontinuiranu edukaciju zaposlenika, te unaprjeđenje procesa i kontrolnih mehanizama.

Kreditni iz postojeće ponude, namijenjeni građanima, prilagođavani su ciljanim skupinama korisnika. Pri tome se uvijek ponuđenim uvjetima nastojalo ispuniti očekivanja postojećih klijenata i pridobiti nove klijente uz istovremeno osiguravanje minimiziranja rizika i povećanja sigurnosti plasmana.

Vrlo je atraktivna *MaestroCash* usluga vezana uz debitnu karticu tekućeg računa koja omogućava podizanje gotovine na bankomatima Banke uz povrat na rate, bez kamata. U 2012.g. broj transakcija putem *MaestroCash* usluge povećao se za preko 80% u odnosu na prethodnu godinu.

Paketi proizvoda i usluga vezani uz tekuće i poslovne račune putem kojih Banka omogućava svojim klijentima korištenje pojedinih usluga uz povoljnije cijene, bilježe rast prodaje za 20% u odnosu na prethodnu godinu.

Korisnicima tekućeg računa i *Maestro* kartice Podravske banke omogućeno je podizanje gotovine na 900 bankomata MBNet mreže u Hrvatskoj, bez plaćanja naknade.

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

Osim klasične ponude bančinih proizvoda i usluga, Banka je aktivna u pružanju drugih financijskih usluga - skrbništva nad financijskim instrumentima, brokerskog poslovanja, te upravljanja portfeljem i investicijskog savjetovanja.

➤ Depozitno poslovanje

U 2012. godini ukupni depoziti porasli su za 2,3% u odnosu za prethodnu godinu i iznose 2,2 milijarde kuna. Pri tome su depoziti stanovništva porasli za 4,6%, a u strukturi ukupnih depozita sudjeluju sa 76,6%, dok su u 2011. godini sudjelovali sa 74,9%.

Depoziti pravnih osoba pali su za 4,7%, i na kraju 2012. godine iznose 515,4 milijuna kuna. Pad od 9,0% bilježe depoziti po viđenju, dok su oročeni depoziti rasli po stopi od 7,0%, pri čemu su depoziti stanovništva rasli 5,5%, a depoziti pravnih osoba 15,3%.

Ukupni depoziti	iznosi u 000 kuna		PROMJENE
	31.12.2012.	31.12.2011.	2012/11
Stanovništvo	1.683.751	1.610.051	4,6%
Pravne osobe	515.383	540.533	-4,7%
Ukupni depoziti	2.199.134	2.150.584	2,3%

Oročeni depoziti	iznosi u 000 kuna		PROMJENE
	31.12.2012.	31.12.2011.	2012/11
Stanovništvo	1.347.818	1.277.737	5,5%
Pravne osobe	269.548	233.720	15,3%
Ukupni oročeni depoziti	1.617.366	1.511.457	7,0%

➤ Kreditno poslovanje

Banka je i u 2012. godini najvećim dijelom orijentirana na kreditiranje poslovnih subjekata, pa krediti tom sektoru iznose 1,4 milijarde kuna. U strukturi ukupnih plasmana njihov je udjel zadržan na razini lanjskoga, te na kraju 2012. godine iznosi 70,1% dok je u 2011. godini taj udjel iznosio 70,3%. Pri tome se Banka nastojala koncentrirati pretežito na klijente s pozitivnim poslovnim izgledima za koje obavlja kompletan bankarsko-financijski servis nastojeći se profilirati kao dugoročno stabilan i pouzdan partner.

Tijekom 2012. godine u segmentu poslovanja s poslovnim subjektima nastavljeno je produblјivanje nelikvidnosti uz pretežitu potražnju kredita za likvidnost, kredita za obrtna sredstva, faktoring poslova kao i kredita za restrukturiranje postojećih obveza.

Tijekom 2012. godine bila je zamjetna nešto brža dinamika kreditiranja segmenta poduzeća ponajviše zbog strukture samih kredita s fokusom na faktoring. Poslovne subjekte Banka je pratila različitim oblicima financiranja, pri čemu je poseban naglasak bio na kratkoročnim proizvodima - poslovi s mjenicama, otkupi ino i domaćih potraživanja, kao i financiranje potraživanja.

Dugoročniji i investicijski krediti uglavnom stagniraju ili su u padu pogotovo ukoliko se to uspoređuje s vremenom prije izbјanja krize. Dugoročni krediti ponajviše se realiziraju u suradnji sa HBOR-om čemu treba pridodati i sve značajniju ulogu HAMAG-a koji je tijekom

2012. godine znatno povećao svoj garantni potencijal te u svoje poslovanje uveo novine koje su doprinjele atraktivnosti jamstvenih programa i poduzetnicima i poslovnima bankama.

Banka se tijekom 2012. godine još intenzivnije fokusirala na segment malog i srednjeg poduzetništva jer prepoznaje potencijal ovog segmenta gospodarstva. Mali i srednji poduzetnici su tijekom prethodne godine imali rast prihoda, izvoza, zaposlenosti i investicija te se dugoročno profiliraju kao najvažniji i jedini trenutno rastući segment gospodarstva. Kroz cijelu 2012. godinu komercijala je provodila akcije akvizicija novih srednjih i malih klijenata koristeći baze klijenata segmentirane po unaprijed zadanim kriterijima.

Kod većih korporativnih klijenata, uz dominantni faktoring, ciljna skupina su klijenti koji imaju ili će imati potrebu koristiti sofisticiranije proizvode i to prvenstveno kroz usluge riznice – okvirni ugovori za Money market, FX trgovanja uz kotiranje tečajeva po najpovoljnijim tržišnim uvjetima i izravnu komunikaciju s dealer-om, zatim Forward poslovi i slično, a sve u cilju povećanja prihoda kroz cross-selling s klijentima.

Banka će i u narednoj godini dominantno biti okrenuta kreditiranju gospodarstva uz izbjegavanje visoko koncentriranih plasmana i uz plasiranje kratkoročnih, autolikvidnih kredita te adekvatno smanjivanje ročnosti i jačanje kolateralne pokrivenosti. Ako se radi o klasičnim kreditima pretežit je fokus na kreditima koji imaju podlogu u konkretnim komercijalnim poslovima kao napr. financiranje potraživanja ili kratkoročni krediti temeljem potpisanih komercijalnih ugovora i sl.

Plasmani poduzećima su 31.12.2012. nominalno bili 6,2% manji nego na isti dan prethodne godine, ali upravo brža dinamika kreditiranja i faktoring poslovi omogućili su da kamatni prihodi od tvrtki u istom periodu budu 5,9% veći. Uz istodobno smanjenje troškova kamata za tvrtke od 5,9%, neto kamatni efekt je porast kamatnih prihoda od tvrtki za 7,6%.

Navedeno je posebno bitno istaknuti u uvjetima gdje su referentne tržišne stope ZIBOR i Euribor bilježile značajan pad, osobito Euribor koji se kretao na povjesnim minimumima.

Kreditni građanima u 2012. godini smanjeni su za 5,3%, a njihov udjel u ukupnim kreditima je zadržan, te iznosi 29,9%. Na kraju 2011. godine taj udjel je iznosio 29,7%. Ovakva kretanja posljedica su smanjenja prihoda kućanstava i smanjene sklonosti zaduživanju u uvjetima gospodarske krize i povećanja nezaposlenosti.

Kreditni	iznosi u 000 kuna		PROMJENE
	31.12.2012.	31.12.2011.	2012/11
Ukupni bruto krediti	1.937.630	2.059.673	- 5,9%
Ukupne rezerve po kreditima	164.985	166.052	- 0,6%
Ukupni neto krediti	1.772.645	1.893.621	- 6,4%

- **Poslovanje Riznice**

Na 31.12.2012. godine prosječna vagana kamatna stopa koju je Banka platila na primljene depozite od drugih banaka iznosila je 0,80% na kune, 0,31% na eure i 0,14% na švicarske franke.

S obzirom na vrlo niske kamatne stope na međubankarskom tržištu u drugom dijelu godine, Riznica se u potrazi za višim prinosima okrenula kupnji udjela u novčanim fondovima u ukupnom iznosu 18,7 milijuna kuna.

Banci su u protekloj godini odobreni novi i povećani postojeći limiti zaduživanja kod domaćih banaka čime je dodatno pojačan likvidni i kreditni potencijal na međubankarskom novčanom tržištu.

Tržišna vrijednost portfelja dužničkih vrijednosnih papira Podravske banke na 31.12.2012. godine iznosi 238,8 milijuna kuna. Valutnu strukturu portfelja čine dužnički vrijednosni papiri denominirani u EUR iznose 56%, u HRK 25%, u CHF 9%, te 9% u USD. Prema geografskoj izloženosti, najveći dio portfelja odnosi se na izdavatelje iz Hrvatske (51,48%), a zatim slijede europski i svjetski izdavatelji. Ukupno modificirano vrijeme vezivanja portfelja na dan 31.12.2012. godine iznosi 2,3 dok ukupni prosječni prinos portfelja na početku ulaganja iznosi 5,2%.

U 2012. godini Banka je ostvarila dobit od kupoprodaje deviza u iznosu od 7,58 milijuna kuna, dok je za 2011. godinu ostvarena dobit iznosila 9,16 milijuna kuna. Ostvarena dobit od revalorizacije u 2012. iznosila je 2,08 milijuna kuna, što je značajan porast u odnosu na 2011. godinu. Ukupna dobit upravljanja devizama u 2012 godini povećana je za 6,61% u odnosu na godinu ranije i iznosila je 9,66 milijuna kuna.

Tržišna vrijednost dioničkog portfelja na početku 2012. godine iznosila je 49,58 milijuna kuna, a na kraju 2012. godine iznosila je 48,71 milijun kuna. Ukoliko vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira dodamo vrijednost ulaganja u investicijske fondove, vrijednost portfelja vlasničkih vrijednosnih papira i udjela u investicijskim fondovima iznosila je 79,23 milijuna kuna na početku 2012. godine te 102,37 milijuna kuna na kraju 2012. godine.

Struktura portfelja na kraju 2012. godine je bila slijedeća: vrijednost dioničkog portfelja domaćih izdavatelja iznosila je 17,35 milijuna kuna, što predstavlja udio od 17%, dok je vrijednost dionica inozemnih izdavatelja iznosila 4,16 milijuna eura, odnosno 31% portfelja. Preostalih 52% odnosno 53,65 milijuna kuna odnosilo se na udjele u domaćim i stranim investicijskim fondovima. Od 53,65 milijuna kuna uloženi u investicijske fondove, 35% odnosno 18,85 milijuna kuna je uloženo u kunske novčane fondove.

U idućem razdoblju pristup ulaganju će velikim dijelom ovisiti o ekonomskim pokazateljima u najvećim svjetskim gospodarstvima, prvenstveno u EU, SAD-u, Kini i Japanu, te kretanjima u Hrvatskoj i u regiji.

Unatoč nastavku negativnih kretanja na tržištu kapitala, vrijednost imovine na skrbništvu na dan 31.12.2012. iznosila je visokih 322,6 milijuna kuna, što je gotovo identična vrijednost imovine u odnosu na prethodnu godinu. Od toga 289,97 milijuna kuna je imovina na tržištu Hrvatske, dok je imovina na tržištu Crne Gore iznosila 32,58 milijuna kuna.

Tijekom 2012. godine, u svrhu aktiviranja računa u Euroclearu, izvršena je instalacija nove aplikacije EuclidPC, te je provedeno testiranje u suradnji s kolegama iz Eurocleara. Krajem 2012. godine testiranje je uspješno privedeno kraju, čime su stečeni svi uvjeti za aktivaciju računa i usluge globalnog skrbništva i poslova namire vrijednosnih papira. Podravska banka time je postala član trenutno najvećeg globalnog sustava poravnanja i namire financijskih instrumenata.

- **Platni promet**

Klijenti Banke su u 2012. godini, korištenjem usluga platnog prometa za ostvarivanje poslovnih i osobnih ciljeva, potvrdili njezinu konkurentnost i kvalitetu te omogućili da Banka ostvari neto prihod od 10,4 milijuna kuna.

U 2012. godini, obojum platnog prometa porastao je za 12%, uz povećanje broja otvorenih transakcijskih računa, te povećanje korisnika i obujma internet platnog prometa.

U domaćem platnom prometu ukupni obujam platnog prometa obavljenog putem intrneta, iznosio je 7,6 milijardi kuna i povećan je za 10% u odnosu na prošlu godinu.

Ukupno ostvareni eksterni domaći platni promet iznosi preko 40 milijardi kuna što je povećanje za 13%, a rezultat je najvećim dijelom povećanja obujma transakcija riznice Banke u dijelu trgovanja vrijednosnim papirima i udjelima u novčanim fondovima, te depozitnim i FX poslovima s klijentima.

Važno je napomenuti da je Banka ostvarila ukupni obujam platnog prometa za klijente u iznosu od 16,5 milijardi kuna.

Devizni platni promet ostvario je promet od 336 milijuna eura, unatoč teške gospodarske situacije, pada rejtinga, indeksa proizvodnje, porasta nezaposlenosti u državama iz kojih su glavni partneri klijenata Banke.

Devizni priljev za građane povećan je za 12% u odnosu na prethodnu godinu.

Krajem godine započela je poslovna suradnja s Euroclear Bank Brussels, ICSD, koja je dio globalne Euroclear group, otvaranjem multivalutnog računa Banke, te aktiviranjem usluge namire i pohrane vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira.

S ciljem povećanja kvalitete usluga platnog prometa, Banka je nastavila započete procese na daljnjem tehničkom i tehnološkom unapređenju, kojim će se bitno unaprijediti poslovanje Banke nakon uvođenja nove aplikativne podrške.

U sklopu priprema za jedinstveno europsko platno tržište, tijekom 2012. godine Banka je provela, sukladno definiranim aktivnostima od strane regulatora, niz prilagodbi smjernicama EU.

- **Poslovna mreža i kanali distribucije**

Krajem 2012. godine, prodajnu mrežu Banke čini ukupno 28 poslovnica rasprostranjenih na području gotovo cijele Republike Hrvatske. Po veličini poslovne mreže, Podravska banka zauzima 10. mjesto na hrvatskom bankarskom tržištu.

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

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

Na bankomatima Banke, omogućen je prihvata Maestro, MasterCard, VISA, American Express kartice i Diners Club kartice.

Osim vlastite mreže bankomata, banka nudi svojim klijentima besplatnu uslugu podizanja gotovine na preko 1.000 bankomata MB NET mreže širom čitave Hrvatske.

Banka ima instaliranih 730 EFTPOS terminala, a tijekom 2012. godine broj transakcija na EFTPOS terminalima Banke bilježi rast za 10,7% u odnosu na prethodnu godinu.

Broj korisnika internet bankarstva (POBA*klik*sluge) i POBA*sm*sluge povećao se za 9,6%. Korisnicima usluga Banke, dostupne su poslovne informacije putem Info centra koji kontinuirano bilježi rast poziva.

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

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

- **Organizacija i osoblje**

Podravska banka je na dan 31.12.2012. godine imala 290 zaposlenika, što je smanjenje od 7,6% u odnosu na 31.12.2011. godine. Od ukupnog broja zaposlenih, 68% čini ženska populacija, a u izravnom radu s klijentima ("frontoffice"), angažirano je 61% od ukupnog broja zaposlenika. Prosječna dob zaposlenika Banke je 42 godina.

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

Kontinuirano educiranje i stručno usavršavanje zaposlenika, primarni su ciljevi Banke. Tijekom 2012. godine, na internim i eksternim edukacijama, iz raznih područja bitnih za poslovanje Banke sudjelovalo je gotovo dvije tečine zaposlenih.

U 2013. godini planirano je zapošljavanje kompetentnog komercijalnog kadra i nastavak stručnog osposobljavanja zaposlenika u izravnom kontaktu s klijentima.

- **Kapital**

Kapital Banke bez dobiti ostvarene u 2012. godini iznosi 384,6 milijuna kuna. U odnosu na prethodnu godinu, kapital je povećan za 8,3% i to s osnove povećanja rezervi fer vrijednosti financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju. Pri tome je važno napomenuti da je dobit ostvarena u 2011. godini u cijelosti raspoređena u rezerve Banke. Kapital Banke sudjeluje s 12,8% u ukupnim izvorima financiranja.

Na dan 31. prosinca 2012. godine dionički kapital iznosi 267,5 milijuna kuna a sastoji se od 668.749 redovnih dionica koje glase na ime, svaka nominalne vrijednosti 400,00 kuna.

Grupa dioničara, stranih fizičkih i pravnih osoba, koja zajednički djeluje, drži 85,5% dionica Banke.

Jamstveni kapital Banke na kraju 2012. godine povećao se 28,0 milijuna kuna ili 7% te iznosi 429,9 milijuna kuna, a stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala povećala se na 17,0%.

- **Račun dobiti i gubitka**

Banka je u 2012. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu 10,2 milijuna kuna, dok je neto dobit ostvarena u iznosu 8,1 milijuna kuna.

Prihodi iz redovnog poslovanja Banke u 2012. godini ostvareni su u iznosu 131,8 milijuna kuna, što je pad od 9,9% u odnosu na ostvarenje prethodne godine.

Neto kamatni prihodi pali su za 13,7% u odnosu na 2011. godinu, kao rezultat smanjene kreditne aktivnosti i prosječno ostvarenih aktivnih kamatnih stopa, uz niske referentne stope i zadržavanje stabilnih kamatnih stopa na depozitima klijenata.

U strukturi poslovnih prihoda udjel neto prihoda od kamata je 71,7%, neto prihoda od naknada i provizija 17,9%, dok su neto prihodi od kupoprodaje deviza i ostali prihodi porasli i sudjeluju s 10,4% u ukupno ostvarenim poslovnim prihodima.

Troškovi redovnog poslovanja, uključujući amortizaciju, iznose 121,6 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu smanjeni su za 9 milijuna kuna, odnosno za 7%.

Zahvaljujući stalnim aktivnostima na optimiziranju troškova, troškovi poslovanja dobro su kontrolirani, tako da udio troškova poslovanja u ukupnim poslovnim prihodima iznosi 55,5%, te je poboljšán u odnosu na prethodnu godinu kada je iznosio 56,9%.

Procjena kreditnih rizika i formiranje rezervi za rizične plasmane i potencijalne obveze, temelji se na primjeni načela konzervativne politike i primjene važećih propisa, pa je udio rezervi u bruto plasmanima povećán sa 8,06% u 2011. godini na 8,51% u 2012. godini. Na kraju 2012. godine ukupne rezerve po kreditima iznose 165 milijuna kuna.

- **Upotreba dobiti**

Uprava Banke predlaže Nadzornom odboru da zajednički predlože Glavnoj Skupštini da se ukupno ostvarena dobit u 2012. godini, upotrijebi za unos u rezerve Banke.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja

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

Sastavni dio ove Izjave je popunjeni Godišnji upitnik za 2012. godinu u kojem se nalaze odgovori na postavljena pitanja i potrebna objašnjenja

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Podravska banka d.d.

Financijska izvješća za godinu koja je završila
31. prosinca 2012. godine zajedno
s Izvješćem neovisnog revizora

Sadržaj

	Stranica
Odgovornost za financijska izvješća	1
Izvješće neovisnog revizora	2
Račun dobiti i gubitka	4
Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	5
Izvješće o financijskom položaju	6
Izvješće o novčanim tijekovima	7
Izvješće o promjenama glavnice	8
Bilješke uz financijska izvješća	9-68
Dodatak I - Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku	69-78

Odgovornost za financijska izvješća

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

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

Pri izradi financijskih izvješća Uprava je odgovorna:

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

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

Ova financijska izvješća odobrila je Uprava Banke na dan 12. travnja 2013. godine, te ih potpisuju:

Julio Kuruc
Predsjednik Uprave



Marijan Marušić
Član Uprave

Davorka Jakir
Član Uprave

Koprivnica, 12. travnja 2013. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima Podravske banke d.d.:

Obavili smo reviziju financijskih izvješća Podravske banke d.d. (u nastavku: "Banka") koji se sastoje od izvješća o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2012. godine, računa dobiti i gubitka, izvješća o sveobuhvatnoj dobiti, izvješća o promjenama glavnice i izvješća o novčanim tijekovima za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijska izvješća.

Odgovornost Uprave za financijska izvješća

Odgovornost za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja te unutarnje kontrole koje Uprava drži neophodnima za sastavljanje nekonsolidiranih financijskih izvještaja bez materijalno značajnih pogrešaka u prikazu uslijed prijevare ili pogreške snosi Uprava.

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, financijska izvješća fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2012. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tijekove za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Poseban naglasak

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvješćima na stranicama 69 do 78, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2012. godine, račun dobiti i gubitka, izvješće o promjenama kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 4 do 68, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke.

Deloitte d.o.o.



Branislav Vrtačnik, ovlašten revizor i član Uprave



Zagreb, Republika Hrvatska

12. travnja 2013. godine

Račun dobiti i gubitka

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2012.	2011.
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	171.922	179.863
Rashodi od kamata i slični rashodi	3	(77.452)	(70.378)
Neto prihod od kamata		94.470	109.485
Prihodi od naknada i provizija	4	34.378	36.745
Rashodi od naknada i provizija	4	(10.732)	(11.248)
Neto prihod od naknada i provizija		23.646	25.497
Ostali neto prihodi iz poslovanja	5	13.727	11.407
Prihod iz redovnog poslovanja		131.843	146.389
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	6	(6.283)	(21.122)
Administrativni troškovi poslovanja	7	(105.876)	(99.531)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	8	(9.470)	(10.100)
Dobit prije oporezivanja		10.214	15.636
Porez na dobit	9	(2.085)	(3.170)
Neto dobit tekuće godine		8.129	12.466
Zarada po dionici	10	HRK 12,16	HRK 18,64

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 9 do 68 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Izvešće o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2012.	2011.
Dobit tekuće godine		<u>8.129</u>	<u>12.466</u>
Ostala sveobuhvatna dobit			
Neto povećanje / (smanjenje) fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju		21.106	(23.275)
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu		(4.221)	4.655
Ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)		<u>16.885</u>	<u>(18.620)</u>
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak) nakon oporezivanja		<u>25.014</u>	<u>(6.154)</u>

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 9 do 68 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Izvešće o financijskom položaju
 Na dan 31. prosinca 2012. godine
 (Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
IMOVINA			
Gotovina i računi kod banaka	11	388.628	188.604
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	12	211.836	210.350
Plasmani kod drugih banaka	13	166.199	176.228
Zajmovi klijentima	14	1.772.645	1.893.621
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15	340.593	293.958
Financijska imovina koja se drži do dospelja	16	27.481	27.756
Ulaganja u podružnice	19	4.770	3.570
Nematerijalna imovina	17	31.787	20.696
Nekretnine i oprema	18	94.513	72.799
Odgođena porezna imovina	9	6.619	9.700
Ostala imovina	20	13.141	14.468
UKUPNO IMOVINA		3.058.212	2.911.750
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL			
Obveze			
Obveze prema bankama	21	147.086	151.106
Obveze prema klijentima	22	2.199.134	2.150.584
Ostala pozajmljena sredstva	23	208.669	134.476
Ostale obveze	24	28.392	26.192
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	25	4.826	4.457
Izdani hibridni instrumenti	26	77.351	77.195
Ukupno obveze		2.665.458	2.544.010
Dionički kapital			
Dionički kapital	27	267.500	267.500
Premija na izdane dionice		3.015	3.015
Trezorske dionice		(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	28	125.192	95.841
Dobit tekuće godine		8.129	12.466
Ukupno dionički kapital		392.754	367.740
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL		3.058.212	2.911.750

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 9 do 68 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Izvešće o novčanim tijekovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2012.	2011.
Dobit tekuće godine prije poreza		10.214	15.636
Usklađena za:			
Amortizacija		9.470	10.100
Neto dobitak od prodaje dugotrajne materijalne imovine		(195)	(860)
Povećanje rezervacija po kreditima i ostalih rezerviranja		6.283	21.122
Prihod od dividendi		(1.236)	(1.280)
Neto pozitivne tečajne razlike od izdanih hibridnih instrumenata		156	-
Operativna dobit prije promjena imovine iz redovnog poslovanja		24.692	44.718
Promjene imovine iz redovnog poslovanja			
Neto povećanje sredstava kod Hrvatske narodne banke		(1.486)	(20.387)
Neto smanjenje / (povećanje) zajmova klijentima		117.465	(340.885)
Neto (povećanje) / smanjenje plasmana bankama		(16.898)	398
Neto smanjenje ostale imovine		797	572
Povećanje ostalih obveza		1.804	3.822
Smanjenje obveza prema ostalim bankama		(4.020)	(3.459)
Povećanje depozita klijenata		48.550	42.843
Plaćeni porez na dobit		(2.829)	(2.796)
Neto novčani priljev / (odljev) iz redovnog poslovanja		168.075	(275.174)
Tijek novca iz ulagateljskih aktivnosti			
Kupovina nekretnina i opreme		(42.285)	(15.648)
Prodaja nekretnina i opreme		205	1.021
Neto (povećanje) / smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju		(28.602)	84.673
Primici od dividendi		1.236	1.280
Ulaganja koja se drže do dospijeca		275	28.552
Neto novčani (izdaci) / primici iz ulagateljskih aktivnosti		(69.171)	99.878
Tijek novca iz financijskih aktivnosti			
Posuđena sredstva		74.193	(1.400)
Izdani hibridni instrumenti		-	77.195
Neto novčani primici iz financijskih aktivnosti		74.193	75.795
Neto povećanje / (smanjenje) novca		173.097	(99.501)
Novac na početku razdoblja	11	345.231	444.732
Novac na kraju razdoblja	11	518.328	345.231

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 9 do 68 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Izvešće o promjenama glavnice

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Kapitalna dobit	Ostale rezerve	Dobit tekuće godine	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2011. godine	267.500	3.015	(11.082)	4.802	96.685	12.974	373.894
Raspored dobiti 2010. godine	-	-	-	-	12.974	(12.974)	-
Ostali sveobuhvatni gubitak	-	-	-	-	(18.620)	-	(18.620)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	12.466	12.466
Stanje 31. prosinca 2011. godine	267.500	3.015	(11.082)	4.802	91.039	12.466	367.740
Raspored dobiti 2011. godine	-	-	-	-	12.466	(12.466)	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	16.885	-	16.885
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	8.129	8.129
Stanje 31. prosinca 2012. godine	267.500	3.015	(11.082)	4.802	120.390	8.129	392.754

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 9 do 68 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Bilješke uz financijska izvješća

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

1. Opći podaci

1.1. Povijest i osnutak

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

1.2. Osnovna djelatnost

Na dan 31. prosinca 2012. godine Banka je poslovala putem 28 poslovnica u cijeloj Republici Hrvatskoj. Osnovne djelatnosti Banke su:

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Osnovna djelatnost (nastavak)

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

1. Opći podaci (nastavak)

1.2. Osnovna djelatnost (nastavak)

Poslovanje Banke nadzire Nadzorni odbor. Članovi Nadzornog odbora Podravske banke d.d. Koprivnica u 2012. godini su kako slijedi:

Miljan Todorović, Predsjednik Nadzornog odbora

Sigilfredo Montinari, Zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora

Dario Montinari, Član Nadzornog odbora

Djuro Predović, Član Nadzornog odbora

Dolly Predović, Član Nadzornog odbora

Maurizio Dallochio, Član Nadzornog odbora

Filippo Disertori, Član Nadzornog odbora

Poslovanje Banke vodi Uprava. Članovi Uprave Banke u 2012. godini su:

Julio Kuruc, Predsjednik Uprave

Marijan Marušić, Član Uprave

Davorka Jakir, Član Uprave

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine dana je u bilješki 27.

Dionice Banke kotiraju na redovitom tržištu Zagrebačke burze.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika

Sažetak temeljnih računovodstvenih politika Banke naveden je u nastavku.

Osnove računovodstva

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

Izjava o usklađenosti

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

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI"). Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja su u procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti po skupnoj osnovi za bilančne i izvanbilančne stavke za koje nije utvrđeno umanjenje na individualnoj osnovi. HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti po skupnoj osnovi u rasponu od 0,85% do 1,20% od stavki na koje se obračunavaju. Spomenute rezervacije Banke u izvještaju o financijskom položaju su na dan 31. prosinca 2012. godine iznosile 26.190 tisuća kuna (2011.: 24.290 tisuća kuna) te trošak u računu dobiti i gubitka za 2012. godinu u iznosu 1.900 tisuća kuna (2011.: prihod 1.900 tisuća kuna).

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

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

Osnove sastavljanja

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

Financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine sastavljeni su po načelu povijesnog troška s izuzetkom financijske imovine i obveza iskazanih po fer vrijednosti u skladu s MRS 39 "Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje". Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane, osim tamo gdje je drugačije napomenuto.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijska izvješća sastavljena su pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Banke.

Kod sastavljanja financijskih izvješća, Uprava Banke daje procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose sredstava i obveza, te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda tijekom izvještajnog razdoblja. Procjene i pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i raznim ostalim čimbenicima koji se smatraju razumnim s obzirom na okolnosti i informacije koje su dostupne na datum sastavljanja financijskih izvješća, rezultat kojih čini polazište za stvaranje prosudbi o vrijednosti imovine i obveza koje se ne mogu dobiti jednostavno iz drugih izvora. Stvarni rezultati se mogu razlikovati od ovakvih procjena.

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

Računovodstvene politike primjenjivane su dosljedno onima iz prethodnih godina.

Banka očekuje kako će se HNB, pri redovitom postupku ažuriranja računovodstvenih propisa, voditi sljedećim Standardima i Tumačenjima usvojenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za međunarodne standarde financijskog izvještavanja, koji su odobreni na dan kada su ova financijska izvješća odobrena za izdavanje, ali koji su obavezni za primjenu u pripremi financijskih izvješća koja se pripremaju uskladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja za razdoblja koja počinju nakon 31. prosinca 2012. godine, a koji će imati utjecaja na Banku.

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

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

- Izmjene i dopune MRS-a 1 "Prezentiranje financijskih izvještaja" - Prikazivanje stavki ostale sveobuhvatne dobiti (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2012.)
- Izmjene i dopune MRS-a 1 "Prezentiranje financijskih izvještaja" (u sklopu godišnje dorade MSFI-jeva iz ciklusa 2009. - 2011. objavljene u svibnju 2012.) (godišnja razdoblja koja započinju na dan 1. siječnja 2013.)
- Izmjene i dopune MSFI-ja 7 - "Prijenos financijske imovine"
- Izmjene i dopune MRS-a 12 "Porezi na dobit" - povrat imovine kod odgođenih poreza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2012.).

Uprava je procijenila utjecaj na te standarde i zaključila da te promjene neće utjecati na financijske izvještaje Društva.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Izdani i još neusvojeni standardi i tumačenja

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

- MSFI 9 "Financijski instrumenti" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015.)
- MSFI 10 "Konsolidirani financijski izvještaji" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- MSFI 11 "Zajednički poslovi" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- MSFI 12 "Objavljivanje udjela u drugim subjektima" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- MSFI 13 "Utvrđivanje fer vrijednosti" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- MRS 19 (prerađen 2011.) "Primanja zaposlenih" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- MRS 27 (prerađen 2011.) "Nekonsolidirani financijski izvještaji" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- MRS 28 (prerađen 2011.) "Ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- Izmjene i dopune MSFI-ja 7 "Financijski instrumenti: objavljivanje" - prijenos financijske imovine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2013.)
- Izmjene i dopune MRS-a 10 "Konsolidirani financijski izvještaji" - (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- Izmjene i dopune MSFI-a 11 "Zajednički poslovi" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- Izmjene i dopune MRS-a 12 "Objavljivanje udjela u drugim subjektima" - (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- Izmjene i dopune MRS-a 32 "Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza" - (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.)
- IFRIC 20 "Troškovi otkrivke u fazi proizvodnje površinskog kopa" (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Izveštajna valuta

Tečaj kune na dan 31. prosinca 2012. iznosio je 7,545624 kune za 1 euro i 5,726794 kuna za 1 američki dolar (31. prosinca 2011. godine tečaj kune iznosio je 7,530420 kuna za 1 euro i 5,819940 kuna za 1 američki dolar).

Prihodi i troškovi od kamata i slični prihodi i troškovi

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

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

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

Prihodi od naknada i provizija

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

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

Prihod iz poslovanja

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

Strana sredstva plaćanja

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Strana sredstva plaćanja (nastavak)

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati sredstvo primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospijeća ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno o tome koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obvezu istu opciju ima druga strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu u Republici Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu za razdoblja dulja od 9 mjeseci nisu dostupni. Stoga Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan izvještavanja, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

Trošak zaposlenika

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

Doprinosi za zaposlenike

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

	2012.	2011.
Doprinos za mirovinsko osiguranje	20%	20%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	13%	15%
Doprinos za fond za zapošljavanje	1,7%	1,7%
Ozljede na radu	0,5%	0,5%

Banka također ima obvezu odbiti navedene doprinose od bruto plaće zaposlenika.

Doprinosi u ime posloprimca i u ime poslodavca obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali (vidi bilješku 7).

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Oporezivanje

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

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

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

Novac i novčani ekvivalenti

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

Financijski instrumenti

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

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

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

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

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

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

Imovina koja se drži do dospjeća

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Imovina koja se drži do dospjeća (nastavak)

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

Zajmovi i potraživanja

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

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

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Kad se zajam smatra nenaplativim otpisuje se na teret odgovarajućeg rezerviranja za smanjenje vrijednosti. Takvi zajmovi su otpisani po završetku svih proceduralnih radnji za utvrđivanje gubitka. Ukoliko se u nadolazećem razdoblju iznos gubitka smanji, a smanjenje gubitka se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon priznavanja vrijednosnog usklađenja (primjerice poboljšanje kreditnog rejtinga zajmoprimca), prethodno priznati gubitak po vrijednosnom usklađenju se otpušta na teren računa ispravka vrijednosti. Iznos otpuštenih rezervi priznaje se u računu dobiti i gubitka u stavci rezerviranja za kreditne gubitke. HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti po skupnoj osnovi u rasponu od 0,85% do 1,20% od stavki na koje se obračunavaju.

Imovina raspoloživa za prodaju

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

U ovoj kategoriji nalaze se vlasnički i dužnički vrijednosni papiri. Financijska imovina raspoloživa za prodaju se, nakon početnog priznavanja, ponovno mjeri po fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena ili iznosa koji su izvedeni iz modela novčanih tijekova. Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost nekotirajućih glavnčkih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog toka pročišćenog na način da odražava specifične okolnosti vezane za izdavatelja. Financijska imovina se prestaje priznavati u trenutku kada su istekla prava da se zaprimi novčani tijek od te financijske imovine ili kada je Banka prenijela sve značajne rizike i prava koja proizlaze iz vlasništva nad tom financijskom imovinom. Ulaganja u vlasničke instrumente kojima se ne trguje na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi iskazana su po trošku stjecanja umanjenoj za eventualan ispravak zbog umanjenja vrijednosti.

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

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

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

Prodaja zaloga

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

Poslovi ponovne kupnje i prodaje

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Nekretnine i oprema

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

	2012.	2011.
Zgrade	40	40
Namještaj	5	5
Računala	4	4
Motorna vozila	5	5
Oprema i ostala imovina	2 - 10	2 - 10

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

Nematerijalna imovina

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

Rezervacija za potencijalne obveze

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

Poslovi koji se vode u ime i za račun drugih

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

Politika isplati dividendi

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

Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Prosudbe

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

Imovina koja se drži do dospijeca

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

Procjena neizvjesnosti

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

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

Rezerviranja za sudske sporove

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

Porez na dobit

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

3. Prihodi i rashodi od kamata i slični prihodi i rashodi

	2012.	2011.
Prihodi od kamata		
Poduzeća	105.676	99.741
Građani	48.935	56.220
Vrijednosnice	11.649	18.197
Banke	2.246	2.605
Javni sektor i ostali sektori	3.416	3.100
	171.922	179.863
Troškovi od kamata		
Poduzeća	(11.816)	(12.572)
Građani	(55.487)	(50.272)
Banke	(6.559)	(4.155)
Javni sektor i ostali sektori	(3.590)	(3.379)
	(77.452)	(70.378)
Neto prihod od kamata	94.470	109.485

Prihodi od kamata obuhvaćaju razgraničene naknade po plasmanima u ukupnom iznosu 13.963 tisuća kuna (u 2011. godini 13.307 tisuća kuna), koji se priznaju sukladno metodi efektivne kamatne stope.

	2012.	2011.
Kamatni prihodi od:		
Djelomično nadoknadivih zajmova	3.715	2.895
Potpuno nenadoknadivih zajmova	2.383	1.045
	6.098	3.940

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	2012.	2011.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije na usluge platnog prometa	13.067	13.684
Naknade i provizije na kartične usluge	12.837	13.060
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	3.126	4.438
Naknade i provizije od trgovanja vrijednosnim papirima	805	1.102
Ostali prihodi od naknada i provizija	4.543	4.461
	34.378	36.745
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade za poslovanje s gotovinom	(5.433)	(5.280)
Naknade za usluge platnog prometa	(2.698)	(2.868)
Naknade za međubankovne usluge	(499)	(537)
Ostali rashodi od naknada i provizija	(2.102)	(2.563)
	(10.732)	(11.248)
Neto prihod od naknada i provizija	23.646	25.497

Ostali prihodi od naknada najvećim se dijelom odnose na naknade naplaćene na šalterima banke po izvršenim uplatama u iznosu 1.931 tisuća kuna (u 2011. godini 1.975 tisuća kuna).

5. Ostali neto prihodi iz poslovanja

	2012.	2011.
Prihodi od kupoprodaje stranih valuta	7.581	9.169
Povrat sudskih pristojbi	1.784	1.628
Neto realizirani dobitak / (gubitak) od prodaje vrijednosnica iz portfelja raspoloživo za prodaju	1.583	(3.660)
Prihodi od dividende	1.236	1.280
Prihodi od najamnina	366	641
Neto prihod od prodaje nekretnina i opreme	195	860
Neto prihod / (rashod) od prodaje preuzete imovine	119	(85)
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	36	13
Svođenje stranih valuta na srednji tečaj	(26)	724
Ostali prihodi	853	837
	13.727	11.407

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

6. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	2012.	2011.
Rezerviranja po zajmovima i predujmovima klijentima (Bilješka 14d)	(3.546)	(19.446)
Umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnica (Bilješka 15e)	(3.073)	-
Naplata suspendiranih kamata (Bilješka 14d)	1.235	304
Rezerviranja po garancijama i potencijalnim obvezama (Bilješka 25)	(369)	(1.557)
Ostala imovina (Bilješka 20)	(530)	(423)
	(6.283)	(21.122)

7. Administrativni troškovi poslovanja

	2012.	2011.
Troškovi zaposlenika	52.804	51.039
Materijalni troškovi i usluge	33.141	30.808
Najamnine	9.288	11.182
Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	4.461	4.364
Porezi i doprinosi	1.258	1.147
Ostali troškovi	4.924	991
	105.876	99.531

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

Troškovi zaposlenika

	2012.	2011.
Neto plaće	27.725	27.457
Troškovi mirovinskog osiguranja	7.472	7.483
Troškovi zdravstvenog osiguranja	5.789	6.257
Ostali obvezni doprinosi	932	918
Porez i prirez	7.175	6.770
Rezerviranja za zaposlenike	409	750
Ostali troškovi zaposlenika	3.302	1.404
	52.804	51.039

Na dan 31. prosinca 2012. godine u Banci je zaposleno 290 djelatnika (2011.: 314 djelatnika).

8. Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine

	2012.	2011.
Amortizacija nekretnina i opreme	7.650	8.311
Amortizacija ulaganja na tuđim nekretninama	990	1.034
Amortizacija nematerijalne imovine	830	755
	9.470	10.100

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

9. Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se po stopi od 20% na oporezivu dobit (u 2011. godini: 20%).

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

Porezni trošak sadrži:

	2012.	2011.
Tekući porezni trošak	3.225	3.043
Trošak / (prihod) odgođenog poreza	(1.140)	127
Porezni trošak	2.085	3.170

Usklađivanje računovodstvenog i poreznog dobitka je:

	2012.	2011.
Dobit prije oporezivanja	10.214	15.636
Zakonska porezna stopa	20%	20%
Očekivani porez po stopi od 20%	2.043	3.127

Privremene razlike

Nerealizirani gubitak od financijske imovine	-	(1.016)
Razgraničene naknade za odobravanje kredita	(844)	383
Umanjenje financijske imovine	3.073	-
Razgraničene otpremnine	3.473	-
Neto privremene razlike	5.702	(633)

Trajne razlike

Porezni učinak neoporezivog prihoda	(1.236)	(1.280)
Primljene dividende	(1.236)	(1.280)
Porezni učinak porezno nepriznanih troškova	1.446	1.492
Reprezentacija i prijevoz	443	511
Amortizacija iznad propisanog iznosa	383	377
Otpis potraživanja	593	590
Ostalo	27	14
Neto trajne razlike	210	212
Oporeziva dobit	16.126	15.215
Porezna osnovica	16.126	15.215
Stopa poreza na dobit	20%	20%
Obveza poreza na dobit	3.225	3.043
Tekući porezni trošak	3.225	3.043
Efektivna porezna stopa	31,57%	19,46%

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

9. Porez na dobit (nastavak)

Promjene odgođene porezne imovine mogu se prikazati kako slijedi:

	2012.			
	Početno stanje	Na teret računa dobiti i gubitka	Priznato u kapitalu i rezervama	Završno stanje
Gubitak od financijske imovine	610	-	-	610
Gubitak od ostalih ulaganja	43	-	-	43
Razgraničene naknade za odobrenje kredita	2.064	(169)	-	1.895
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6.983	-	(4.221)	2.762
Umanjenje financijske imovine	-	614	-	614
Razgraničene otpremnine	-	695	-	695
	9.700	1.140	(4.221)	6.619

	2011.			
	Početno stanje	Na teret računa dobiti i gubitka	Priznato u kapitalu i rezervama	Završno stanje
Gubitak od financijske imovine	813	(203)	-	610
Gubitak od ostalih ulaganja	43	-	-	43
Razgraničene naknade za odobrenje kredita	1.987	77	-	2.064
Razgraničene ostale naknade	-	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.328	-	4.655	6.983
	5.171	(126)	4.655	9.700

10. Zarada po dionici

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

	2012.	2011.
Dobit tekuće godine (u tisućama kuna)	8.129	12.466
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u godini	668.749	668.749
Zarada po dionici (u kunama) – osnovna i razrijeđena	12,16	18,64

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

11. Gotovina i računi kod banaka

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	156.952	83.804
Tekući računi i depoziti po viđenju kod stranih banaka	123.836	52.095
Tekući računi i depoziti po viđenju kod domaćih banaka	54.550	4.772
Novac u blagajni	41.044	35.927
Ostale stavke	12.246	12.006
	<u>388.628</u>	<u>188.604</u>

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

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	156.952	83.804
Novčani ekvivalenti - oročeni depoziti kod drugih banaka (Bilješka 13)	129.700	156.627
Tekući računi i depoziti po viđenju kod stranih banaka	123.836	52.095
Tekući računi i depoziti po viđenju kod domaćih banaka	54.550	4.772
Novac u blagajni	41.044	35.927
Ostale stavke	12.246	12.006
	<u>518.328</u>	<u>345.231</u>

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

12. Sredstva kod Hrvatske narodne banke

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Obvezna pričuva	<u>211.836</u>	<u>210.350</u>

Obvezna pričuva predstavlja iznos likvidne imovine koju su banke dužne deponirati kod Hrvatske narodne banke. Obvezna pričuva se izračunava na kraju svakog mjeseca na određena sredstva iz prethodnog mjeseca. Obvezna pričuva se obračunava u iznosu 13,5% kunskih i deviznih depozita, primljenih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica (2011.: 14%). Od tog iznosa, 70% kunskog dijela obvezne pričuve i 60% deviznog dijela obvezne pričuve izdvaja se kod Hrvatske narodne banke. Postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve uključuje i dio deviznog dijela koji se održava u kunama.

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

13. Plasmani kod drugih banaka

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Oročeni depoziti	129.700	156.627
Kreditni dani HBOR-u	18.926	19.601
Kreditni bankama	<u>18.173</u>	<u>600</u>
	166.799	176.828
Ispravci za umanjenje vrijednosti	<u>(600)</u>	<u>(600)</u>
	166.199	176.228

Oročeni depoziti kod banaka odnose se na kratkoročne depozite kod domaćih banaka uz kamatnu stopu od 0,35% do 1,00% (u 2011. godini: 0,10% do 4,25%). Od ukupno oročenih depozita kod drugih banaka u 2011. godini na depozite u stranim bankama odnosi se 79.156 tisuća kuna.

Temeljem Ugovora o klupskom kreditu između HBOR-a (Hrvatske banke za obnovu i razvitak) i banaka vodećih mandatnih aranžera i kreditodavatelja te Privredne banke Zagreb kao Agent, Banka je 2010. godine odobrila 20.000 tisuća kuna kredita. Na iskorišteni dio kredita po tranši A u iznosu 9.737 tisuća kuna kamatna stopa iznosi 3,00%, na iskorišteni dio kredita po tranši A+ u iznosu 9.189 tisuća kuna kamatna stopa iznosi 2,50%. Po isteku roka korištenja, neiskorišteni iznos kredita u iznosu 249 tisuća kuna vraćen je Banci u srpnju 2012. godine. (2011.: Na iskorišteni dio kredita po tranši A u iznosu 9.737 tisuća kuna kamatna stopa iznosi 3,00%, na iskorišteni dio kredita po tranši A+ u iznosu 8.329 tisuća kuna kamatna stopa iznosi 2,50%, dok na neiskorišteni dio u iznosu 1.535 tisuća kuna kamatna stopa iznosi 0,75%).

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

13. Plasmani kod drugih banaka (nastavak)

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

	2012.	2011.
Na dan 1. siječnja	600	600
Otpisani iznosi	-	-
Na dan 31. prosinca	600	600

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

Zemljopisna analiza

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

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Njemačka	97.862	12.033
Italija	4.966	24.011
Sjedinjene Američke Države	4.418	24.808
Austrija	3.829	900
Belgija	2.885	41.977
Australija	2.859	3.069
Kanada	2.769	770
Švedska	1.403	370
Nizozemska	1.133	1.334
Crna Gora	995	16.177
Švicarska	268	4.860
Španjolska	216	310
Slovenija	215	600
Danska	18	32
	123.836	131.251

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

14. Zajmovi klijentima

a) Analiza po vrsti klijenta

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Stanovništvo		
- u kunama	552.272	598.723
- u stranim valutama	26.154	12.281
	578.426	611.004
Poduzeća		
- u kunama	1.157.948	1.260.783
- u stranim valutama	201.256	187.886
	1.359.204	1.448.669
	1.937.630	2.059.673
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(164.985)	(166.052)
	1.772.645	1.893.621

b) Analiza po sektorima

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Stanovništvo	578.426	611.004
Trgovina na veliko i malo	508.132	614.336
Prerađivačka industrija	203.329	253.967
Poslovanje nekretninama	27.952	52.373
Prijevoz, skladištenje i veze	36.808	45.479
Poljoprivreda i šumarstvo	122.032	106.204
Graditeljstvo	103.938	96.204
Proizvodnja hrane i pića	154.226	178.747
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	1.463	2.400
Hoteli i restorani	48.516	17.847
Ostali sektori	152.808	81.112
	1.937.630	2.059.673
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(164.985)	(166.052)
	1.772.645	1.893.621

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

c) Promjene glavnice djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih zajmova

	2012.		2011.	
	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi
Stanje na dan 1. siječnja	105.318	111.924	109.617	94.145
Prijenos iz potpuno nadoknadivih zajmova	131.665	1.226	36.173	6.720
Prijenos iz potpuno nenadoknadivih zajmova	9	(9)	5.397	(5.397)
Prijenos iz djelomično nadoknadivih zajmova	(6.621)	6.621	(18.665)	18.665
Prijenos u potpuno nadoknadive zajmove	1.017	55	(2.252)	(104)
Naplata	(15.359)	(3.710)	(24.952)	(1.613)
Otpisi	-	(5.162)	-	(492)
Stanje 31. prosinca	216.029	110.945	105.318	111.924

Dana 31. prosinca 2012. godine iznos bruto glavnice zajmova koji ne ostvaruju prihode bio je 110.945 tisuća kuna (u 2011. godini: 111.924 tisuća kuna). U 2012. godini ukupno je naplaćeno 3.710 tisuća kuna takvih zajmova (u 2011. godini: 1.613 tisuća kuna). Tijekom 2012. godine reprogramirano je 2.157 tisuća kuna zajmova pravnih osoba i obrtnika (u 2011. godini: 3.188 tisuća kuna).

d) Rezerviranja za gubitke

	2012.	2011.
Stanje na dan 1. siječnja	166.052	147.098
Povećanje ispravaka za umanjenje vrijednosti	18.601	41.186
Naplaćeni iznosi	(16.527)	(20.675)
Tečajne razlike	237	(1.369)
Otpisani iznosi	(4.613)	(492)
Povećanje ispravaka za umanjenje vrijednosti kamata	1.235	304
Stanje na dan 31. prosinca	164.985	166.052

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	29.563	495
Komercijalni zapisi	-	9.538
Obveznice	208.665	190.715
Ulaganja u investicijske fondove	53.655	43.626
Vlasničke vrijednosnice	53.009	50.810
	344.892	295.184
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(4.299)	(1.226)
	340.593	293.958

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

a) Trezorski zapisi Republike Hrvatske

	2012.	2011.
Stanje 1. siječnja	495	-
Kupnja	94.363	989
Naplate	(65.620)	(494)
Realizirani dobitak	325	-
Stanje 31. prosinca	29.563	495

b) Komercijalni zapisi

	2012.	2011.
Stanje 1. siječnja	9.538	1.410
Kupnja	-	9.222
Naplate	(9.538)	(1.094)
Stanje 31. prosinca	-	9.538

c) Obveznice

	2012.	2011.
Stanje 1. siječnja	190.714	333.997
Kupnja	131.369	179.748
Naplata	(128.793)	(317.958)
Realizirani dobitak / (gubitak)	970	(2.155)
Promjena fer vrijednosti	14.405	(2.917)
Stanje 31. prosinca	208.665	190.715

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje detalje obvezničkog portfelja Banke:

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Obveznice domaćih izdavatelja		
- Ministarstvo Financija Republike Hrvatske	14.108	23.255
- financijske institucije	9.653	-
- nefinancijske institucije	67.621	38.878
	91.382	62.133
Obveznice stranih izdavatelja		
- strane države	50.628	52.202
- financijske institucije	59.252	69.087
- nefinancijske institucije	7.403	7.293
	117.283	128.582
	208.665	190.715

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

d) Ulaganja u investicijske fondove

	2012.	2011.
Stanje 1. siječnja	43.626	4.557
Kupnja	4.790	47.619
Realizirani dobitak / (gubitak)	4	(1.505)
Promjena fer vrijednosti	5.235	(7.045)
Stanje 31. prosinca	53.655	43.626

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

e) Vlasničke vrijednosnice

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Vrijednosnice koje kotiraju na burzi	47.825	48.292
Vrijednosnice koje ne kotiraju na burzi	5.184	2.518
	53.009	50.810
Ispravci za umanjene vrijednosti	(4.299)	(1.226)
Ukupno	48.710	49.584

Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:

	2012.	2011.
Stanje 1. siječnja	49.584	61.942
Kupnja	466	955
Realizirani dobitak	267	-
Promjena fer vrijednosti	1.466	(13.313)
Umanjenje vrijednosti	(3.073)	-
Stanje 31. prosinca	48.710	49.584

Tablica u nastavku prikazuje detalje vlasničkog portfelja:

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Vlasničke vrijednosnice domaćih izdavatelja		
- financijske institucije	5.930	5.857
- nefinancijske institucije	12.643	13.873
	18.573	19.730
Vlasničke vrijednosnice stranih izdavatelja		
- financijske institucije	30.300	27.618
- nefinancijske institucije	4.136	3.462
	34.436	31.080
	53.009	50.810
Ispravci za umanjene vrijednosti	(4.299)	(1.226)
	48.710	49.584

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

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

Vrsta vrijednosnice	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Dužničke vrijednosnice	2.988	(11.417)
Ulaganja u investicijske fondove	(2.737)	(7.972)
Vlasničke vrijednosnice	(14.061)	(15.527)
Obračunani odgođeni porez	2.762	6.983
Ukupno rezerve fer vrijednosti	(11.048)	(27.933)

Promjene rezervi fer vrijednosti

	2012.	2011.
Stanje 1. siječnja	(27.933)	(9.313)
Promjena fer vrijednost dužničkih vrijednosnica	14.405	(2.917)
Promjena fer vrijednost ulaganja u investicijske fondove	5.235	(7.045)
Promjena fer vrijednost vlasničkih vrijednosnica	1.466	(13.313)
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu	(4.221)	4.655
Stanje 31. prosinca	(11.048)	(27.933)

16. Financijska imovina koja se drži do dospijeca

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Obveznice Republike Hrvatske	27.481	27.756

Promjene imovine koja se drži do dospijeca

	2012.	2011.
Stanje 1. siječnja	27.756	56.308
Promjena vrijednosti	(275)	1.911
Naplate	-	(30.463)
Stanje 31. prosinca	27.481	27.756

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

17. Nematerijalna imovina

	Software	Goodwill	Imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina
Nabavna ili procijenjena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2011. godine	11.324	16.867	1.441	29.632
Povećanja	-	-	660	660
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-
Prijenos iz imovine u pripremi	69	-	(69)	-
Stanje 31. prosinca 2011. godine	11.393	16.867	2.032	30.292
Povećanja	-	-	11.921	11.921
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-
Prijenos iz imovine u pripremi	2.729	-	(2.729)	-
Stanje 31. prosinca 2012. godine	14.122	16.867	11.224	42.213
Ispravak vrijednosti				
Stanje 1. siječnja 2011. godine	8.841	-	-	8.841
Trošak za godinu	755	-	-	755
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2011. godine	9.596	-	-	9.596
Trošak za godinu	830	-	-	830
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2012. godine	10.426	-	-	10.426
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 31. prosinca 2012. godine	3.696	16.867	11.224	31.787
Stanje 31. prosinca 2011. godine	1.797	16.867	2.032	20.696

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

18. Nekretnine i oprema

Nabavna ili procijenjena vrijednost	Zemljište i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Računalna oprema	Ulaganja na tuđoj imovini i dug.najam	Imovina u pripremi	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2011.	91.062	46.885	6.148	37.745	12.466	-	194.306
Povećanja	-	-	-	-	-	14.988	14.988
Prijenos iz imovine u pripremi	-	1.298	1.504	669	642	(4.113)	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	(113)	(2.971)	(414)	(1.109)	-	(4.607)
Stanje 31. prosinca 2011.	91.062	48.070	4.681	38.000	11.999	10.875	204.687
Povećanja	-	-	-	-	-	30.364	30.364
Prijenos iz imovine u pripremi	32.357	1.981	-	6.482	-	(40.820)	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	(3.935)	(459)	(1.791)	(850)	-	(7.035)
Stanje 31. prosinca 2012.	123.419	46.116	4.222	42.691	11.149	419	228.016
Ispravak vrijednosti							
Stanje 1. siječnja 2011.	40.156	41.420	4.378	31.408	9.627	-	126.989
Trošak za godinu	1.681	2.892	1.013	2.725	1.034	-	9.345
Otuđivanje i rashodovanje	-	(113)	(2.811)	(413)	(1.109)	-	(4.446)
Stanje 31. prosinca 2011.	41.837	44.199	2.580	33.720	9.552	-	131.888
Trošak za godinu	2.189	2.126	670	2.665	990	-	8.640
Otuđivanje i rashodovanje	-	(3.935)	(452)	(1.791)	(847)	-	(7.025)
Stanje 31. prosinca 2012.	44.026	42.390	2.798	34.594	9.695	-	133.503
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje 31. prosinca 2012.	79.393	3.726	1.424	8.097	1.454	419	94.513
Stanje 31. prosinca 2011.	49.225	3.871	2.101	4.280	2.447	10.875	72.799

Banka nema materijalnu imovinu založenu kao jamstvo za depozite od pravnih osoba (2011.: Banka nema materijalnu imovinu založenu kao jamstvo za depozite od pravnih osoba).

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

19. Ulaganja u podružnice

	2012.	2011.
Stanje 1. siječnja	3.570	3.570
Ulaganje	1.200	-
Stanje 31. prosinca	4.770	3.570

Banka je u 2007. godini stekla vlasnički udjel od 51% u društvu POBA ICO d.o.o. za upravljanje investicijskim fonodvima. Na kraju 2012. godine Banka posjeduje 100% vlasničkih udjela u društvu POBA faktor d.o.o. koje je kao sljednik društva POBA ICO d.o.o. upisano kod Trgovačkog suda u travnju 2012. godine. Društvu POBA ICO d.o.o. promijenjen je naziv tvrtke, poslovna adresa, predmet poslovanja u faktoring djelatnost, članovi društva, članovi Uprave kao i Društveni ugovor o osnivanju društva s ograničenom odgovornošću. Ulaganje u 2012. godini odnosi se na ulaganje u kapitalne pričuve društva. Podružnica nije konsolidirana u ovim financijskim izvješćima, budući da Uprava Banke smatra da njena neto imovina nije materijalno značajna za financijska izvješća Banke.

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

	2012.	2011.
Ukupnu imovinu	31.803	559
Ukupnu neto imovinu	1.562	(947)
Neto dobitak / (gubitak) za godinu	1.310	(1.208)

20. Ostala imovina

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	6.748	6.692
Obračunane naknade i provizije	4.592	5.037
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	2.064	2.210
Ostali predujmovi	87	84
Potraživanja za porez na dobit	-	115
Ostala imovina	1.639	2.173
	15.130	16.311
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(1.989)	(1.843)
	13.141	14.468

Nekretnine i oprema preuzeta za nenaplaćena potraživanja ne koristi se za potrebe Banke i na dan 31. prosinca 2012. godine iznosi 6.748 tisuće kuna (u 2011. godini: 6.692 tisuća kuna). U knjigama Banke vode se po trošku stjecanja.

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

	2012.	2011.
Stanje na dan 1. siječnja	1.843	1.452
Povećanje	896	641
Naplaćeni iznosi	(367)	(210)
Otpisani iznosi	(384)	(32)
Tečajne razlike	1	(8)
Stanje na dan 31. prosinca	1.989	1.843

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

21. Obveze prema bankama

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Depoziti po viđenju, u stranim valutama	12.804	21.722
Depoziti po viđenju, u kunama	28	6
Oročeni depoziti domaćih i stranih banaka, u stranim valutama	129.254	98.876
Oročeni depoziti domaćih banaka, u kunama	5.000	30.502
	147.086	151.106

Oročeni depoziti stranih banaka primljeni su po stopama u rasponu od 1,00% do 2,00% (2011.: po stopi od 1,00% do 3,00%). Kamatne stope na primljene oročene depozite domaćih banaka kreću se u rasponu od 0,01% do 0,50% (2011.: od 0,80% do 1,50%).

22. Obveze prema klijentima

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Stanovništvo		
Depoziti po viđenju		
- u kunama	199.657	187.654
- u stranim valutama	136.276	144.660
Oročeni		
- u kunama	365.483	338.157
- u stranim valutama	982.335	939.580
Ukupno stanovništvo	1.683.751	1.610.051
Pravne osobe		
Depoziti po viđenju		
- u kunama	198.354	244.246
- u stranim valutama	47.481	62.567
Oročeni		
- u kunama	228.922	161.207
- u stranim valutama	40.626	72.513
Ukupno pravne osobe	515.383	540.533
Sveukupno depoziti klijenata	2.199.134	2.150.584

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

23. Ostala pozajmljena sredstva

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Repo-kredit od domaćih banaka, u kunama	26.401	38.807
Kratkoročne pozajmice od domaćih banaka s tržišta novca	19.242	-
Pozajmice od HBOR-a	163.026	95.669
	208.669	134.476

Repo krediti od domaćih banaka odnose se na primljene kredite za koje je banka založila vrijednosne papire s obvezom reotkupa istih na određeni budući datum. Primljeni repo-kredit u 2012. godini ugovoren je uz kamatnu stopu 0,7% (2011.: 1,25% i 2,00%). Kao podloga ugovoru založene su obveznice Republike Hrvatske RHMF-O-15CA, tržišne vrijednosti 27.772 tisuća kuna (2011.: RHMF-O-172A i RHMF15CA, tržišne vrijednosti 42.388 tisuća kuna).

Kredit od domaćih banaka odnose se na primljeni investicijski kredit ugovoren uz kamatnu stopu od 4,08%.

Pozajmice od HBOR-a namijenjene su odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede, uz kamatnu stopu od 0% do 5% (2011.: 0% do 5%).

24. Ostale obveze

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Obveze u obračunu po danim kreditima	6.686	6.426
Obveze prema zaposlenicima	3.811	3.907
Rezerviranja za otpremnine	3.598	3.189
Obveze prema dobavljačima	3.152	3.199
Obveze u postupku plaćanja	1.669	3.914
Obveze u obračunu po primljenim sredstvima	1.263	950
Obračunane premije za osiguranje štednih uloga	1.130	1.089
Obračunane naknade i provizije	720	769
Tekuća obveza poreza na dobit	396	267
Obveze za dividendu	125	131
Ostale kunske obveze	5.732	1.556
Ostale devizne obveze	110	795
	28.392	26.192

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

25. Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove

a) Analiza

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Rezerviranja za ostale potencijalne obveze	4.576	4.207
Rezerviranja za sudske sporove	250	250
	<u>4.826</u>	<u>4.457</u>

b) Promjene rezerviranja

	2012.	2011.
<i>Promjene rezerviranja za potencijalne obveze</i>		
Stanje na dan 1. siječnja	4.457	2.900
Povećanje tijekom godine	1.128	2.084
Smanjenje tijekom godine	(759)	(527)
Stanje na dan 31. prosinca	4.826	4.457

26. Izdani hibridni instrumenti

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Izdane hibridne obveznice	<u>77.351</u>	<u>77.195</u>

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

27. Dionički kapital

Dionički kapital se sastoji od redovnih dionica. Ukupan broj izdanih dionica na kraju 2012. godine iznosi 668.749 redovnih dionica (2011. godine 668.749 dionica) nominalne vrijednosti od 400,00 kuna po dionici.

Banka ima 9.203 trezorirane dionice na dan 31. prosinca 2012. godine, knjižene po trošku nabave (u 2011. godini 9.203 komada).

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

27. Dionički kapital (nastavak)

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

	2012.		2011.	
	Broj dionica	Redovne dionice %	Broj dionica	Redovne dionice %
Lorenzo Gorgoni	66.002	9,87	66.002	9,87
Antonia Gorgoni	65.336	9,77	65.336	9,77
Assicurazioni Generali S.p.A.	63.791	9,54	63.791	9,54
Cerere S,R,L, Trieste	63.735	9,53	63.735	9,53
Miljan Todorović	55.731	8,33	55.731	8,33
Zagrebačka banka d.d. zbirni	39.863	5,96	39.863	5,96
Sigilfredo Montinari	38.529	5,76	38.529	5,76
Andrea Montinari	38.515	5,76	38.515	5,76
Dario Montinari	28.526	4,27	38.526	5,76
Giovanni Semeraro	27.494	4,11	27.494	4,11
Ostali dioničari (pojedinačno manje od 3%)	181.227	27,10	171.227	25,6
	668.749	100	668.749	100

28. Ostale rezerve

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Zakonske rezerve	109.504	97.038
Rezerve za vlastite dionice	16.830	16.830
Rezerve za opće bankovne rizike	5.104	5.104
Neraspodjeljive rezerve	131.439	118.972
Kapitalni dobitak od kupoprodaje vlastitih dionica	4.802	4.802
Rezerve fer vrijednosti	(11.048)	(27.933)
Raspodjeljive rezerve	(6.247)	(23.131)
	125.192	95.841

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

29. Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba i usluge skrbi nad vrijednosnicama

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

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

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Sredstva		
Krediti stanovništvu	20.382	22.168
Krediti pravnim osobama	1.151	28.486
Novčana sredstva	964	1.818
Ukupno sredstva:	22.497	52.472
Izvori		
Javni sektor	8.237	36.898
Pravne osobe	3.250	4.382
Financijske institucije	11.010	11.192
Ukupno izvori:	22.497	52.472

Banka pruža usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima. Tržišna vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira primljenih u skrbništvo na dan 31. prosinca 2012. godine iznosi 322.555 tisuća kuna (2011.: 323.924 tisuće kuna).

Banka je tijekom 2012. godine ostvarila ukupno 1.010 tisuća kuna (2011.: 1.386 tisuće kuna) prihoda od naknada za upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih osoba.

30. Potencijalne i preuzete obveze

Pravni sporovi

Na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine protiv Banke se vodi određeni broj sudskih sporova. Prema procjeni Uprave, za troškove koji bi mogli nastati po sudskim sporovima koji se vode protiv Banke izdvojena su rezerviranja u iznosu 250 tisuća kuna (2011.: 250 tisuća kuna).

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

30. Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

Obveze po kreditima, garancije i ostali financijski instrumenti

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

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Preuzete obveze - neiskorišteni okvirni krediti po transakcijskim računima	173.033	184.848
Preuzete obveze - neiskorišteni krediti	169.114	101.390
Garancije	66.774	80.426
Devizni akreditivi	16.420	23.182
	425.341	389.846

Primarna uloga potencijalnih i preuzetih obveza je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i zajmovi.

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Do 1 godine	5.203	7.954
Od 2 do 5 godina	8.187	17.072
Preko 5 godina	2.839	3.610
Ukupno	16.229	28.636

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

31. Transakcije s osobama u posebnom odnosu s Bankom

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

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

	Ključno rukovodstvo i s njima povezane osobe		Nadzorni odbor	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Zajmovi				
Stanje zajmova na početku godine	2.839	2.656	9.078	-
Povećanje tijekom godine	485	183	12.956	9.078
Stanje zajmova na kraju godine	3.324	2.839	22.034	9.078
Ostvareni kamatni prihod	160	181	890	151
Primljeni depoziti				
Stanje depozita na početku godine	5.586	9.575	288	1.246
Povećanje / (smanjenje) tijekom godine	1.008	(3.989)	1.906	(958)
Stanje depozita na kraju godine	6.594	5.586	2.194	288
Ostvareni kamatni rashod	265	239	51	2
Naknade managementu				
			2012.	2011.
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja			9.205	8.182
Uprava se sastoji od 3 člana.				
	Imovina		Obveze	
	2012.	2011.	2012.	2011.
POBA faktor d.o.o.	31.803	4.977	30.240	524
	Prihodi		Rashodi	
	2012.	2011.	2012.	2011.
	19	70	950	24

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

32. Politika upravljanja financijskim rizicima

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

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

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

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

Kreditni rizik

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

Rizik likvidnosti

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti

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

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

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

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

Tržišni rizik

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

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Valutni rizik

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

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

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

Kamatni rizik

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

Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. U slučaju varijabilnih kamatnih stopa, imovina i obveze Banke podložni su i baznom riziku koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa.

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

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

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Derivatna financijska imovina i obveze

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

Operativni rizik

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

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

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

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

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

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

U cilju aktivnog upravljanju operativnim rizikom i osiguravanje neovisnog nadzora i analize operativnog rizika, Direkcija prati izloženost operativnom riziku prema definiranim internim aktima i standardima, prikuplja podatke vezano uz operativni rizik (događaji operativnog rizika, ključni pokazatelji rizika, analize osjetljivosti), daje prijedloge smanjenja i/ili izbjegavanja operativnog rizika, prati i izvještava o rizičnom profile Banke sa aspekta operativnih rizika, sudjeluje pri implementaciji novih proizvoda i značajnih poslovnih promjena, obavlja edukaciju o operativnom riziku te redovito izvještava Upravu Banke, Komisiju za upravljanje operativnim rizicima i više rukovodstvo Banke o izloženostima Banke operativnom riziku.

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

33. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza

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

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

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

33. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)

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

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

2012.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Imovina raspoloživa za prodaju				
Vlasničke vrijednosnice	74.936	-	27.429	102.365
Dužničke vrijednosnice	238.228	-	-	238.228
Ukupno	313.164	-	27.429	340.593

U razini 3 se nalaze vrijednosni papiri društava HROK d.o.o., Središnje klirinško depozitarno društvo, Tržište novca d.d., Zagrebačka burza d.d., S.W.I.F.T Belgium, Centralna depozitarna agencija ad Podgorica i Atlasmont banka a.d Podgorica koji se vrednuju prema trošku nabave.

2011.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Imovina raspoloživa za prodaju				
Vlasničke vrijednosnice	65.872	-	27.338	93.210
Dužničke vrijednosnice	191.210	-	9.538	200.748
Ukupno	257.082	-	36.876	293.958

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

Tijekom razdoblja nije bilo reklasifikacije iz 1. u 2. razinu ili obrnuto.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

34. Kamatni rizik

Sljedeće tabele prikazuju osjetljivost Banke na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2012. godine i 2011. godine koja se temelji na poznatim datumima promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju nepromjenjive i promjenjive stope, te pretpostavljenih datuma promjena cijena ostalih stavki.

Na dan 31. prosinca 2012. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	-	-	-	-	388.628	388.628
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	211.836	211.836
Plasmani kod drugih banaka	147.030	-	-	18.925	244	166.199
Zajmovi klijentima	1.452.681	66.152	171.652	67.901	14.259	1.772.645
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	132.055	3.122	44.506	156.901	4.009	340.593
Financijska imovina koja se drži do dospijea	-	-	-	27.416	65	27.481
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	4.770	4.770
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	31.787	31.787
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	94.513	94.513
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	6.619	6.619
Ostala imovina	-	-	-	-	13.141	13.141
UKUPNO IMOVINA	1.731.766	69.274	216.158	271.143	769.871	3.058.212
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	147.004	-	-	-	82	147.086
Obveze prema klijentima	1.553.236	202.391	406.979	6.287	30.241	2.199.134
Ostala pozajmljena sredstva	27.976	12.758	102.332	65.090	513	208.669
Ostale obveze	-	-	-	-	28.392	28.392
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	4.826	4.826
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	75.456	1.895	77.351
Ukupno obveze	1.728.216	215.149	509.311	146.833	65.949	2.665.458
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	125.192	125.192
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	8.129	8.129
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	392.754	392.754
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.728.216	215.149	509.311	146.833	458.703	3.058.212
Neto kamatna izloženost	3.550	(145.875)	(293.153)	124.310	311.168	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

34. Kamatni rizik (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2011. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	-	-	-	-	188.604	188.604
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	102.525	79.428	28.397	-	210.350
Plasmani kod drugih banaka	156.527	-	-	19.600	101	176.228
Zajmovi klijentima	1.558.029	173.367	64.297	81.901	16.027	1.893.621
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.504	6.659	17.147	170.831	97.817	293.958
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	-	-	-	27.691	65	27.756
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	3.570	3.570
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	20.696	20.696
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	72.799	72.799
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	9.700	9.700
Ostala imovina	-	-	-	-	14.468	14.468
UKUPNO IMOVINA	1.716.060	282.551	160.872	328.420	423.847	2.911.750
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	126.026	24.990	-	-	90	151.106
Obveze prema klijentima	1.436.194	181.221	432.903	72.664	27.602	2.150.584
Ostala pozajmljena sredstva	41.990	18.041	16.639	57.160	646	134.476
Ostale obveze	-	-	-	-	26.192	26.192
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	4.457	4.457
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	75.304	1.891	77.195
Ukupno obveze	1.604.210	224.252	449.542	205.128	60.878	2.544.010
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	95.841	95.841
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	12.466	12.466
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	367.740	367.740
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.604.210	224.252	449.542	205.128	428.618	2.911.750
Neto kamatna izloženost	111.850	58.299	(288.670)	123.292	(4.771)	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

34. Kamatni rizik (nastavak)

Ponderirane efektivne kamatne stope na dane kredite klijentima u 2012. godini bile su 8,62% (u 2011. godini 9,27%).

Ponderirane efektivne kamatne stope na depozite primljene od klijenata tijekom 2012. godine, bile su 3,13% (u 2011. godini 3,08%).

Tablica u privitku prikazuje osjetljivost imovine i obveza Banke koje nose promjenljivu kamatu na promjene kamatnih stopa. Pretpostavke rasta uzete su od zabilježenog rasta ili pada kamatne stope tijekom 2012. i 2011. godine. Promjena kamatnih stopa ima direktan utjecaj na neto kamatne prihode. Ukoliko se primjene isti postoci na pad kamatne stope rezultat bi bio kamatni rashod u istom iznosu.

	Pretpostavljeni rast kamatne stope	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2012. godine	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2011. godine
Imovina	5%	5.949	6.953
Obveze	5%	<u>(1.804)</u>	<u>(1.834)</u>
Utjecaj na neto kamatne prihode		<u>4.145</u>	<u>5.119</u>

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

34. Valutni rizik

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

Na dan 31. prosinca 2012. godine	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	121.259	8.350	61.105	190.714	197.914	388.628
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	21.347	4.925	-	26.272	185.564	211.836
Plasmani kod drugih banaka	55.306	4.966	-	60.272	105.927	166.199
Zajmovi klijentima	1.017.979	9.799	7	1.027.785	744.860	1.772.645
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	201.496	24.025	22.439	247.960	92.633	340.593
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	27.481	27.481
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	4.770	4.770
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	31.787	31.787
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	94.513	94.513
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	6.619	6.619
Ostala imovina	153	1	1	155	12.986	13.141
UKUPNO IMOVINA	1.417.540	52.066	83.552	1.553.158	1.505.054	3.058.212
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	77.379	14.714	49.965	142.058	5.028	147.086
Obveze prema klijentima	1.191.855	35.481	27.437	1.254.773	944.361	2.199.134
Ostala pozajmljena sredstva	56.721	-	-	56.721	151.948	208.669
Ostale obveze	359	18	18	395	27.997	28.392
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	4.826	4.826
Izdani hibridni instrumenti	77.351	-	-	77.351	-	77.351
Ukupno obveze	1.403.665	50.213	77.420	1.531.298	1.134.160	2.665.458
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	125.192	125.192
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	8.129	8.129
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	392.754	392.754
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.403.665	50.213	77.420	1.531.298	1.526.914	3.058.212
Neto tečajna izloženost	13.875	1.853	6.132	21.860	(21.860)	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

35. Valutni rizik (nastavak)

	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2011. godine						
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	25.864	28.762	14.164	68.790	119.814	188.604
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	21.914	5.244	-	27.158	183.192	210.350
Plasmani kod drugih banaka	144.588	5.038	-	149.626	26.602	176.228
Zajmovi klijentima	1.059.876	9.943	283	1.070.102	823.519	1.893.621
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	190.741	6.193	12.483	209.417	84.541	293.958
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	-	-	-	-	27.756	27.756
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	3.570	3.570
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	20.696	20.696
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	72.799	72.799
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	9.700	9.700
Ostala imovina	93	-	-	93	14.375	14.468
UKUPNO IMOVINA	1.443.076	55.180	26.930	1.525.186	1.386.564	2.911.750
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	103.085	17.512	-	120.597	30.509	151.106
Obveze prema klijentima	1.210.891	39.311	23.084	1.273.286	877.298	2.150.584
Ostala pozajmljena sredstva	52.716	-	-	52.716	81.760	134.476
Ostale obveze	1.405	804	18	2.227	23.965	26.192
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	4.457	4.457
Izdani hibridni instrumenti	77.195	-	-	77.195	-	77.195
Ukupno obveze	1.445.292	57.627	23.102	1.526.021	1.017.989	2.544.010
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	95.841	95.841
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	12.466	12.466
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	367.740	367.740
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.445.292	57.627	23.102	1.526.021	1.385.729	2.911.750
Neto tečajna izloženost	(2.216)	(2.447)	3.828	(835)	835	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

35. Valutni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Banke na promjenu srednjeg tečaja HNB-a na više, odnosno povećanje tečaja i utjecaj na račun dobiti i gubitka. Primjenom istog pretpostavljenog postotka na smanjenje srednjeg tečaja HNB-a utjecaj na račun dobitka i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru, odnosno zbroj utjecaja po svim valutama rashodovni za 2012. godinu, odnosno prihodovni za 2012. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobitka i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

Valuta na dan 31. prosinca 2012. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na račun	Utjecaj na račun	Utjecaj na račun
		dobitka i gubitka Imovina Banke	dobitka i gubitka Obveze Banke	dobitka i gubitka Neto
Imovina	2,00%	31.063	-	-
Obveze	2,00%	-	30.626	-
Neto imovina / (obveze)				437

Valuta na dan 31. prosinca 2011. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na račun	Utjecaj na račun	Utjecaj na račun
		dobitka i gubitka Imovina Banke	dobitka i gubitka Obveze Banke	dobitka i gubitka Neto
Imovina	2,00%	30.504	-	-
Obveze	2,00%	-	30.520	-
Neto imovina / (obveze)				(16)

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

36. Rizik likvidnosti

Na dan 31. prosinca 2012. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	388.628	-	-	-	-	388.628
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	98.659	88.264	20.092	4.821	211.836
Plasmani kod drugih banaka	109.881	18.864	4.947	23.318	9.189	166.199
Zajmovi klijentima	350.355	197.085	642.691	219.293	363.221	1.772.645
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	133.141	4.807	45.744	91.679	65.222	340.593
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	-	-	65	27.416	-	27.481
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	4.770	4.770
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	31.787	31.787
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	94.513	94.513
Odgođena porezna imovina	-	-	6.619	-	-	6.619
Ostala imovina	6.293	-	6.848	-	-	13.141
UKUPNO IMOVINA	988.298	319.415	795.178	381.798	573.523	3.058.212
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	132.769	14.317	-	-	-	147.086
Obveze prema klijentima	876.597	330.507	870.655	103.682	17.693	2.199.134
Ostala pozajmljena sredstva	28.489	12.758	102.332	27.833	37.257	208.669
Ostale obveze	23.709	254	250	-	4.179	28.392
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	2.551	168	1.822	110	175	4.826
Izdani hibridni instrumenti	-	1.895	-	-	75.456	77.351
Ukupno obveze	1.064.115	359.899	975.059	131.625	134.760	2.665.458
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	125.192	125.192
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	8.129	8.129
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	392.754	392.754
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.064.115	359.899	975.059	131.625	527.514	3.058.212
Neto likvidonosna pozicija	(75.817)	(40.484)	(179.881)	250.173	46.009	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

36. Rizik likvidnosti (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2011. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	188.604	-	-	-	-	188.604
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	102.525	79.428	23.846	4.551	210.350
Plasmani kod drugih banaka	156.628	-	-	19.600	-	176.228
Zajmovi klijentima	257.952	347.735	563.856	329.388	394.690	1.893.621
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	95.611	8.161	19.355	53.626	117.205	293.958
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	65	-	27.691	27.756
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	3.570	3.570
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	20.696	20.696
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	72.799	72.799
Odgođena porezna imovina	-	-	9.700	-	-	9.700
Ostala imovina	4.970	67	9.431	-	-	14.468
UKUPNO IMOVINA	703.765	458.488	681.835	426.460	641.202	2.911.750
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	126.116	24.990	-	-	-	151.106
Obveze prema klijentima	871.099	298.559	806.827	154.168	19.931	2.150.584
Ostala pozajmljena sredstva	42.636	18.041	16.639	27.225	29.935	134.476
Ostale obveze	22.512	492	112	-	3.076	26.192
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	2.391	246	1.560	251	9	4.457
Izdani hibridni instrumenti	-	1.891	-	-	75.304	77.195
Ukupno obveze	1.064.754	344.219	825.138	181.644	128.255	2.544.010
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	95.841	95.841
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	12.466	12.466
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	367.740	367.740
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.064.754	344.219	825.138	181.644	495.995	2.911.750
Neto likvidonosna pozicija	(360.989)	114.269	(143.303)	244.816	145.207	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

37. Kreditni rizik

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i izvanbilančna

Na dan 31. prosinca 2012. godine	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	211.836	-	-	211.836
Plasmani kod drugih banaka	166.799	(600)	-	166.199
Imovina raspoloživa za prodaju	344.892	(4.299)	-	340.593
Imovina koja se drži do dospeljeća	27.481	-	-	27.481
Zajmovi klijentima				
- potpuno nadoknadivi	1.610.068	-	(22.040)	1.588.028
- djelomično nadoknadivi	216.559	(31.942)	-	184.617
- potpuno nenadoknadivi	111.003	(111.003)	-	-
Ukupno bilančna izloženost	2.688.638	(147.844)	(22.040)	2.518.754
B. Izvanbilančna izloženost				
Klijenti				
- potpuno nadoknadivi	424.739	-	(4.150)	420.589
- djelomično nadoknadivi	251	(75)	-	176
- potpuno nenadoknadivi	351	(351)	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	425.341	(426)	(4.150)	420.765
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.113.979	(148.270)	(26.190)	2.939.519
<hr/>				
Na dan 31. prosinca 2011. godine	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	210.350	-	-	210.350
Plasmani kod drugih banaka	176.828	(600)	-	176.228
Imovina raspoloživa za prodaju	295.184	(1.226)	-	293.958
Imovina koja se drži do dospeljeća	27.756	-	-	27.756
Zajmovi klijentima				
- potpuno nadoknadivi	1.842.431	-	(20.540)	1.821.891
- djelomično nadoknadivi	105.318	(33.588)	-	71.730
- potpuno nenadoknadivi	111.924	(111.924)	-	-
Ukupno bilančna izloženost	2.769.791	(147.338)	(20.540)	2.601.913
B. Izvanbilančna izloženost				
Klijenti				
- potpuno nadoknadivi	389.203	-	(3.750)	385.453
- djelomično nadoknadivi	269	(83)	-	186
- potpuno nenadoknadivi	374	(374)	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	389.846	(457)	(3.750)	385.639
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.159.637	(147.795)	(24.290)	2.987.552

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

37. Kreditni rizik (nastavak)

b) Dospjela nenaplaćena potraživanja

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

Na dan 31. prosinca 2012. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	-	-	600
Zajmovi klijentima							
građani	17.451	37.323	11.174	7.789	6.974	6.471	49.900
poduzeća	8.805	60.762	54.280	56.154	25.561	11.953	85.109
javni sektor i ostali sektori	6.853	-	-	1	202	2	377
Ostala dospjela potraživanja	33	6	3	4	135	-	10.373
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	33.142	98.091	65.457	63.948	32.872	18.426	146.359

Na dan 31. prosinca 2011. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
Plasmani kod drugih banaka	183	-	-	-	-	-	600
Zajmovi klijentima							
građani	23.574	41.872	9.802	13.286	8.994	9.005	45.039
poduzeća	21.765	60.324	7.620	6.006	15.218	17.838	76.413
javni sektor i ostali sektori	68	7.089	195	14	2	1	509
Ostala dospjela potraživanja	1.718	509	109	42	-	158	14.667
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	47.308	109.794	17.726	19.348	24.214	27.002	137.228

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

37. Kreditni rizik (nastavak)

c) Pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

Na dan 31. prosinca 2012. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	211.836
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	166.199
Zajmovi klijentima	35.871	127.420	141.787	9.863	1.457.704
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	340.593
Imovina koja se drži do dospelja	-	-	-	-	27.481
Ukupno bilančna izloženost	35.871	127.420	141.787	9.863	2.203.813
B. Izvanbilančna izloženost					
Klijenti	5.742	5.409	338	-	413.852
Ukupno izvanbilančna izloženost	5.742	5.409	338	-	413.852
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	41.613	132.829	142.125	9.863	2.617.665
Fer vrijednost instrumenata osiguranja					
		166.036	213.188		
Na dan 31. prosinca 2011. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	210.350
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	176.228
Zajmovi klijentima	54.650	159.560	191.179	18.864	1.469.368
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	293.958
Imovina koja se drži do dospelja	-	-	-	-	27.756
Ukupno bilančna izloženost	54.650	159.560	191.179	18.864	2.177.660
B. Izvanbilančna izloženost					
Klijenti	3.077	3.470	5.312	420	377.567
Ukupno izvanbilančna izloženost	3.077	3.470	5.312	420	377.567
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	57.727	163.030	196.491	19.284	2.555.227
Fer vrijednost instrumenata osiguranja					
		203.789	294.737		

d) Udio rezervacija u zajmovima klijentima

	2012.		2011.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)
Potpuno nadoknadivi	83,1	1,4	89,5	1,1
Djelomično nadoknadivi	11,2	14,7	5,1	31,9
Potpuno nenadoknadivi	5,7	100	5,4	100
Ukupno	100		100	

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

38. Rizik promjene cijena

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

	Pretpostavljena promjena cijene	Utjecaj rasta cijene na revalorizacijske rezerve
Na dan 31. prosinca 2012. godine	3%	10.218
Na dan 31. prosinca 2011. godine	3%	8.819

39. Koncentracija imovine i obveza

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

	2012.	2011.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	156.952	83.804
Ostale novčane rezerve	10.000	10.000
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	211.836	210.350
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	29.563	495
Obveznice Republike Hrvatske	41.589	51.011
Ostala imovina	4.537	1.862
Primljeni depoziti	(558)	(556)
Tekuća porezna obveza	(3.225)	(3.043)
	450.694	353.923

Indirektna izloženost Banke prema Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca 2012. po osnovi dužničkih vrijednosnica izdanih od lokalne uprave, zajmova i ostalih izloženosti je sljedeća:

	2012.	2011.
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	(1.130)	(1.089)
Zajmovi HBOR-u za koje garantira država	18.926	19.601
Zajmovi klijentima za koje garantira država	9.863	10.595
Primljeni depoziti	(93.446)	(71.406)
Uzeti zajmovi od HBOR-a	(163.026)	(95.669)
	(228.813)	(137.968)

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(Svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

40. Odobrenje financijskih izvješća

Izdavanje financijskih izvješća odobrila je Uprava 12. travnja 2013. i u njeno ime su ih potpisali:

Julio Kuruc
Predsjednik Uprave



Marijan Marušić
Član Uprave



Davorka Jakir
Član Uprave



Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

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

Račun dobiti i gubitka

	2012.	2011.
	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000
1. Kamatni prihodi	169.708	179.738
2. Kamatni troškovi	(81.698)	(75.126)
3. Neto kamatni prihod	88.010	104.612
4. Prihodi od provizija i naknada	34.377	36.749
5. Troškovi provizija i naknada	(10.732)	(11.244)
6. Neto prihod od provizija i naknada	23.645	25.505
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	7.581	9.169
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(1.490)	(3.660)
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	1.236	1.280
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	2.207	1.247
17. Ostali prihodi	3.329	4.251
18. Ostali troškovi	(11.915)	(5.765)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(99.215)	(99.893)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	13.388	36.746
21. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(3.174)	(21.110)
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	10.214	15.636
23. Porez na dobit	(2.085)	(3.170)
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	8.129	12.466
25. Zarada po dionici	12,16	18,64

Dodatak računu dobiti i gubitka

	2012.	2011.
	HRK '000	HRK '000
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-
Pripisan dioničarima matičnog društva	-	-
Manjinski udjel	-	-

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Bilanca

	2012. Nerevidirano HRK '000	2011. Nerevidirano HRK '000
Imovina		
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	420.161	340.226
1.1. Gotovina	41.374	36.072
1.2. Depoziti kod HNB-a	378.787	304.154
2. Depoziti kod bankarskih institucija	308.061	213.394
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	29.563	495
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	443.974	405.955
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	57.680	94.071
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
8. Derivatna financijska imovina	-	-
9. Krediti financijskim institucijama	18.925	19.600
10. Krediti ostalim komitentima	1.620.530	1.707.494
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	4.770	3.570
12. Preuzeta imovina	6.748	6.692
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	126.426	93.612
14. Kamate, naknade i ostala imovina	30.842	36.954
A. Ukupno imovina	3.067.680	2.922.063
Obveze i kapital		
1. Krediti od financijskih institucija	208.156	133.830
1.1. Kratkoročni krediti	33.600	46.000
1.2. Dugoročni krediti	174.556	87.830
2. Depoziti	2.296.674	2.256.955
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	372.017	403.541
2.2. Štedni depoziti	202.989	240.156
2.3. Oročeni depoziti	1.721.668	1.613.258
3. Ostali krediti	-	-
3.1. Kratkoročni krediti	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	-	-
7. Izdani hibridni instrumenti	75.456	75.304
8. Kamate, naknade i ostale obveze	93.934	87.516
B. Ukupno obveze	2.674.220	2.553.605
Kapital		
1. Dionički kapital	259.433	259.433
2. Dobitak/gubitak tekuće godine	8.129	12.466
3. Zadržana dobit/(gubitak)	-	-
4. Zakonske rezerve	109.505	97.039
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	30.203	34.436
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(13.810)	(34.916)
C. Ukupno kapital	393.460	368.458
D. Ukupno obveze i kapital	3.067.680	2.922.063

Dodatak bilanci

	2012. HRK '000	2011. HRK '000
UKUPNI KAPITAL	-	-
Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	-	-
Manjinski udjel	-	-

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Izvješće o novčanom tijeku

	2012. Nerevidirano HRK '000	2011. Nerevidirano HRK '000
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	10.214	15.636
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	3.174	21.110
1.3. Amortizacija	9.470	10.100
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	(195)	(860)
1.6. Ostali (dobici)/gubici	-	-
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	22.663	45.986
2.1. Depoziti kod HNB-a	(1.486)	(20.492)
2.2. Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	(29.068)	(495)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti fin. institucijama	675	400
2.4. Krediti ostalim komitentima	83.790	(210.932)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi fin. instr. koji se drže radi trgovanja	-	-
2.6. Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti raspoloživi za prodaju	(16.913)	(11.548)
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
2.8. Ostala poslovna imovina	6.432	(10.443)
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	43.430	(253.510)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	(31.524)	51.151
3.2. Štedni i oročeni depoziti	71.243	(14.431)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
3.4. Ostale obveze	1.957	12.709
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	41.676	49.429
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	107.769	(158.095)
5. Plaćeni porez na dobit	(3.225)	(3.158)
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	104.544	(161.253)
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nemat.imovine	(42.284)	(15.518)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(1.200)	-
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	36.391	3.248
7.4. Priljene dividende	1.236	(1.280)
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(56)	1.913
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(5.913)	(11.637)
Financijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	74.326	(1.904)
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijed. papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	152	75.304
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	(12)	(11)
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	74.466	73.389
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	173.097	(99.501)
10. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	345.231	444.732
11. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	518.328	345.231

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Izvješće o promjenama kapitala

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/ gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
	Nerevidirano	Nerevidirano	Nerevidirano	Nerevidirano	Nerevidirano	Nerevidirano	Nerevidirano	Nerevidirano
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
1. Stanje 1. siječnja 2012. godine	270.515	(11.082)	124.492	12.466	-	(27.933)	-	368.458
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljenostanje tekuće godine	270.515	(11.082)	124.492	12.466	-	(27.933)	-	368.458
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive	-	-	-	-	-	21.106	-	21.106
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i	-	-	-	-	-	(4.221)	-	(4.221)
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i	-	-	-	-	-	16.885	-	16.885
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	8.129	-	-	8.129
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	8.129	16.885	-	25.014
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	(12)	-	-	-	-	(12)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	12.466	(12.466)	-	-	-	-
17. Stanje 31.12. 2012. godine	270.515	(11.082)	136.946	-	8.129	(11.048)	-	393.460

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Izvješće o promjenama kapitala (nastavak)

	Dionički kapital		Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak /gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
	Nerevidirano	Nerevidirano	Nerevidirano	Nerevidirano	Nerevidiran	Nerevidirano	Nerevidiran	Nerevidirano
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
1. Stanje 1. siječnja 2011. godine	270.515	(11.082)	111.529	12.974		(9.312)	-	374.624
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	(1)	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	270.515	(11.082)	111.529	12.974	-	(9.313)	-	374.624
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(23.275)	-	(23.275)
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	4.655	-	4.655
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(18.620)	-	(18.620)
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	12.466	-	-	12.466
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	12.466	(18.620)	-	(6.154)
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	(11)	-	-	-	-	(11)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	12.974	(12.974)	-	-	-	-
17. Stanje 31.12. 2011. godine	270.515	(11.082)	124.492	-	12.466	(27.933)	-	368.458

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Budući da su u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke ("HNB") podaci klasificirani različito od onih u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Usporedni prikaz računa dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2012. godine i 31. prosinca 2011. godine:

	2012. Prema odluci Hrvatske narodne banke Nerevidirano	2012. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	2012. Razlika	2011. Prema odluci Hrvatske narodne banke Nerevidirano	2011. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	2011. Razlika
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Prihodi od kamata i slični prihodi	169.708	171.922	(2.214)	179.738	179.863	(125)
Rashodi od kamata i slični rashodi	(81.698)	(77.452)	(4.246)	(75.126)	(70.378)	(4.748)
Neto prihod od kamata	88.010	94.470	(6.460)	104.612	109.485	(4.873)
Prihodi od naknada i provizija	34.377	34.378	(1)	36.749	36.745	4
Rashodi za naknade i provizije	(10.732)	(10.732)	-	(11.244)	(11.248)	4
Neto prihodi od naknada i provizija	23.645	23.646	(1)	25.505	25.497	8
Neto dobit od trgovanja	7.581	7.581	-	9.169	9.169	-
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine raspoložive	(1.490)	1.583	(3.073)	(3.660)	(3.660)	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	1.236	1.236	-	1.280	1.280	-
Neto tečajne razlike	2.207	(26)	2.233	1.247	724	523
Ostali poslovni prihodi	3.329	3.353	(24)	4.251	3.894	357
Ukupno ostali prihodi	12.863	13.727	(864)	12.287	11.407	880
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(99.215)	(115.346)	16.131	(99.893)	(109.631)	9.738
Troškovi umanjenja vrijednosti i	(3.174)	(6.283)	3.109	(21.110)	(21.122)	12
Ostali poslovni rashodi	(11.915)	-	(11.915)	(5.765)	-	(5.765)
Ukupno ostali rashodi	(114.304)	(121.629)	7.325	(126.768)	(130.753)	3.985
Dobit prije oporezivanja	10.214	10.214	-	15.636	15.636	-
Porez na dobit	(2.085)	(2.085)	-	(3.170)	(3.170)	-
Neto dobit godine	8.129	8.129	-	12.466	12.466	-
ZARADA PO DIONICI (u HRK)	12,16			18,64		

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Razlika za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. na poziciji "Prihodi od kamata i slični prihodi" u iznosu 2.214 tisuća kuna (2011.: 125 tisuća kuna), odnosi se na tečajne razlike po osnovi kamatnih prihoda.

Razlika na poziciji "Rashodi od kamata i slični rashodi" u iznosu od 4.246 tisuća kuna (2011.: 4.748 tisuća kuna) odnosi se, najvećim dijelom, na premije za osiguranje štednih uloga u iznosu 4.461 tisuća kuna (2011.: 4.364 tisuće kuna), koje su u revidiranom računu dobiti i gubitka prikazane u poziciji "Opći i administrativni troškovi". Ostale razlike odnose se na reklasifikaciju ostalih rashoda u kamatne rashode prema revidiranom izvješću te tečajnih razlika iz kamatnih rashoda u neto dobit od tečajnih razlika.

Razlika u poziciji "Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju" u iznosu 3.073 tisuće kuna odnosi se na umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnica koje su u revidiranom računu dobiti i gubitka prikazane u poziciji "Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja".

Razlika u poziciji "Neto tečajne razlike" odnosi se na efekte tečajnih razlika nastalih svođenjem ispravaka vrijednosti valutnih pozicija na srednji ili ugovoreni tečaj.

Razlike u poziciji "Ostali poslovni rashodi" posljedica su reklasifikacije troškova reprezentacije i reklame, ostalih davanja iz prihoda te ostalih i izvanrednih rashoda na poziciju "Opći administrativni troškovi" u revidiranom izvješću.

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Usporedni prikaz bilance na dan 31. prosinca 2012. godine i 31. prosinca 2011. godine:

	2012. Prema odluci HNB-a Nerevidirano HRK '000	2012. Računovodstv standardi za banke HRK '000	2012. Razlika HRK	2011. Prema odluci HNB-a Nerevidirano HRK '000	2011. Računovodst standardi za banke HRK '000	2011. Razlika HRK
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	420.161	600.464	(180.303)	340.226	398.954	(58.728)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	29.563	-	29.563	495	-	495
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	443.974	340.593	103.381	405.955	293.958	111.997
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	57.680	27.481	30.199	94.071	27.756	66.315
Plasmani i zajmovi drugim bankama	326.986	166.199	160.787	232.994	176.228	56.766
Zajmovi i potraživanja	1.620.530	1.772.645	(152.115)	1.707.494	1.893.621	(186.127)
Ulaganja u podružnice	4.770	4.770	-	3.570	3.570	-
Preuzeta imovina	6.748	-	6.748	6.692	-	6.692
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	126.426	126.300	126	93.612	93.495	117
Odgođena porezna imovina	6.619	6.619	-	9.700	9.700	-
Ostala imovina	24.223	13.141	11.082	27.254	14.468	12.786
Ukupno imovina	3.067.680	3.058.212	9.468	2.922.063	2.911.750	10.313
Obveze						
Obveze prema drugim bankama i depoziti ostalih deponenata	2.504.830	2.554.889	(50.059)	2.390.785	2.436.166	(45.381)
Rezerviranja za obveze i troškove	4.826	4.826	-	4.457	4.457	-
Ostale obveze	89.108	28.392	60.716	83.059	26.192	56.867
Ukupno obveze	2.598.764	2.588.107	10.657	2.478.301	2.466.815	11.486
Hibridni instrumenti	75.456	77.351	(1.895)	75.304	77.195	(1.891)
Kapital						
Dionički kapital	267.500	267.500	-	267.500	267.500	-
Kapitalna dobit od emisije	3.015	3.015	-	3.015	3.015	-
Trezorirane dionice	(11.082)	(11.082)	-	(11.082)	(11.082)	-
Neto dobit za godinu	8.129	8.129	-	12.466	12.466	-
Nerealizirani dobitak/(gubitak) od vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(13.810)	(13.810)	-	(34.916)	(34.916)	-
Rezerve	139.708	139.002	706	131.475	130.757	718
Ukupno kapital	393.460	392.754	706	368.458	367.740	718
Ukupno obveze i kapital	3.067.680	3.058.212	9.468	2.922.063	2.911.750	10.313

Razlika u neto bilančnoj svoti u iznosu od 9.468 tisuća kuna (2011.: 10.313 tisuće kuna) prikazanoj u bilanci prema odluci HNB-a i prema računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj proizlazi iz različito iskazane klasifikacije vremenskih razgraničenja naknada za odobrenje zajmova u iznosu od 9.468 tisuća kuna (2011.: 10.313 tisuća kuna). U bilanci prema odluci HNB-a vremensko razgraničenje naknada i odgođeni porez iskazani su u poziciji "Kamate, naknade i ostale obveze" u "Ukupnim obvezama". U bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj u "Ukupnoj imovini" su razgraničene naknade za odobrenje zajmova iskazane kao umanjenje u poziciji "Zajmovi i potraživanja" dok je odgođena porezna obveza iskazana netirano u poziciji "Odgođena porezna imovina".

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

Imovina

Novčana sredstva na tekućim računima kod domaćih i stranih banaka te ostali depoziti u ukupnom iznosu 180.303 tisuće kuna (2011. u iznosu 58.728 tisuće kuna) iskazani su u revidiranim izvješćima u poziciji "Gotovina i računi kod banaka", dok se prema odluci HNB-a ta sredstva iskazuju u poziciji "Depoziti kod bankarskih institucija".

U revidiranim izvješćima su plasmani klijentima s osnove eskontiranih mjenica i otkupljenih potraživanja u ukupnom iznosu 167.217 tisuća kuna (2011. u iznosu 183.480 tisuća kuna) iskazani u poziciji "Zajmovi klijentima", dok su prema odluci HNB-a ta sredstva iskazana prema portfelju financijske imovine u koji su raspoređeni; eskontirane mjenice u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 136.953 tisuće kuna (2011. u iznosu 117.100 tisuća kuna) i portfelj financijske imovine koja se drži do dospeljeća u iznosu 2.153 tisuće kuna (2011. u iznosu 880 tisuća kuna) dok je faktoring raspoređen u portfelj financijske imovine koja se drži do dospeljeća u iznosu 28.111 tisuća kuna (2011. u iznosu 65.500 tisuća kuna).

Preuzeta imovina se prema zahtjevima HNB-a iskazuje u zasebnoj poziciji, dok je u revidiranom izvješću uključena u stavku "Ostala imovina". Zalihe sitnog inventara u iznosu 126 tisuća kuna (2011. u iznosu 117 tisuća kuna) iskazane su u revidiranom izvješću u poziciji "Ostala imovina", dok je prema odluci HNB-a u poziciji "Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina".

Odgođena porezna imovina u iznosu 6.619 tisuća kuna (2011. u iznosu 9.700 tisuća kuna) u revidiranom izvješću iskazana je kao zasebna pozicija, dok je prema standardima HNB-a uključena u poziciju "Ostala imovina".

Obveze i kapital

Prema odluci HNB-a pozicija "Ostale obveze" uključuje rezerviranja za potencijalne obveze i sudske troškove, koja su u revidiranom izvješću iskazana kao zasebna pozicija u ukupnom iznosu od 4.826 tisuća kuna (2011. u iznosu 4.457 tisuća kuna).

Pozicija "Statutarne i ostale kapitalne rezerve" prema zahtjevima HNB-a uključuje rezerve formirane na osnovi neprodanih stanova na kojima je postojalo stanarsko pravo u iznosu 706 tisuća kuna (2011. u iznosu 718 tisuća kuna), koje su u revidiranom izvješću uključene u poziciju "Ostale obveze".

NADZORNI ODBOR

Koprivnica, 23.04.2013.

Temeljem članka 48. Statuta Podravske banke d.d. te članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor na sjednici održanoj 23. travnja 2013. godine donio je

ODLUKU

o utvrđivanju Godišnjih financijskih izvješća Podravske banke d.d. za 2012. godinu

Članak 1.

Prihvća se Godišnje financijsko izvješće Podravske banke d.d. za 2012. godinu i Godišnje izvješće Uprave o stanju Podravske banke d.d. za 2012. godinu.

Članak 2.

Daje se suglasnost na Godišnja financijska izvješća Podravske banke d.d. za 2012. godinu i na Godišnje izvješće Uprave o stanju Podravske banke d.d. za 2012. godinu, koja je podnijela Uprava Banke, čime se navedena Izvješća smatraju utvrđenima sukladno članku 300.d Zakona o trgovačkim društvima.

Članak 3.

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

Članak 4.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednik Nadzornog odbora:
Miljan Todorovic



**Račun dobiti i gubitka
za 2012. godinu**

(svote u kunama/lp)

Prihodi od kamata i slični prihodi	171.921.752,58
Rashodi od kamata i slični rashodi	(77.451.819,43)
Neto prihod od kamata	94.469.933,15
Prihodi od naknada i provizija	34.377.847,04
Rashodi od naknada i provizija	(10.732.059,08)
Neto prihod od naknada i provizija	23.645.787,96
Ostali neto prihodi iz poslovanja	13.727.083,04
Prihod iz redovnog poslovanja	131.842.804,15
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(6.282.618,93)
Administrativni troškovi poslovanja	(105.876.029,33)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	(9.470.352,39)
Dobit prije oporezivanja	10.213.803,50
Porez na dobit	(2.084.694,98)
<u>Neto dobit tekuće godine</u>	<u>8.129.108,52</u>

Bilanca
na dan 31. prosinca 2012. godine

(svote u kunama/lp)

IMOVINA

Gotovina i računi kod banaka	388.628.357,12
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	211.835.510,14
Plasmani kod drugih banaka	166.199.047,51
Zajmovi klijentima	1.772.645.501,98
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	340.592.784,47
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	27.480.606,92
Ulaganja u podružnice	4.770.000,00
Nematerijalna imovina	31.787.500,11
Nekretnine i oprema	94.512.660,40
Odgodena porezna imovina	6.618.203,31
Ostala imovina	13.141.759,33
Ukupno imovina	<u>3.058.211.931,29</u>

OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL

Obveze	
Obveze prema bankama	147.086.132,25
Obveze prema klijentima	2.199.134.361,81
Ostala pozajmljena sredstva	208.668.701,87
Ostale obveze	28.391.565,35
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	4.826.338,13
Izdani hibridni instrumenti	77.350.848,34
Ukupno obveze	2.665.457.947,75
Kapital	
Dionički kapital	267.499.600,00
Premija na izdane dionice	3.015.402,35
Trezorske dionice	(11.081.779,41)
Ostale rezerve	125.191.652,08
Dobit tekuće godine	8.129.108,52
Ukupno dionički kapital	392.753.983,54
Ukupno obveze i dionički kapital	<u>3.058.211.931,29</u>

Izveštaj o novčanom toku
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

(svote u kunama/lp)

Dobit tekuće godine prije poreza	10.213.803,50
Usklađena za:	
Amortizacija	9.470.352,39
Neto (dobitak) / gubitak od prodaje dugotrajne materijalne imovine	(195.144,32)
Povećanje rezervacija po kreditima i ostalih rezerviranja	6.282.618,93
Prihod od dividendi	(1.236.195,02)
Neto pozitivne tečajne razlike od izdanih hibridnih instrumenata	155.857,70
Operativni dobit prije promjena imovine iz redovnog poslovanja	24.691.293,18
Promjene imovine iz redovnog poslovanja	
Neto (povećanje) / smanjenje sredstava kod Hrvatske narodne banke	(1.485.864,00)
Neto smanjenje / (povećanje) zajmova klijentima	117.465.249,50
Neto (povećanje) / smanjenje plasmana bankama	(16.897.575,95)
Neto smanjenje ostale imovine	797.001,52
Povećanje / (smanjenje) ostalih obveza	1.802.698,51
(Smanjenje) / povećanje obveza prema ostalim bankama	(4.020.055,38)
Povećanje depozita klijenata	48.550.624,28
Plaćeni porez na dobit	(2.828.762,54)
Neto novčani priljev / (odljev) iz redovnog poslovanja	168.074.609,12
Tijek novca iz ulagateljskih aktivnosti	
Kupovina nekretnina i opreme	(42.285.576,64)
Prodaja nekretnina i opreme	206.034,00
Neto (povećanje) / smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	(28.601.381,27)
Primici od dividendi	1.236.195,02
Ulaganja koja se drže do dospijea	274.842,21
Neto novčani priljev / (odljev) iz ulagateljskih aktivnosti	(69.169.886,68)
Tijek novca iz financijskih aktivnosti	
Posuđena sredstva	74.192.696,73
Izdani hibridni instrumenti	-
Neto novčani priljev / (odljev) iz financijskih aktivnosti	74.192.696,73
Neto povećanje / (smanjenje) novca	173.097.419,17
Novac na početku razdoblja	345.230.695,73
Novac na kraju razdoblja	518.328.114,90

**Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.**

(svote u kunama/lp)

Dobit tekuće godine	8.129.108,52
Ostala sveobuhvatna dobit	
Neto dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	21.106.055,37
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu	(4.221.211,04)
Ostala sveobuhvatna dobit	16.884.844,33
Ukupno sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	25.013.952,85

**Izvještaj o promjenama glavnice
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.**

(svote u kunama/lp)

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Kapitalna dobit	Pričuve	Dobit tekuće godine	Ukupno
<u>Stanje 31. prosinca 2011. godine</u>	<u>267.499.600,00</u>	<u>3.015.402,35</u>	<u>(11.081.779,41)</u>	<u>4.801.551,08</u>	<u>91.039.426,03</u>	<u>12.465.830,64</u>	<u>367.740.030,69</u>
Raspored dobiti 2011. godine					12.465.830,64	(12.465.830,64)	-
Otkup vlastitih dionica							-
Ostala sveobuhvatna dobit					16.884.844,33		16.884.844,33
Dobit tekuće godine						8.129.108,52	8.129.108,52
<u>Stanje 31. prosinca 2012. godine</u>	<u>267.499.600,00</u>	<u>3.015.402,35</u>	<u>(11.081.779,41)</u>	<u>4.801.551,08</u>	<u>120.390.101,00</u>	<u>8.129.108,52</u>	<u>392.753.983,54</u>

NADZORNI ODBOR

Koprivnica, 23.04.2013.

Temeljem članka 74. Statuta Podravske banke d.d. Nadzorni odbor na sjednici održanoj 23. travnja 2013. godine donio je

ODLUKU
o prijedlogu upotrebe dobiti ostvarene poslovanjem
Banke u 2012. godini

Članak 1.

Nadzorni odboru daje suglasnost na prijedlog Uprave Banke o upotrebi dobiti ostvarene poslovanjem Banke u 2012. godini, te ga zajednički prosljeđuju Glavnoj Skupštini Banke na odlučivanje, a prema kojemu se dobit ostvarena poslovanjem Banke u 2012. godini u iznosu 8.129.108,52 kune, raspoređuje u rezerve Banke.

Članak 2.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.



Predsjednik Nadzornog odbora:
Miljan Todrović