



**IZVJEŠTAJ REVIZORA
I FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI**

za godinu koja je završila 31. prosinca 2007. godine

Sadržaj



	Stranica
Odgovornost za financijske izvještaje	3
IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA	4-5
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI	
Račun dobiti i gubitka za 2007. godinu	6
Bilanca na dan 31. prosinca 2007. godine	7
Izveštaj o stanju i promjenama na kapitalu za 2007. godinu	8
Izveštaj o novčanim tijekovima za 2007. godinu	9
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE	10 – 51

Odgovornost za financijske izvještaje

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

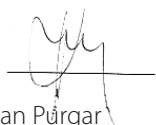
Nakon provedbe odgovarajućih analiza, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

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

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

Za i u ime Uprave



Ivan Purgar
Predsjednik Uprave



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



Marko Gabela
Član Uprave

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Upravi i Vlasniku Croatia banke d.d., Zagreb

Predmet revizije

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Croatia banke d.d., Zagreb («Banka»), koji obuhvaćaju bilancu na dan 31. prosinca 2007. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o stanju i promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanom tijeku za tada završenu godinu te sažetak značajnijih računovodstvenih politika i ostalih bilješki s objašnjenjima.

Odgovornost Uprave

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju tih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja odobrenim za primjenu u Republici Hrvatskoj. Ta odgovornost uključuje: oblikovanje, uvođenje i održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja bez značajnih pogrešnih prikazivanja uslijed pogrešaka ili prevara; izbor i primjenu prikladnih računovodstvenih politika; i stvaranje računovodstvenih procjena koje su razumne u danim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima zasnovano na obavljenoj reviziji. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu sa zahtjevima etike te reviziju planiramo i obavljammo kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnih pogrešnih prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi pribavljanja dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Izbor odabranim postupaka ovisi o revizorovoj prosudbi, uključujući procjenu rizika značajnih pogrešnih prikazivanja u financijskim izvještajima uslijed prevara ili pogrešaka. Pri tom procjenjivanju rizika, revizor razmatra interne kontrole važne za subjektovo sastavljanje i fer prezentiranje financijskih izvještaja kako bi oblikovao revizijske postupke koji su prikladni u danim okolnostima, ali ne i za izražavanje mišljenja o uspješnosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija također obuhvaća ocjenu prikladnosti primjenjenih računovodstvenih politike i značajnih menadžmentovih procjena i razboritosti menadžmentovih računovodstvenih procjena, kao i ocjenu cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.

Vjerujemo da revizijski dokazi koje smo prikupili jesu dostatni i prikladni za ostvarivanje osnove za naše revizijsko mišljenje.





Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji pružaju istinit i fer prikaz financijskog položaja Banke na dan 31. prosinca 2007. godine, te njene financijske uspješnosti i njenih novčanih tijekova za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja odobrenim za primjenu u Republici Hrvatskoj.

Posebni naglasci

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

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

Zagreb, 11. travnja 2008. godine

Alisa Širinić
Ovlašteni revizor

BDO

BDO Revizija Zagreb d.o.o.
za pružanje revizorskih, konzalting
i računovodstvenih usluga
Zagreb, J. F. Kennedy 6b

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

Jeni Krstičević
Direktor



RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2007. GODINU



	Bilješka	2007. u tisućama kuna	2006. u tisućama kuna
Prihodi od kamata	4	96.304	88.360
Rashodi od kamata	5	(46.788)	(41.281)
Neto prihodi od kamata		49.516	47.079
Prihodi od naknada i provizija	6	13.172	12.657
Rashodi od naknada i provizija	7	(9.526)	(9.928)
Neto prihodi od naknada i provizija		3.646	2.729
Neto (rashodi)/prihodi iz financijskog poslovanja	8	(1.143)	396
Neto prihodi od tečajnih razlika	9	6.081	5.784
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	10	21.706	6.887
Ukupno ostali prihodi		26.644	13.067
Ostali poslovni rashodi	11	(76.585)	(75.410)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	14	(763)	13.302
Ukupno ostali rashodi		(77.348)	(62.108)
Dobit prije oporezivanja		2.458	767
Porez na dobit	15	(510)	(283)
Dobit za godinu		1.948	484
Zarada po dionici	33	0.95	0.24

BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2007. GODINE



	Bilješka	31. prosinca 2007. u tisućama kuna	31. prosinca 2006. u tisućama kuna
AKTIVA			
Novčana sredstva	16	52.865	46.560
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	17	140.678	129.750
Plasmani bankama	18	272.406	199.973
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	19	89.231	120.360
Financijska imovina koja se drži do dospelja	20	18.323	16.538
Zajmovi i predujmovi klijentima	21	963.015	882.459
Ulaganja u podružnice	22	440	440
Nekretnine, postrojenja i oprema	23	27.442	38.999
Nematerijalna imovina	23	5.800	4.886
Preuzeta imovina	24	41.681	45.422
Ostala imovina	25	62.423	37.801
Ukupno aktiva		1.674.304	1.523.188
PASIVA			
Obveze prema bankama	26	7.483	5.384
Depoziti po viđenju	27	382.723	363.145
Oročeni depoziti	28	824.950	764.876
Obveze po primljenim kreditima	29	253.981	190.765
Ostale obveze	30	45.610	39.537
Rezerviranja	31	7.717	9.697
Ukupno pasiva		1.522.464	1.373.404
KAPITAL			
Dionički kapital	32	204.600	204.600
Preneseni gubitak		(53.663)	(54.147)
Rezerve		(1.045)	(1.153)
Dobit tekuće godine		1.948	484
Ukupno kapital		151.840	149.784
Ukupno pasiva i kapital		1.674.304	1.523.188

Bilješke na stranicama od 10 do 51 sastavni su dio ovog izvješća.

IZVJEŠTAJ O STANJU I PROMJENAMA NA KAPITALU ZA 2007. GODINU

	Dionički kapital <i>u tisućama kuna</i>	Preneseni gubitak <i>u tisućama kuna</i>	Rezerve <i>u tisućama kuna</i>	Dobit tekuće godine <i>u tisućama kuna</i>	Ukupno <i>u tisućama kuna</i>
Stanje 31. prosinca 2005. godine	204.600	(58.626)	1.680	4.479	152.133
Prijenos dobiti za pokriće prenesenog gubitka	-	4.479	-	(4.479)	-
Nerealizirani gubitak s osnova vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(2.833)	-	(2.833)
Dobit tekuće godine	-	-	-	484	484
Stanje 31. prosinca 2006. godine	204.600	(54.147)	(1.153)	484	149.784
Prijenos dobiti za pokriće prenesenog gubitka	-	484	-	(484)	-
Nerealizirani dobitak s osnova vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	108	-	108
Dobit tekuće godine	-	-	-	1.948	1.948
Stanje 31. prosinca 2007. godine	204.600	(53.663)	(1.045)	1.948	151.840

Bilješke na stranicama od 10 do 51 sastavni su dio ovog izvješća.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TIJEKOVIMA ZA 2007. GODINU

Bilješka	2007. u tisućama kuna	2006. u tisućama kuna
NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVANJA		
Dobit	1.948	484
<i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i>		
Ispravak vrijednosti kredita i ostale imovine (neto)	1.567	(12.928)
Rezerviranja za potencijalne obveze (neto)	364	(3.267)
Rezerviranja za sudske sporove (neto)	(1.168)	2.893
Povećanje/(smanjenje) rezervi s osnova vrednovanja fin. Imovine	108	(2.833)
Amortizacija	5.334	6.484
Smanjenje vrijednosti preuzete imovine	733	-
<i>Promjene na sredstvima i obvezama iz poslovnih aktivnosti</i>		
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od Hrvatske narodne banke	(10.928)	5.346
(Povećanje) zajmova i predujmova klijentima	(82.489)	(180.174)
Smanjenje/(povećanje) ostale imovine	(24.256)	907
Povećanje/(smanjenje) obveza prema bankama	2.099	(1.385)
Povećanje depozita po viđenju	19.578	51.245
Povećanje oročenih depozita	60.074	21.604
Povećanje ostalih obveza	6.073	1.787
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	(20.963)	(109.837)
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
Smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	31.129	77.296
(Povećanje) financijske imovine do dospijeca	(1.785)	(11.612)
Smanjenje/(povećanje) nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	5.309	(4.580)
Smanjenje preuzete imovine	3.008	2.530
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti	37.661	63.634
NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
Povećanje/(smanjenje) obveza po kreditu	63.216	(7.906)
Isplate rezerviranja za sudske sporove	(1.176)	(632)
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	62.040	(8.538)
Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata	78.738	(54.741)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	35	246.533
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	35	246.533

Bilješke na stranicama od 10 do 51 sastavni su dio ovog izvješća.



1. Opći podaci

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

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

Članovi Nadzornog odbora Banke su

- Ivan Pažin – Predsjednik
- Branka Grabovac – Zamjenik Predsjednika
- Kamilo Vrana – Član
- Ivan Tomljenović - Član
- Ivan Bukarica – Član

Upravu Banke čine:

- Ivan Purgar, Predsjednik
- Marko Gabela, Član

Banka ima 21 podružnica - Podružnica Zagreb, Podružnica Bjelovar, Podružnica Čakovec, Podružnica Đakovo, Podružnica Đurđevac, Podružnica Imotski, Podružnica Labin, Podružnica Metković, Podružnica Osijek, Podružnica Petrinja, Podružnica Poreč, Podružnica Požega, Podružnica Rijeka, Podružnica Slavonski Brod, Podružnica Split, Podružnica Šibenik, Podružnica Vinkovci, Podružnica Virovitica, Podružnica Vukovar, Podružnica Zadar, Podružnica Županja, i 5 poslovnica – Poslovnica Gajeva, Poslovnica Šubićeva, Poslovnica Kennedyjev trg, Poslovnica Ploče te Poslovnica Drniš.

2. Vremenska neograničenost poslovanja

Croatia banka d.d., Zagreb (u daljnjem tekstu „Banka“) je osnovana 22. prosinca 1989. godine pod nazivom Banka male privrede, d.d., Zagreb. Prema izvodu iz registracijskog lista Trgovačkog suda proizlazi da je tada 50 dioničara s kapitalom društvenog vlasništva uplatilo iznos osnivačkog fonda (temeljne glavnice) od 22.340.435.000 tadašnjih jugoslavenskih dinara, odnosno 319.149 DEM (a što je tada bio uvjet za osnivanje banke) i da je osnivački fond bio tada podijeljen na 4565 osnivačkih dionica. Banka je dobila Rješenje o velikom ovlaštenju 25. siječnja 1990. godine od Narodne Banke Jugoslavije, a registrirala ga na sudu 18. srpnja 1990. godine. Banka je 04. svibnja 1990. godine promijenila naziv iz Banka male privrede d.d. Zagreb u Croatia banka male privrede d.d. Zagreb, (skraćeni naziv Croatia banka d.d. Zagreb), a 21. lipnja 1995. godine mijenja u puni naziv Croatia banka d.d., Zagreb.



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

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

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



2. Vremenska neograničenost poslovanja (nastavak)

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

Za 2007. godinu Banka je ostvarila neto prihod od prodaje nekretnina u iznosu od 14.505 tisuća kuna iz transakcija s vlasnikom Banke – Državnom agencijom za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka. Naime, dana 20. prosinca 2007. godine Banka je zaključila Ugovor o kupoprodaji nekretnine s Državnom agencijom za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka kojim Banka prodaje poslovni prostor u Zagrebu u zgradi Trg J.F. Kennedyja 11, I kat. Cijena predmetne nekretnine iznosila je 25.000 tisuća kuna, a podmirena je dana 26. veljače 2008. godine (bilješke 8 i 23).

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

Tijekom 2006. godine donesene su tri odluke, a tijekom 2007. godine doneseno je pet odluka Vrhovnog suda RH kojima su odbijeni tužbeni zahtjevi radi raskida ugovora o kreditima za kupnju dionica odnosno za naknadu štete zbog povlačenja dionica. Također, u travnju 2006. godine Ustavni sud RH odbio je tužbu jednog bivšeg dioničara radi isplate naknade štete zbog povlačenja dionica.

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

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

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

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



3. Sažetak računovodstvenih politika

3.1. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja ("MSFI") odobrenih za primjenu u Republici Hrvatskoj. Financijski izvještaji izrađeni su primjenom metode povijesnog troška i načela vremenske neograničenosti poslovanja.

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno MSFI zahtijeva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procjena. Također se od Uprave zahtijeva da se služi prosudbama u procesu primjene računovodstvenih politika Društva. Uprava smatra da tijekom sastavljanja ovih financijskih izvještaja nije bilo nikakvih prosudbi koje bi mogle imati značajan utjecaj na iznose priznate u financijskim izvještajima. Isto tako nije bilo nikakvih procjena na temelju kojih bi moglo doći do značajnih usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveze u slijedećoj godini.

Financijski izvještaji iskazani su u službenoj valuti Republike Hrvatske, u hrvatskim kunama (kn), zaokruženi na najbližu tisuću. Na dan 31. prosinca 2007. godine tečaj HNB za 1 EUR bio je 7,325131 kuna (31. prosinca 2006.: 7,345081 kuna), a tečaj HNB za 1 USD bio je 4,985456 kuna (31. prosinca 2006.: 5,578401 kuna).

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

3.2. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja

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



3. Sažetak računovodstvenih politika(nastavak)

3.3. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

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

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

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

3.4. Financijska imovina koja se drži do dospijea

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

3.5. Ulaganja u nekonsolidirane podružnice

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



3. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

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

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

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

3.7. Derivativni financijski instrumenti

Na dan 31. prosinca 2007. i 2006. godine Banka nije kupila nikakve derivatne financijske instrumente. Banka ima sredstva i obveze nastale u kunama, koje su vezane za stranu valutu jednosmjernom valutnom klauzulom. Zbog ove klauzule, Banka ima opciju revaloriziranja sredstva tečajem važećim na dan dospijeća, ili tečajem važećim na dan nastanka financijskog instrumenta, ovisno o tome koji je veći. U slučaju kada je obveza vezana za ovu klauzulu, suprotna strana ima na raspolaganju ovu opciju. Zbog posebnih tržišnih okolnosti u Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se obračunati, jer forward tečaj kune za razdoblja preko 6 mjeseci nije na raspolaganju. Shodno tome, Banka obračunava svoja sredstva i obveze vezane za ovu klauzulu prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećim na dan bilance, ili prema tečaju dogovorenom za opciju (tečaj važeći na dan nastanka), ako je taj veći.

3.8. Primjena procjena

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



3. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

3.9. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina

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

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

	2007. i 2006. godina
Građevinski objekti	2,50%
Računala	25%
Namještaj i oprema	10% - 20%
Motorna vozila	25%
Nematerijalna imovina (ostalo)	20%
Nematerijalna imovina software	25%
Ulaganja na tuđoj materijalnoj imovini	20%

3.10. Porez na dobit

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

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

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



3. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

3.11. Prihodi i rashodi od kamata

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

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

3.12. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

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

3.13. Potencijalne i preuzete obveze

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

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

3. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

3.14. Izvještaj o novčanim tijekovima

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

3.15. Regulatorni zahtjevi

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



4. Prihodi od kamata

Prihodi od kamata prikazani su kako slijedi:

	2007. <i>u tisućama kuna</i>	2006. <i>u tisućama kuna</i>
Poduzeća	44.428	38.551
Stanovništvo	34.281	31.622
Banke	10.593	8.288
Ostalo	7.002	9.899
Ukupno prihodi od kamata	96.304	88.360

5. Rashodi od kamata

Rashodi od kamata prikazani su kako slijedi:

	2007. <i>u tisućama kuna</i>	2006. <i>u tisućama kuna</i>
Poduzeća	3.907	2.696
Stanovništvo	26.737	25.979
Banke	7.063	5.406
Ostalo	9.081	7.200
Ukupno rashodi od kamata	46.788	41.281

6. Prihodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija prikazani su kako slijedi:

	2007. <i>u tisućama kuna</i>	2006. <i>u tisućama kuna</i>
Poduzeća	10.017	9.800
Stanovništvo	693	667
Ostalo	2.462	2.190
Ukupno prihodi od naknada i provizija	13.172	12.657



7. Rashodi od naknada i provizija

Rashodi od naknada i provizija prikazani su kako slijedi:

	2007. <i>u tisućama kuna</i>	2006. <i>u tisućama kuna</i>
Provizija za usluge FINA-e	7.553	8.073
Inozemne banke	195	200
Domaći klijenti	1.778	1.655
Ukupno rashodi od naknada i provizija	9.526	9.928

8. Neto prihodi iz financijskog poslovanja

Neto prihodi iz financijskog poslovanja prikazani su kako slijedi:

	2007. <i>u tisućama kuna</i>	2006. <i>u tisućama kuna</i>
Prihodi od kupoprodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	(1.143)	396
Ukupno prihodi iz financijskog poslovanja	(1.143)	396

9. Neto prihodi od tečajnih razlika

Neto prihodi od tečajnih razlika prikazani su kako slijedi:

	2007. <i>u tisućama kuna</i>	2006. <i>u tisućama kuna</i>
Tečajne razlike s osnova svođenja na tečaj	1.569	1.014
Tečajne razlike nastale iz valutne klauzule	(1.799)	(2.019)
Tečajne razlike nastale kupoprodajom deviza	6.301	6.519
Tečajne razlike nastale svođenjem rezerviranja za moguće gubitke po kreditima na tečaj	10	270
Ukupno neto prihodi od tečajnih razlika	6.081	5.784



10. Ostali prihodi

Ostali prihodi prikazani su kako slijedi:

	2007. <i>u tisućama kuna</i>	2006. <i>u tisućama kuna</i>
Neto prihodi od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme i preuzete imovine	16.237	3.480
Prihodi od zakupnina	3.038	3.076
Ostali prihodi	2.431	331
Ukupno ostali prihodi	21.706	6.887

Dana 20. prosinca 2007. godine Banka je zaključila Ugovor o kupoprodaji nekretnine s Državnom agencijom za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka kojim Banka prodaje poslovni prostor u Zagrebu u zgradi Trg J.F. Kennedyja 11, I kat. Cijena predmetne nekretnine iznosila je 25.000 tisuća kuna, a podmirena je dana 26. veljače 2008. godine. Pri navedenoj transakciji Banka je ostvarila neto prihod od prodaje nekretnina u iznosu od 14.505 tisuća kuna. Ostali neto prihodi od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme i preuzete imovine odnose se na prodaju ostale preuzete imovine koju je Banka stekla u zamjenu za nenaplaćena potraživanja (poslovnih i stambenih prostora) raznim kupcima (vidi bilješke 23 i 24).

11. Ostali poslovni rashodi

Ostali poslovni rashodi prikazani su kako slijedi:

	2007. <i>u tisućama kuna</i>	2006. <i>u tisućama kuna</i>
Troškovi zaposlenika (bilješka 12)	42.319	41.619
Amortizacija (bilješka 23)	5.334	6.484
Ostali troškovi poslovanja (bilješka 13)	28.932	27.307
Ukupno ostali poslovni rashodi	76.585	75.410



12. Troškovi zaposlenika

Troškovi zaposlenih prikazani su kako slijedi:

	2007. <i>u tisućama kuna</i>	2006. <i>u tisućama kuna</i>
Neto plaće	22.506	22.432
Doprinosi, porezi i prirezi	17.436	17.486
Ostali troškovi zaposlenih	2.377	1.701
Ukupno troškovi zaposlenih	42.319	41.619

Na dan 31. prosinca 2007. godine Banka je imala 309 zaposlenika (31. prosinca 2006. godine: 317 zaposlenika)

13. Ostali troškovi poslovanja

Ostali troškovi poslovanja prikazani su kako slijedi:

	2007. <i>u tisućama kuna</i>	2006. <i>u tisućama kuna</i>
Materijal i usluge	19.822	18.699
Marketinški troškovi	3.505	3.659
Sudske i administrativne takse	157	288
Ostalo	5.448	4.661
Ukupno ostali troškovi poslovanja	28.932	27.307



14. Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja

Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja prikazani su kako slijedi:

	2007. <i>u tisućama kuna</i>	2006. <i>u tisućama kuna</i>
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 21.3)	261	(14.493)
Ispravak vrijednosti ostale aktive (bilješka 24)	(366)	(721)
Rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (bilješka 21.3)	1.672	2.286
Rezerviranje za sudske sporove (bilješka 31)	(1.168)	2.893
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 31)	364	(3.267)
Ukupno troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	763	(13.302)

15. Porez na dobit

Svođenje računovodstvenog rezultata na poreznu bilancu prikazano je kako slijedi:

	2007. <i>u tisućama kuna</i>	2006. <i>u tisućama kuna</i>
Računovodstvena dobit	2.458	767
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	395	927
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(305)	(278)
Porezna dobit	2.548	1.416
Stopa poreza na dobit	20%	20%
Obveza poreza na dobit	510	283



16. Novčana sredstva

Novčana sredstva prikazana su kako slijedi:

	31. prosinca 2007. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>
Žiro račun	18.610	4.032
Novac u blagajni:		
- kune	15.848	13.314
- devize	10.438	12.395
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	4.532	9.852
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	3.415	6.739
Čekovi i ostala sredstva u postupku naplate	22	228
Ukupno novčana sredstva	52.865	46.560

17. Potraživanja od Hrvatske Narodne banke

Potraživanja od Hrvatske Narodne banke prikazana su kako slijedi:

	31. prosinca 2007. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>
Obvezna rezerva		
- kune	101.011	91.306
- devize	39.667	38.444
Ukupno potraživanja od Hrvatske Narodne banke	140.678	129.750

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



18. Plasmani bankama

Plasmani bankama prikazani su kako slijedi:

	31. prosinca 2007. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>
Depoziti kod inozemnih banaka	199.406	197.473
Kreditni domaćim bankama	73.000	2.500
Ukupno plasmani bankama	272.406	199.973

19. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju prikazana je kako slijedi:

	31. prosinca 2007. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>
Devizne obveznice	7.245	22.638
Kunske obveznice	10.164	18.456
Trezorski zapisi	43.889	26.614
Mjenice poduzeća	21.709	51.122
Dionice	6.391	1.697
Ispravak vrijednosti	(167)	(167)
Ukupno financijska imovina raspoloživa za prodaju	89.231	120.360

Devizne obveznice odnose se na obveznicu izdanu od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske nominalnog iznosa 1.000 tisuća EUR-a, s dospijećem 15. travnja 2014. godine. Kamatna stopa iznosi 5% godišnje, te se isplaćuje godišnje.

Kunske obveznice odnose se na obveznicu izdanu od strane Ministarstva financija Republike Hrvatske, ugovorenu s valutnom klauzulom u EUR-ima, te nominalnog iznosa 1.500 EUR-a. Dospijeće obveznice je 14. srpnja 2015. godine. Kamatna stopa iznosi 4,25% godišnje, te se isplaćuje polugodišnje.



19. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Trezorske zapise u kunama izdalo je Ministarstvo financija Republike Hrvatske. Kamatne stope iznosile su od 3,50% do 4,60% (2006: 3,75% do 3,85%).

Mjenice poduzeća otkupljivane su po eskontnoj stopi 8,40% - 10,80% godišnje (2006: 10,05% - 12,60).

Dionice se odnose na udjele Banke u društva i financijske institucije s manje od 20 % u vlasništvu, te su prikazane kako slijedi.

	31. prosinca 2007. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>
Ina d.d., Zagreb	1.006	-
Elcon d.d., Zlatar Bistrica	229	407
Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o., Zagreb	75	75
HT - Hrvatske telekomunikacije d.d., Zagreb	972	-
Hrvatska poštanska banka d.d., Zagreb	1.976	960
Privredna banka d.d., Zagreb	1.131	-
Zagrebačka banka d.d., Zagreb	497	-
Croatia osiguranje d.d. Zagreb	208	-
Tržište novca, Zagreb	297	255
Ukupno financijska imovina raspoloživa za prodaju	6.391	1.697



20. Financijska imovina koja se drži do dospijea

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

	31. prosinca 2007. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>
Otkup potraživanja	18.323	16.538
Ukupno financijska imovina koja se drži do dospijea	18.323	16.538

Otkup potraživanja ugovara se po stopi od 8,40% do 10,20% godišnje (2006.: 10,05% do 12,60 godišnje).



21. Zajmovi i predujmovi klijentima

21.1. Analiza po vrsti klijenta

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

	31. prosinca 2007. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>
Kratkoročni zajmovi		
Poduzeća	254.909	216.168
Stanovništvo i obrtnici	101.976	102.763
Ostalo	1.636	8.972
<i>Ukupno kratkoročni zajmovi</i>	358.521	327.903
Dugoročni zajmovi		
Poduzeća	364.400	328.431
Stanovništvo i obrtnici	318.920	309.616
Ostalo	689	912
<i>Ukupno dugoročni zajmovi</i>	684.009	638.959
Ispravak vrijednosti zajmova	(79.515)	(84.403)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	963.015	882.459

Na dan 31. prosinca 2007. godine bruto izloženost po djelomično nadoknadivim i nenadoknadivim plasmanima iznosila je 156.025 tisuća kuna (2006: 161.163 tisuća kuna), a pripadajući ispravak vrijednosti iznosio je 79.515 tisuća kuna (2006: 84.403 tisuće kuna).



21. Zajmovi i predujmovi klijentima (nastavak)

21.2. Analiza po sektoru

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

	31. prosinca 2007. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>
Stanovništvo i obrtnici	420.896	412.379
Trgovina	139.127	136.249
Prehrambena industrija	65.207	55.861
Poljoprivreda	98.586	101.461
Građevinarstvo	110.799	64.366
Turizam	7.341	8.175
Kemijska industrija	2.669	3.156
Tekstil	5.146	4.329
Ostalo	192.759	180.886
Ukupno po sektoru	1.042.530	966.862
Ispravak vrijednosti i rezerviranja za gubitke po zajmovima	(79.515)	(84.403)
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto	963.015	882.459

Na dan 31. prosinca 2007. godine u zajmovima i predujmovima je uključen iznos od 195.357 tisuća kuna (2006: 185.812 tisuća kuna) koji predstavlja refinancirane kredite povezane uz projekte Hrvatske banke za obnovu i razvoj uz različite kamatne stope. Po ovim kreditima Banka snosi kreditni rizik i obračunava fiksnu kamatnu maržu. Sukladno navedenome, prihodi i rashodi od kamata uključeni su u računu dobiti i gubitka.

21. Zajmovi i predujmovi klijentima (nastavak)

21.3. Promjene po ispravku vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke

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

	2007.			2006.		
	Ispravak vrijednosti <i>u tisućama kuna</i>	Posebne rezerve za ident. gubitke na skupnoj osnovi <i>u tisućama kuna</i>	Ukupno <i>u tisućama kuna</i>	Ispravak vrijednosti <i>u tisućama kuna</i>	Posebne rezerve za ident. gubitke na skupnoj osnovi <i>u tisućama kuna</i>	Ukupno <i>u tisućama kuna</i>
Stanje 1. siječnja	71.902	12.501	84.403	108.738	10.215	118.953
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 14)	261	1.672	1.933	(14.493)	2.286	(12.207)
Tečajne razlike	10	-	10	(270)	-	(270)
Otpis	(6.831)	-	(6.831)	(22.073)	-	(22.073)
Stanje 31. prosinca	65.342	14.173	79.515	71.902	12.501	84.403

Sukladno važećem zakonodavstvu, Banka mora izdvajati rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi, a koji su utvrđeni u kreditnom portfelju na temelju prethodnog iskustva. Uvažavajući zakonske odredbe iznos tako utvrđenih rezervi prema politikama Banke ne može biti manji od 0,85% - 1% nerizične aktive i 1% nerizičnih potencijalnih i preuzetih obveza na dan 31. prosinca 2007. godine (2006.: 0,85%-1% nerizične aktive i 1% nerizičnih potencijalnih i preuzetih obveza).

22. Ulaganja u podružnice

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

23. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina

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

	Zemljišta i zgrade <i>u tisućama kuna</i>	Namještaj i vozila <i>u tisućama kuna</i>	Oprema i ostala materijalna imovina <i>u tisućama kuna</i>	Materijalna imovina u pripremi <i>u tisućama kuna</i>	Ukupno materijalna imovina <i>u tisućama kuna</i>	Nemater. imovina <i>u tisućama kuna</i>	Nemater. imovina u pripremi <i>u tisućama kuna</i>	Ukupno nemater. imovina <i>u tisućama kuna</i>	Sveukupno <i>u tisućama kuna</i>
<i>Nabavna vrijednost</i>									
Stanje 31. prosinca 2005. godine	49.084	15.123	33.333	24	97.564	22.975	759	23.734	121.298
Prijenos sa/na konta	-	80	(80)	-	0	-	-	-	-
Nove nabavke	1.875	309	1.367	-	3.551	1.535	345	1.880	5.431
Prijenos sa imovina u pripremi	-	-	24	(24)	0	933	(933)	-	-
Rashodovanje i prodaja	(1.496)	(460)	(1.615)	-	(3.571)	-	-	-	(3.571)
Stanje 31. prosinca 2006. godine	49.463	15.052	33.029	-	97.544	25.443	171	25.614	123.158
Nove nabavke	898	424	1.123	37	2.482	1.551	1.487	3.038	5.520
Rashodovanje i prodaja	(13.543)	(1.257)	(2.500)	-	(17.300)	(2.703)	-	(2.703)	(20.003)
Stanje 31. prosinca 2007. godine	36.818	14.219	31.652	37	82.726	24.291	1.658	25.949	108.675
<i>Ispravak vrijednosti</i>									
Stanje 31. prosinca 2005. godine	15.652	14.564	26.217	-	56.433	19.076	-	19.076	75.509
Amortizacija za 2006. godinu	1.201	371	3.260	-	4.832	1.652	-	1.652	6.484
Rashodovanje i prodaja	(744)	(454)	(1.522)	-	(2.720)	-	-	-	(2.720)
Stanje 31. prosinca 2006. godine	16.109	14.481	27.955	-	58.545	20.728	-	20.728	79.273
Amortizacija za 2007. godinu	1.223	260	1.725	-	3.208	2.126	-	2.126	5.334
Rashodovanje i prodaja	(2.829)	(1.246)	(2.395)	-	(6.470)	(2.704)	-	(2.704)	(9.174)
Stanje 31. prosinca 2007. godine	14.503	13.495	27.285	-	55.283	20.150	-	20.150	75.433
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2006. godine	33.354	571	5.074	-	38.999	4.715	171	4.886	43.885
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2007. godine	22.315	724	4.367	37	27.443	4.141	1.658	5.799	33.242



23. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

Dana 20. prosinca 2007. godine Banka je zaključila Ugovor o kupoprodaji nekretnine s Državnom agencijom za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka kojim Banka prodaje poslovni prostor u Zagrebu u zgradi Trg J.F. Kennedyja 11, I kat. Cijena predmetne nekretnine iznosila je 25.000 tisuća kuna, a podmirena je dana 26. veljače 2008. godine. Kako je nabavna vrijednost prodane nekretnine iznosila 13.219 tisuća kuna te pripadajući ispravak vrijednosti 2.724 tisuće kuna, pri navedenoj transakciji Banka je ostvarila neto prihod od prodaje nekretnina u iznosu od 14.505 tisuća kuna. (vidi bilješku 10).

Na dan 31. prosinca 2007. godine Banka nije imala založene imovine kod drugih pravnih osoba.

24. Preuzeta imovina

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

	31. prosinca 2007. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>
Stanje 1. siječnja	45.422	47.952
Povećanje temeljem preuzimanja imovine	3.058	4.746
Povećanje temeljem umanjenja vrijednosti	(733)	-
Smanjenje temeljem prodaje	(6.066)	(7.276)
Stanje 31. prosinca	41.681	45.422

Na dan 31. prosinca 2007. godine preuzeta imovina uključuje imovinu koja je preuzeta prije 2005. godine u iznosu od 37.296 tisuća kuna. Zajedno s materijalnom imovinom Banke ovaj iznos čini 65.296 tisuća kuna, što predstavlja 41,34 % jamstvenog kapitala.



25. Ostala imovina

Ostala imovina prikazana je kako slijedi:

	31. prosinca 2007. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>
Potraživanja za dospjele kamate	5.806	4.385
Potraživanja za nedospjele kamate	3.196	3.603
Potraživanja po naknadama i provizijama	710	869
Derivativna imovina	30	64
Potraživanja od kupaca	35.884	11.941
Ostala potraživanja	22.342	23.114
Ispravak vrijednosti	(5.545)	(6.175)
Ukupno ostala imovina	62.423	37.801

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

	2007. <i>u tisućama kuna</i>	2006. <i>u tisućama kuna</i>
Stanje 1. siječnja	6.175	10.332
Novi ispravci vrijednosti (bilješka 14)	(366)	(721)
Prijenos u izvanbilančnu evidenciju	(264)	(4.495)
Otpisi i korekcije	-	1.059
Stanje 31. prosinca	5.545	6.175

26. Obveze prema drugim bankama

Obveze prema drugim bankama prikazane su kako slijedi:

	31. prosinca 2007. u tisućama kuna	31. prosinca 2006. u tisućama kuna
Depoziti po viđenju		
- kune	99	141
- devize	777	2.943
<i>Ukupno depoziti po viđenju</i>	876	3.084
Oročeni depoziti		
- devize	6.607	2.300
<i>Ukupno oročeni depoziti</i>	6.607	2.300
Ukupno obveze prema drugim bankama	7.483	5.384



27. Depoziti po viđenju

Depoziti po viđenju prikazani su kako slijedi:

	31. prosinca 2007. u tisućama kuna	31. prosinca 2006. u tisućama kuna
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	56.801	46.810
- devize	53.972	56.180
Ukupno stanovništvo	110.773	102.990
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	111.168	99.341
- devize	20.471	24.106
Ukupno trgovačka društva	131.639	123.447
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	422	256
Ukupno financijske institucije	422	256
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	106.469	93.301
- devize	8.173	31.087
Ukupno državne i ostale institucije	114.642	124.388
Ograničeni depoziti		
- kune	2.549	2.522
- devize	15.312	3.986
Ukupno ograničeni depoziti	17.861	6.508
Depoziti stranih osoba		
- kune	2.938	2.650
- devize	4.448	2.906
Ukupno strane osobe	7.386	5.556
Ukupno depoziti po viđenju	382.723	363.145



28. Oročeni depoziti

Oročeni depoziti prikazani su kako slijedi:

	31. prosinca 2007. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>
Depoziti stanovništvo		
– kune	95.042	70.945
– devize	511.052	537.224
<i>Ukupno stanovništvo</i>	606.094	608.169
Depoziti trgovačka društva		
– kune	72.982	42.664
– devize	3.447	1.478
<i>Ukupno trgovačka društva</i>	76.429	44.142
Depoziti financijskih institucija		
– kune	41.000	23.500
<i>Ukupno financijske institucije</i>	41.000	23.500
Depoziti države i ostalih institucija		
– kune	37.405	35.559
<i>Ukupno država i ostale institucije</i>	37.405	35.559
Depoziti stranih osoba		
– kune	786	847
– devize	63.236	52.659
<i>Ukupno strane osobe</i>	64.022	53.506
Ukupno oročeni depoziti	824.950	764.876



29. Obveze po primljenim kreditima

Obveze banke po kreditima prikazane su kako slijedi:

	31. prosinca 2007. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>
Domaće banke	229.394	181.944
Strane banke	24.587	8.821
Ukupno obveze po kreditima	253.981	190.765

Na dan 31. prosinca 2007. u kreditima su uključeni iznosi od 186.993 tisuća kuna (31. prosinca 2006. godine: 181.944 tisuća kuna) koji predstavljaju obveze prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvoj uz kamatnu stopu od 1% do 5% (2006: od 1% do 5%). Sredstva iz ovog izvora Banka je plasirala komitentima za financiranje različitih projekata.

Obveze prema inozemnim bankama odnose se na primljene kredite od Banca Agricola Mantovana, Mantovana, Italija, Hypo-Alpe Adria Bank, Klagenfurt, Austrija te Adria Bank, Beč, Austrija. Kredit od Banca Agricola Mantovana, Mantovana odobren je na iznos od 500 tisuća EUR-a, rok dospijeća je 31. listopada 2008. godine, a kamatna stopa vezana je uz 6-mjesečni EURIBOR uvećan za 0,5%. Kredit od Hypo-Alpe Adria Bank, Klagenfurt odobren je na iznos od 1.800 tisuća EUR-a, rok dospijeća je 1. siječnja 2009. godine, otplaćuje se polugodišnje, a kamatna stopa vezana je uz 6-mjesečni EURIBOR +1,5%. Kredit od Adria Bank, Beč odobren je na iznos od 2.500 tisuća EUR-a, rok dospijeća je 11. svibnja 2008. godine, otplata je po dospijeću, a kamatna stopa vezana je uz 3-mjesečni EURIBOR +0,75%.

30. Ostale obveze

Ostale obveze prikazane su kako slijedi:

	31. prosinca 2007. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>
Obveze za dospjele kamate	886	1.672
Obveze za nedospjele kamate	22.019	19.619
Obveze za naknade i provizije	1.247	1.274
Derivativne obveze	76	147
Obveze prema dobavljačima	2.128	1.986
Obveze prema zaposlenima	3.558	3.351
Obveze za poreze i doprinose iz prihoda	15	98
Obveze za porez na dobit	227	283
Unaprijed obračunati prihodi	9.251	7.181
Ostale obveze	6.203	3.926
Ukupno obveze po kamatama i ostala pasiva	45.610	39.537



31. Rezerviranja

Rezerviranja su prikazana kako slijedi:

	31. prosinca 2007. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>
Rezerviranja za sudske sporove	6.192	8.536
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	1.525	1.161
Ukupno rezerviranja	7.717	9.697

Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

	2007. <i>u tisućama kuna</i>	2006. <i>u tisućama kuna</i>
Stanje 1. siječnja	9.697	10.703
Promjene na rezerviranjima za sudske sporove (bilješka 14)	(1.168)	2.893
Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 14)	364	(3.267)
Isplate i otpisi	(1.176)	(632)
Stanje 31. prosinca	7.717	9.697

32. Dionički kapital

Jedini dioničar Banke na dan 31. prosinca 2007. i 2006. godine je Državna Agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

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



33. Zarada po dionici

Zarada po dionici prikazana je kako slijedi:

	31. prosinca 2007. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>
Dobit tekuće godine	1.948	484
Broj dionica (u tisućama dionica)	2.046	2.046
Zarada po dionici	0,9521	0,2366

34. Potencijalne i preuzete obveze

Potencijalne i preuzete obveze prikazane su kako slijedi:

	31. prosinca 2007. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>
Činidbene garancije		
– kune	58.733	51.315
– devize	3.790	1.776
Platežne garancije		
– kune	14.229	13.226
– devize	2.161	2.026
Akreditivi		
– devize	9.418	7.850
Odobreni neiskorišteni okvirni krediti	59.118	35.440
Ukupno potencijalne i preuzete obveze	147.449	111.633
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 31)	(1.525)	(1.161)
Ukupno potencijalne i preuzete obveze, neto	145.924	110.472



34. Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

34.1. Sudski sporovi

Protiv Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova. Banka je, u skladu s profesionalnim pravnim savjetom, za sporove za koje vjeruje da će doći do nepovoljnog sudskog rješenja formirala pripadajuće rezervacije. Na dan 31. prosinca 2007. godine rezerviranja za moguće sudske sporove iznosila su 6.192 tisuća kuna (2006.: 8.536 tisuća kuna).

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

35. Novac i novčani ekvivalenti

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

	31. prosinca 2007. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>
Novac u blagajni i stanje na tekućim računima banaka	52.865	46.560
Plasmani kod drugih banaka do 3 mjeseca	272.406	199.973
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	325.271	246.533

36. Transakcije s povezanim stranama

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



36. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

	31. prosinca 2007. u tisućama kuna	31. prosinca 2006. u tisućama kuna
Zajmovi i predujmovi klijentima		
Sladorana d.d., Županja	-	15.000
Croba vrijednosnice d.o.o., Zagreb	500	201
Zaposlenici	26.416	18.360
Poduzeća zaposlenih	8.638	1.347
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima	35.554	34.908
Potencijalne i preuzete obveze		
Croba vrijednosnice d.o.o., Zagreb	400	300
Ukupno potencijalne i preuzete obveze	400	300
Depoziti po viđenju		
Sladorana d.d., Županja	164	211
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	76.285	80.199
Croba vrijednosnice d.o.o., Zagreb	2.483	790
Ukupno depoziti po viđenju	78.932	81.200
Oročeni depoziti		
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	22.500	22.500
Ukupno oročeni depoziti	22.500	22.500
Ostala imovina		
Sladorana d.d., Županja	-	48
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	25.000	1.970
Croba vrijednosnice d.o.o., Zagreb	8	4
Ukupno ostala imovina	25.008	2.022
Prihodi		
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	14.505	2.677
Croba vrijednosnice d.o.o., Zagreb	-	8
Ukupno prihodi		2.685
Rashodi		
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	3.746	3.602
Ukupno rashodi	3.746	3.602

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

36. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Primanja Uprave prikazana su kako slijedi:

	31. prosinca 2007. <i>u tisućama kuna</i>	31. prosinca 2006. <i>u tisućama kuna</i>
Neto plaće	698	821
Porezi i doprinosi	755	787
Otpremnine	-	1.157
Ukupno	1.453	2.765

37. Kamatni rizik

U tablici koja slijedi prikazana su sredstva i obveze Banke po knjig ovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2007. godine.

2007.	do 1 mjeseca u tisućama kuna	od 1 do 3 mjeseca u tisućama kuna	od 3 do 12 mjeseci u tisućama kuna	od 1 do 3 godine u tisućama kuna	preko 3 godine u tisućama kuna	beskamatno u tisućama kuna	Ukupno u tisućama kuna
AKTIVA							
Novčana sredstva	26.579	-	-	-	-	26.286	52.865
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	140.678	-	-	-	-	-	140.678
Plasmani bankama	272.406	-	-	-	-	-	272.406
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	89.231	-	-	-	-	-	89.231
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	7.470	9.636	1.217	-	-	-	18.323
Zajmovi i predujmovi klijentima	760.208	7.685	35.682	55.261	104.179	-	963.015
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	440	440
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	27.442	27.442
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	5.800	5.800
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	41.681	41.681
Ostala imovina	-	-	-	-	-	62.423	62.423
Ukupno aktiva	1.296.572	17.321	36.899	55.261	104.179	164.072	1.674.304
PASIVA							
Obveze prema bankama	7.483	-	-	-	-	-	7.483
Depoziti po viđenju	382.723	-	-	-	-	-	382.723
Oročeni depoziti	505.732	37.640	178.542	93.315	9.721	-	824.950
Obveze po primljenim kreditima	142.704	2.642	18.261	26.024	64.350	-	253.981
Ostale obveze	-	-	-	-	-	45.610	45.610
Rezerviranja	-	-	-	-	-	7.717	7.717
Ukupno pasiva	1.038.642	40.282	196.803	119.339	74.071	53.327	1.522.464
KAPITAL							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	204.600	204.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(53.663)	(53.663)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	(1.045)	(1.045)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	1.948	1.948
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	151.840	151.840
Ukupno pasiva i kapital	1.038.642	40.282	196.803	119.339	74.071	205.167	1.674.304
Neto aktiva/pasiva i kapital	257.930	(22.961)	(159.904)	(64.078)	30.108	(41.095)	-

37. Kamatni rizik (nastavak)

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

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



37. Kamatni rizik (nastavak)

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

	2007. u %	2006. u %
Aktiva		
Novčana sredstva	0,05 - 4,08	0,25 - 1,72
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	0,75 - 2,62	0,75 - 2,62
Plasmani bankama	0,50 - 12,00	0,40 - 6,13
Financijska imovina koja se drži do dospelja	8,40 - 10,20	8,00 - 11,20
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3,50 - 10,80	4,25 - 6,875
Zajmovi i predujmovi klijentima	2,50 - 11,00	4,50 - 11,00
Pasiva		
Obveze prema bankama	0,80 - 15,00	0,60 - 4,00
Depoziti po viđenju	0,15 - 4,69	0,20 - 2,05
Oročeni depoziti	0,90 - 6,80	0,40 - 7,00
Obveze po kreditima	1,00 - 6,49	1,00 - 5,425

38. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

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

39. Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

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

	31. prosinca 2007. godine			31. prosinca 2006. godine		
	Sredstva <i>u tisućama kuna</i>	Obveze <i>u tisućama kuna</i>	Izvanbilan. stavke <i>u tisućama kuna</i>	Sredstva <i>u tisućama kuna</i>	Obveze <i>u tisućama kuna</i>	Izvanbilan. stavke <i>u tisućama kuna</i>
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	1.474.580	1.577.851	147.250	1.315.947	1.453.734	111.596
Europa	197.481	84.262	199	199.771	59.677	37
Ostalo	2.243	12.191	-	7.470	9.777	-
<i>Ukupno zemljopisna regija</i>	1.674.304	1.674.304	147.449	1.523.188	1.523.188	111.633
Sektor						
Republika Hrvatska	97.002	127.038	-	99.193	108.883	-
Hrvatska narodna banka	162.966	-	-	135.053	-	-
Trgovina	187.461	39.676	33.558	154.938	38.461	36.802
Financije	121.194	286.877	3.400	19.981	222.830	299
Turizam	82.090	1.293	400	6.794	2.867	400
Poljoprivreda	102.193	16.069	2.504	99.853	10.683	514
Industrija	224.223	46.126	38.930	226.621	75.294	47.510
Građani	446.442	717.422	17.609	398.973	686.480	17.962
Ostalo	250.733	439.803	51.048	381.782	377.690	8.146
<i>Ukupno sektorska analiza</i>	1.674.304	1.674.304	147.449	1.523.188	1.523.188	111.633

40. Valutni rizik

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2007. godine prikazani su kako slijedi:

2007.	EUR <i>u tisućama kuna</i>	USD <i>u tisućama kuna</i>	Ostalo <i>u tisućama kuna</i>	HRK s valutnom klauzulom <i>u tisućama kuna</i>	Ukupno devizni ekivalenti <i>u tisućama kuna</i>	HRK <i>u tisućama kuna</i>	Ukupno <i>u tisućama kuna</i>
AKTIVA							
Novčana sredstva	7.395	1.328	9.684	-	18.407	34.458	52.865
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	29.696	9.971	-	-	39.667	101.011	140.678
Plasmani bankama	128.129	48.608	22.669	-	199.406	73.000	272.406
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7.245	-	-	10.164	17.409	71.822	89.231
Financijska imovina koja se drži do dospelja	-	-	-	-	-	18.323	18.323
Zajmovi i predujmovi klijentima	2.068	349	-	683.487	685.904	277.111	963.015
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	440	440
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	27.442	27.442
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	5.800	5.800
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	41.681	41.681
Ostala imovina	521	69	39	5.419	6.048	56.375	62.423
Ukupno aktiva	175.054	60.325	32.392	699.070	966.841	707.463	1.674.304
PASIVA							
Obveze prema bankama	5.312	1.115	957	-	7.384	99	7.483
Depoziti po viđenju	88.035	8.096	7.656	-	103.787	278.936	382.723
Oročeni depoziti	496.756	53.828	27.152	50.695	628.431	196.519	824.950
Obveze po primljenim kreditima	24.587	-	-	181.703	206.290	47.691	253.981
Ostale obveze	15.899	1.590	1.216	1.713	20.418	25.192	45.610
Rezerviranja	-	-	-	-	0	7.717	7.717
Ukupno pasiva	630.589	64.629	36.981	234.111	966.310	556.154	1.522.464
KAPITAL							
Dionički kapital	-	-	-	-	-	204.600	204.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	-	(53.663)	(53.663)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	(1.045)	(1.045)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	1.948	1.948
Ukupno kapital	-	-	-	-	-	151.840	151.840
Ukupno pasiva i kapital	630.589	64.629	36.981	234.111	966.310	707.994	1.674.304
Neto aktiva/pasiva i kapital	(455.535)	(4.304)	(4.589)	464.959	531	(531)	-

40. Valutni rizik (nastavak)

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

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

41. Rizik likvidnosti

Prestalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2007. godine prikazano je kako slijedi:

2006.	do 1 mjeseca u tisućama kuna	od 1 do 3 mjeseca u tisućama kuna	od 3 do 12 mjeseci u tisućama kuna	od 1 do 3 godine u tisućama kuna	preko 3 godine u tisućama kuna	Ukupno u tisućama kuna
AKTIVA						
Novčana sredstva	52.865	-	-	-	-	52.865
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	50.027	12.151	39.273	25.578	13.649	140.678
Plasmani bankama	272.406	-	-	-	-	272.406
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	89.231	-	-	-	-	89.231
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	7.470	9.636	1.217	-	-	18.323
Zajmovi i predujmovi klijentima	139.752	48.872	227.218	260.634	286.539	963.015
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	440	440
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	27.442	27.442
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	5.800	5.800
Preuzeta imovina	1.217	3.560	4.798	0	32.106	41.681
Ostala imovina	36.924	3.257	13.658	6.129	2.455	62.423
Ukupno aktiva	649.892	77.476	286.164	292.341	368.431	1.674.304
PASIVA						
Obveze prema bankama	7.483	-	-	-	-	7.483
Depoziti po viđenju	382.723	-	-	-	-	382.723
Oročeni depoziti	93.033	123.087	363.288	233.708	11.834	824.950
Obveze po primljenim kreditima	44.099	3.159	44.731	32.027	129.965	253.981
Ostale obveze	8.148	22.019	15.443	-	-	45.610
Rezerviranja	7.014	197	296	122	88	7.717
Ukupno pasiva	542.500	148.462	423.758	265.857	141.887	1.522.464
KAPITAL						
Dionički kapital	-	-	-	-	204.600	204.600
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(53.663)	(53.663)
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	(1.045)	(1.045)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	1.948	1.948
Ukupno kapital	-	-	-	-	151.840	151.840
Ukupno pasiva i kapital	542.500	148.462	423.758	265.857	293.727	1.674.304
Neto aktiva/pasiva i kapital	107.392	(70.986)	(137.594)	26.484	74.704	-

41. Rizik likvidnosti (nastavak)

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

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

42. Kreditni rizik

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

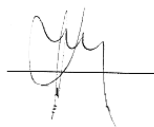
Banka upravlja kreditnim rizikom redovitom analizom sposobnosti postojećih i potencijalnih zamoprimatelja da otplate svoje obveze po glavnici i kamatama i promjenom kreditnih limita po potrebi. Pored toga, svojom izloženošću kreditnom riziku djelomice upravlja i pribavljanjem kolaterala, te korporativnih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

Osnovna svrha preuzetih obveza za kreditiranje je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije, koje predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i krediti.

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

43. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 11. travnja 2008. godine.



Ivan Purgar
Predsjednik Uprave



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



Marko Gabela
Član Uprave

