

## **Vaba d.d. banka Varaždin, Varaždin**

Financijski izvještaji  
za godinu zaključno s 31. prosincem 2006.  
zajedno s Izvještajem neovisnog revizora



# Sadržaj

|                                       | stranica |
|---------------------------------------|----------|
| 1. Ključni financijski pokazatelji    | 6        |
| 2. Izvještaj Uprave                   | 12       |
| 3. Izjava o odgovornosti Uprave Banke | 13       |
| 4. Izvještaj neovisnog revizora       | 14       |
| 5. Račun dobiti i gubitka             | 16       |
| 6. Bilanca                            | 17       |
| 7. Izvještaj o tijeku novca           | 18       |
| 8. Izvještaj o promjenama na glavnici | 19       |
| 9. Bilješke uz financijske izvještaje | 21-59    |

## Riječ predsjednika Uprave



Posebno mi je zadovoljstvo na stranicama ovog izvješća predstaviti Vam rezultate poslovanja Vaba d.d. banke Varaždin ostvarene tijekom 2006. godine.

Poslovanjem u protekloj godini Banka je dodatno učvrstila svoju poziciju na hrvatskom bankarskom tržištu te nastavila s ostvarenjem jasno zacrtanih ciljeva, pozicionirajući se kao banka koja uistinu prati i prepoznaje potrebe svojih klijenata.

Ukupna bilanca Banke porasla je u prošloj godini za više od 150 posto, dosegnuvši iznos od gotovo 800 milijuna kuna, dok je godina završena s neto dobiti u iznosu od 1.1 milijun kuna. Istovremeno, ukupni prihodi dosegnuli su gotovo 30 milijuna kuna, što predstavlja porast od 67 posto u odnosu na godinu dana ranije i izravan je pokazatelj sve kvalitetnije prihvaćenosti naše Banke od strane klijenata.

Tijekom prošle godine Banka je izvršila značajno restrukturiranje portfelja preuzetog od bivše Brodsko - posavske banke te je time stvorila pretpostavke za stabilan rast svih poslovnih aktivnosti u narednim godinama.

Najznačajniji projekt Banke u segmentu poslovanja s građanima tijekom 2006. godine uvođenje je Maestro chip kartice, kojom je Vaba d.d. banka Varaždin svojim klijentima otvorila mogućnost podizanja gotovine na više od 700 bankomata MBU mreže bez naknade, te je među prvima u svoje poslovanje implementirala chip tehnologiju.

Ono na što smo svi zajedno posebno ponosni zasigurno je projekt privatnog bankarstva, koji smo uz inovativan pristup klijentu dolaskom u njegovu kuću, stan ili ured, na njegov poziv, dodatno unaprijedili odabirom najkvalitetnijih kadrova te ciljanom i programiranom edukacijom potrebnom za stvarnu provedbu ovog projekta.

Značajan korak ostvarili smo i u segmentu poslovanja s pravnim osobama, te smo prvi u Hrvatskoj krenuli s uslugom Cash-poola, potpisavši u veljači 2006. godine Ugovor o Cash poolu s Varaždinskom županijom za povoljnije financiranje poduzeća u vlasništvu Varaždinske županije, a čime je omogućeno kvalitetnije, promptnije i jeftinije upravljanje likvidnošću 53 ustanova - korisnica državnog proračuna.

Osim toga, tijekom protekle godine nastavili smo i sa širenjem mreže naših poslovnica, te smo naše poslovanje proširili na područje grada Ludbrega, Čakovca, Krapine i Siska kao i dodatno unaprijedili otvaranjem još jedne poslovnice u Varaždinu, odgovarajući na povećanu potražnju klijenata za uslugama naše Banke.

U godini koja je pred nama očekuju nas brojni izazovni i nadasve kvalitetni projekti koji će dodatno unaprijediti našu poziciju na tržištu te, uvjeren sam, i nadalje ispuniti ono što naši klijenti od nas s pravom i očekuju. Uz uvođenje novih proizvoda i usluga iz segmenta komercijalnog poslovanja s pravnim osobama i građanima, Banka će nastaviti s razvojem i unapređenjem usluga privatnog, investicijskog i komunalnog bankarstva. Također planiramo i značajnu dokapitalizaciju naše Banke, koja će nam osigurati uistinu kvalitetnu dugoročnu osnovu za siguran razvoj daljnjeg poslovanja.

Dozvolite mi da iskreno zahvalim svima koji su, zajedno s nama, sudjelovali u ostvarenju ovih rezultata. Sve je ovo, s ponosom ističem, pokazatelj uspjeha naše Banke, ali svakako i rezultat profesionalnog, kvalitetnog i predanog rada naših zaposlenika.

Ukazavši nam svoje povjerenje naši klijenti obogatili su našu bilancu, ali i potvrdili nam da je put kojim smo krenuli onaj pravi.

Uvjeren sam da ćemo i u buduće inovativnim pristupom usmjerenim klijentu te kvalitetom iza koje stoji ime naše Banke opravdati vaše povjerenje i nastaviti uspješan put Vaba d.d. banke Varaždin.

Igor Čičak  
predsjednik Uprave

## Riječ predsjednika Nadzornog odbora



U ime Nadzornog odbora osobito mi je zadovoljstvo predstaviti Vam ostvarenja Vaba d.d. banke Varaždin tijekom poslovne 2006. godine.

Rezultati ostvareni u protekloj godini dodatno su potvrdili ispravnost odluke koju smo donijeli 2004. godine, a vezano uz kupnju Brodsko - posavske banke. Procjenom pozicije te analizom hrvatskog bankarskog tržišta ocijenili smo da na našem hrvatskom tržištu nedostaje efikasna i fleksibilna banka koja je u mogućnosti brzo i jednostavno zadovoljiti potrebe svojih klijenata. Tako je krenula priča Vaba d.d. banke Varaždin.

Prošle godine Vaba d.d. banka Varaždin bila je na prvom mjestu po rastu aktive te je time svrstana među najuspješnije hrvatske banke. U 2006. godini značajno je proširila mrežu svojih poslovnica otvorivši uz postojeće financijske centre, nove u Varaždinu, Čakovcu, Krapini, Sisku i Ludbregu.

Internet bankarstvo za pravne osobe koje je uvedeno prošle godine dodatno je unaprijedilo uslugu hrvatskim tvrtkama te je Vaba d.d. banku Varaždin, s gotovo dvostrukim rastom aktive u ovom segmentu poslovanja, svrstalo u ravnopravan položaj s ostalim bankama koje posluju u Hrvatskoj.

Banka je prva u Hrvatskoj implementirala uslugu Cash poola i jedna od prvih u svoje poslovanje uvela Maestro chip karticu te započela s uslugom privatnog bankarstva. Također, u protekloj godini dobila je i sve potrebne licence za prodaju nebankarskih financijskih usluga – prodaju bankoosiguranja i udjela u investicijskim fondovima, čime će klijentima osigurati cjelokupan financijski servis i savjetovanje na jednom mjestu.

Danas, na temelju ostvarenih rezultata, s ponosom možemo reći da smo svi zajedno uspjeli izgraditi modernu financijsku instituciju koja prepoznavanjem specifičnih potreba tržišta i klijenata gradi svoju, uistinu drugačiju, poziciju na tržištu, fokusirajući se pritom na privatno, investicijsko i komunalno bankarstvo kao strateške odrednice svoga poslovanja.

U ime Nadzornog odbora zahvaljujem svim klijentima na ukazanom povjerenju, djelatnicima Banke i Upravi na ostvarenim rezultatima te članovima Nadzornog odbora na stručnom doprinosu, zalaganju i suradnji.

Milan Horvat

predsjednik Nadzornog odbora

# Godišnji izvještaj 2006.

## Ključni financijski pokazatelji

u 000 kuna

|  | 2006.   | 2005.   | %       |
|--|---------|---------|---------|
| Aktiva                                 | 797.001 | 306.876 | 159,71% |
| Temeljni kapital                       | 62.226  | 62.226  | 0%      |
| Ukupni depoziti                        | 716.178 | 237.903 | 201,04% |
| Krediti ostalim klijentima             | 513.524 | 120.860 | 324,89% |
| Poslovni prihodi                       | 29.379  | 17.577  | 67,14%  |
| Troškovi poslovanja                    | 33.139  | 19.818  | 67,22%  |
| Dobit prije oporezivanja               | 823     | (2.738) |         |
| Neto dobit                             | 1.106   | (2.738) |         |
| Prinos na prosječnu aktivu             | 0,20%   | 0,0%    |         |
| Prinos na prosječni kapital            | 1,95%   | 0,0%    |         |
| Odnos troškova u prihodu od poslovanja | 112,80% | 112,75% | -0,05%  |

## Dobit

Vaba d.d. banka Varaždin je u 2006. godini nastavila s trendom rasta poslovanja, te je ostvarila pozitivne poslovne rezultate.

Cilj poslovanja je ostvarenje dobiti za Banku i dioničare, uz osiguranje potrebnih rezervi za potencijalne gubitke, tj. stvaranje osnovice za daljnje uspješno poslovanje Banke. Politika Banke je ostvarenje pune stabilnosti uz uvođenje novih bankarskih proizvoda, s posebnim naglaskom na razvoju privatnog i komunalnog bankarstva.

Dobit je u 2006. godini iznosila 1.106 tisuća kuna ( u 2005. gubitak u iznosu od 2.738 tisuća kn).

## Struktura prihoda i rashoda

Prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 25,6 milijuna kuna ili 118,01% više nego prethodne godine. Istovremeno je rashod od kamata bio 16,7 milijuna kuna ili 123,86% veći u odnosu na 2005. godinu. Neto prihod od kamata je ukupno uvećan za 107,75%.

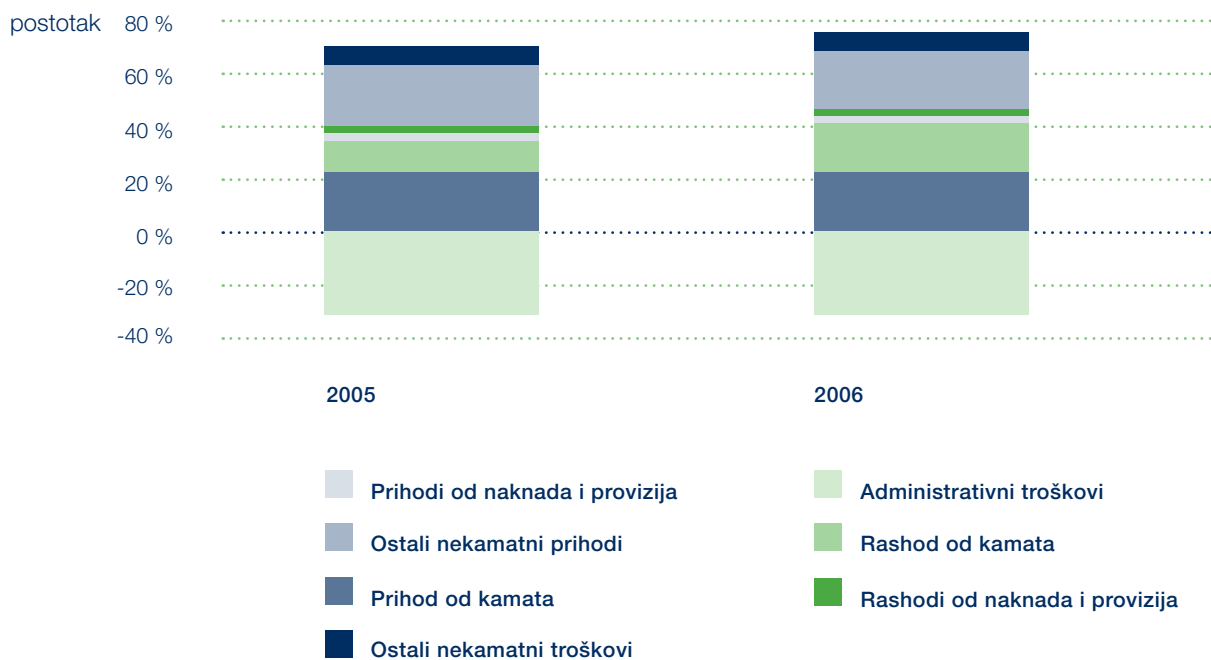
Neto prihod od naknada je manji za 14,26% u odnosu na 2005. godinu.

Prihod od naknada i provizija je za 48,98% veći od prethodne godine, ali su i rashodi porasli za 84,14%.

Povećanje prihoda i rashoda od naknada i provizija je također rezultat veće aktivnosti Banke u prethodnoj godini.

Troškovi poslovanja porasli su za 67,21 %, što također pokazuje značajno veću aktivnost Banke (širenje poslovne mreže, zapošljavanje, marketing... ).

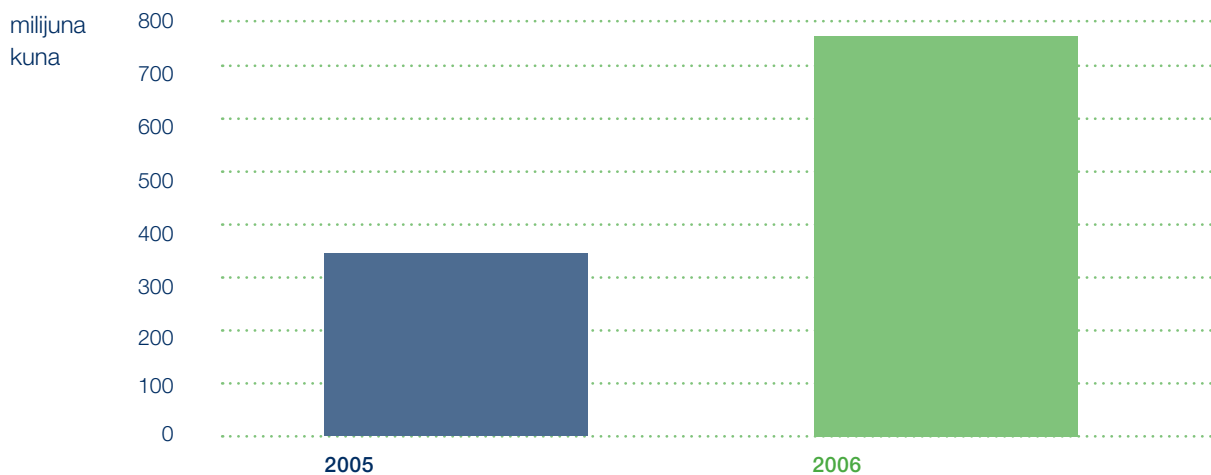
## Struktura prihoda i rashoda



## Bilanca Banke

Aktiva Banke je u 2006. godini u odnosu na 2005. godinu veća za 159,71%. Uz organski rast poslovanja, tome je pridonijelo i preuzimanje dijelova imovine Štedno-kreditne zadruge Folis kao i proširenje mreže poslovnica na područje varaždinske regije.

## Bilanca



## Struktura imovine

Novčana sredstva i depoziti kod Hrvatske narodne banke su značajno veći u 2006. godini i narasli su sa 58 na 128 milijuna kuna ili za 121,15 % više u odnosu na prethodnu godinu.

Posljedica povećane bilance je također i veće izdvajanje za obveznu kunsku i deviznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke koja je veća za 47 milijuna kuna ili 153,79%.

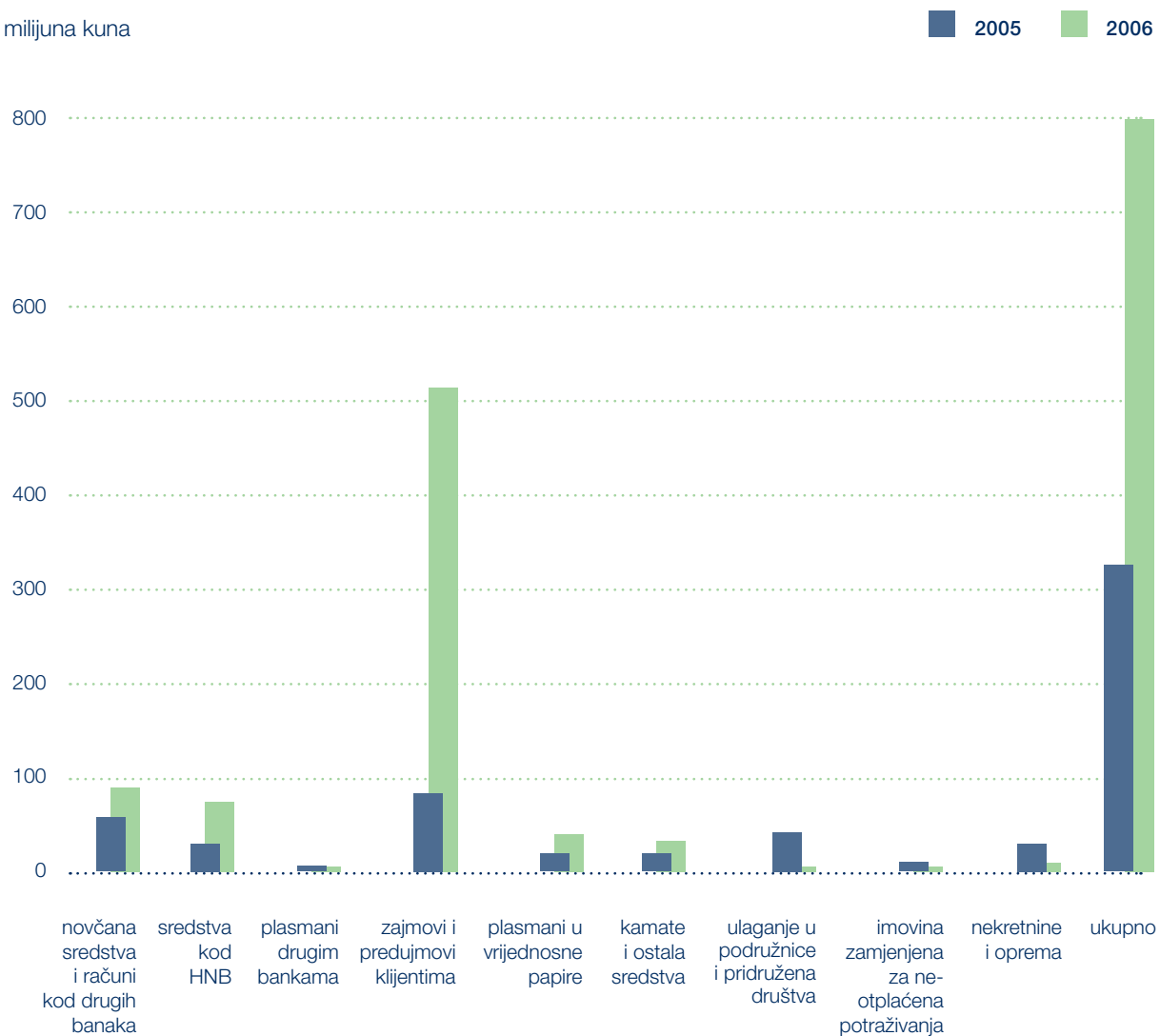
U strukturi imovine najveći je porast vidljiv na poziciji zajmova klijentima. Ukupno je plasirano neto 513 milijun kuna ili 324,89% više nego prethodne godine. U tom dijelu krediti pravnim osobama iznose 409 milijuna, a građanima 104 milijuna kuna. Ukupni kreditni portfelj u postotnom iznosu predstavlja porast s 39% ukupne imovine u 2005. na 64% u 2006. godini.

Plasmani u vrijednosne papire također bilježe porast od 225%.

Imovina zamijenjena za potraživanja je u 2006. godini gotovo u cijelosti prodana, što je uz prodaju nekretnine (poslovna zgrada u Slavanskom Brodu) utjecalo na kvalitetniju strukturu bilance Banke.

## Struktura imovine

milijuna kuna



## Struktura obveza i dioničkog kapitala

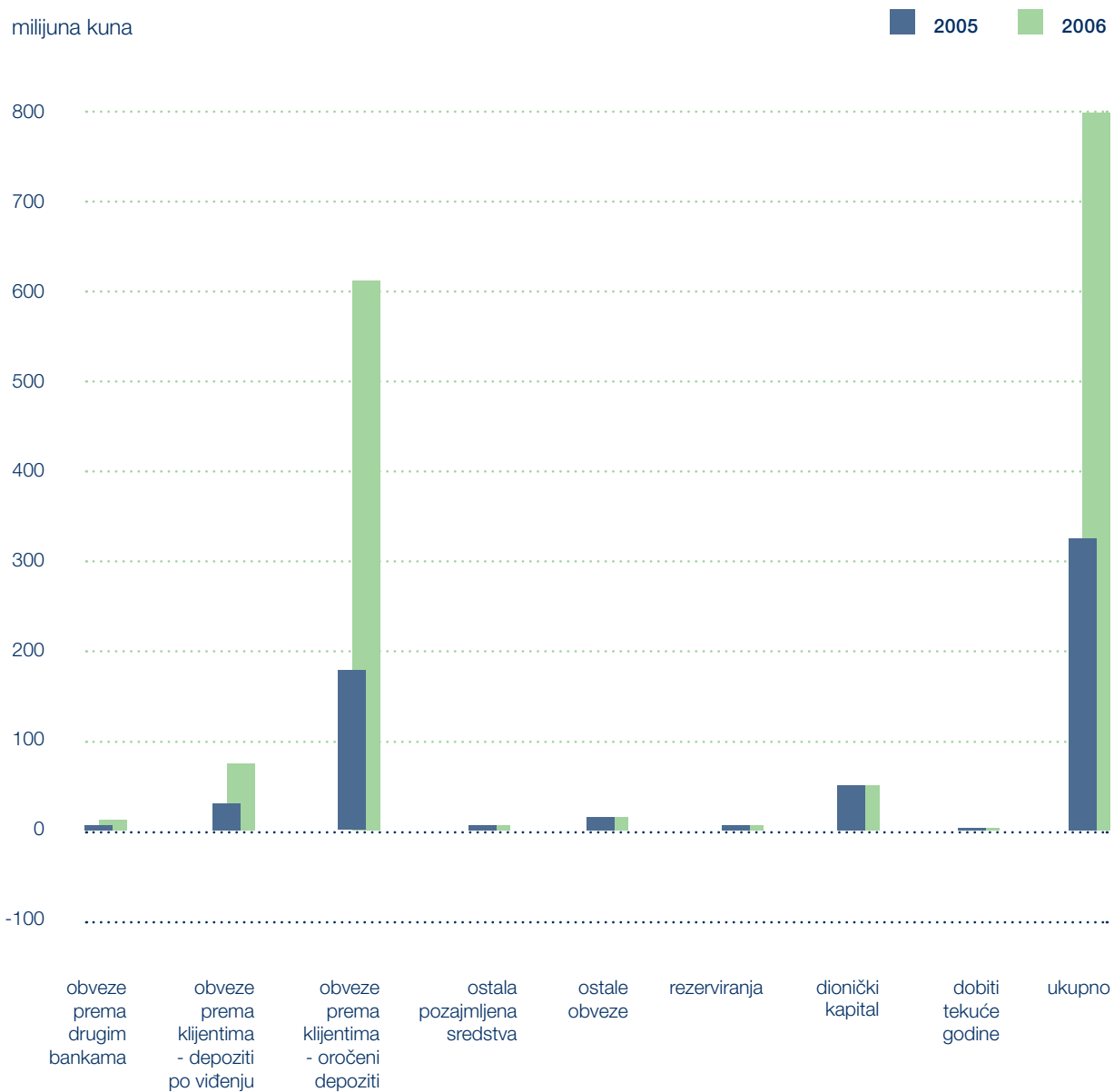
Depoziti po viđenju su porasli s 34,7 na 90,28 milijuna kuna, ili za 160%, dok su oročeni depoziti s 203,2 milijuna kn u 2005. godini porasli na 597,92 milijuna kn u 2006. ili za 194,29%. To je odraz jače prisutnosti Banke na domaćem tržištu i rezultat širenja u nove regije.

Banka je na kraju 2006. godine imala 28 milijuna kuna pozajmljenih sredstava od domaćih banaka za potrebe dnevne likvidnosti Banke.

Dionički kapital u iznosu od 62.226 tisuća kuna je na nivou prethodne godine, a u lipnju 2007. bit će provedena nova dokapitalizacija Banke.

Dobit za 2006. godinu je iznosila 1.106 tisuća kuna.

## Struktura obveza i dioničkog kapitala



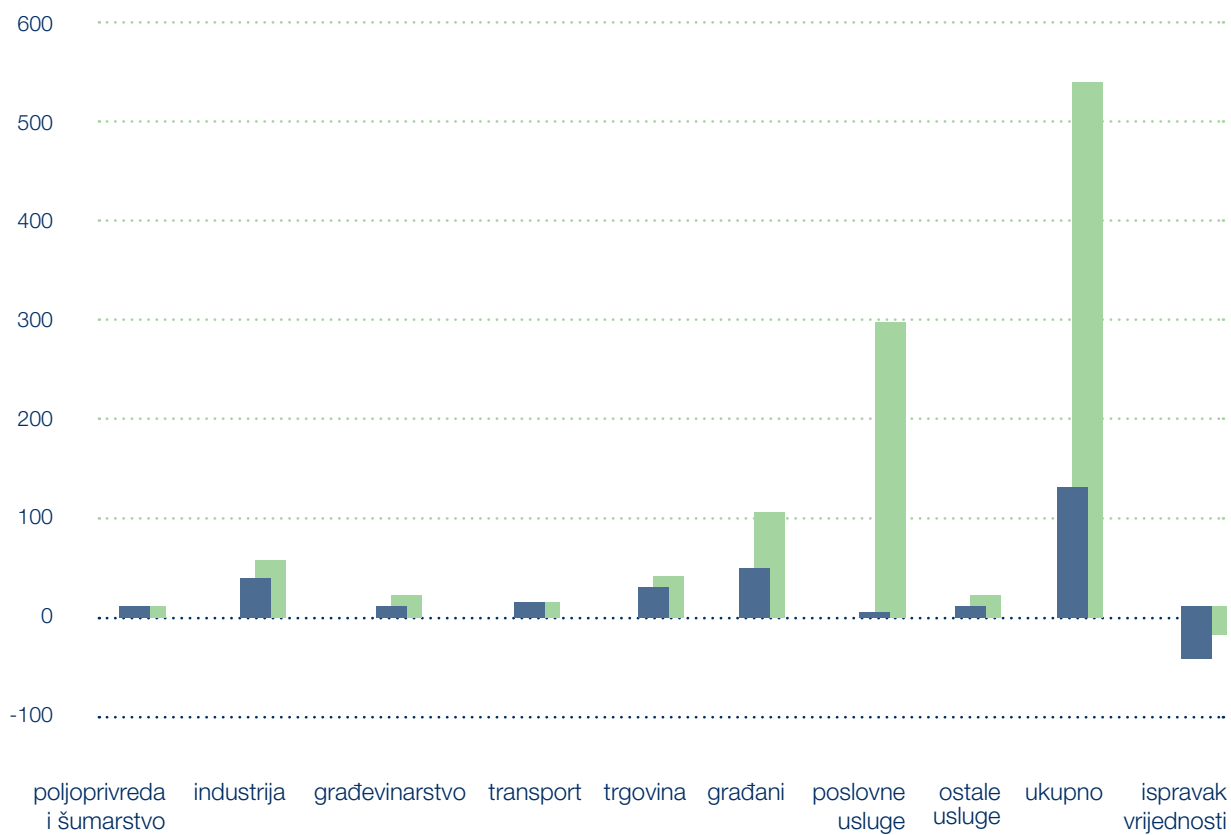
## Struktura kreditnog portfelja

U 2006. godini struktura kreditnog portfelja je doživjela značajne promjene porastom kreditiranja građana i pravnih osoba ( a najveći dio odnosi se na kratkoročno kreditiranje).

## Struktura kreditnog portfelja

2005 2006

milijuna kuna



# Izvještaj Uprave

Uprava predstavlja godišnji izvještaj Vaba d.d. banke Varaždin (u daljnjem tekstu: "Banka") za godinu koja je završila 31. prosinca 2006. godine.

## **Rezultati**

Rezultati Banke navedeni su na stranici 16.

U ime Uprave

Igor Čičak  
*predsjednik Uprave*



Varaždin, 20. travnja 2007.

## Izjava o odgovornosti Uprave Banke

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni financijski izvještaji Vaba d.d. banka Varaždin (Banka) u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit pregled stanja u Banci, kao i njezine rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.

Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

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
- 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 razumnom točnošću prikazuju financijski položaj Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Potpisao u ime Uprave:

Igor Čičak  
*predsjednik Uprave*



Varaždin, 20. travnja 2007.

# Izvještaj neovisnog revizora

## Dioničarima banke Vaba d.d. banke Varaždin:

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Vaba d.d. banke Varaždin (u nastavku: "Banka"), prikazanih na stranicama 16 do 58, koji se sastoje od bilance na dan 31. prosinca 2006. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama glavnice i izvještaja o novčanom toku za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilježaka uz financijske izvještaje.

### *Odgovornost Uprave za financijske izvještaje*

Sastavljanje, te objektivan prikaz financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja potpadaju u djelokrug odgovornosti Uprave, a to obuhvaća: ustrojavanje, uspostavljanje i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih pogrešaka u prikazu, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika te davanje računovodstvenih procjena primjerenih danim okolnostima.

### *Odgovornost revizora*

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o financijskim izvještajima 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 financijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške u prikazu.

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

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

### *Mišljenje*

Po našem mišljenju financijski izvještaji prikazuju objektivno, u svim materijalno značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2006. godine, te rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

### *Poseban naglasak*

Bez kvalificiranja našega mišljenja skrećemo pozornost na:

- Mjere koje je Hrvatska narodna banka donosila tijekom proteklih nekoliko godina temeljem svog nadzora poslovanja Banke (bilješka 2),

- Da smo utvrdili značajne slabosti u funkcioniranju općih kompjutorskih kontrola u Banci te da bez otklanjanja tih slabosti postoji stalna povećana opasnost grešaka u poslovanju Banke. Kao što je opisano u bilješci 39 u Banci su poduzeti koraci na otklanjanju ovih slabosti.
- Proces preuzimanja dijela imovine i obveze Primus banke u likvidaciji (bilješka 3).

**Deloitte d.o.o.**

**Branislav Vrtačnik, ovlaštteni revizor**



Zagreb, Republika Hrvatska  
25. travnja 2007.

# Račun dobiti i gubitka

## Za godinu koja je završila 31. prosinca 2006. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

|   | Bilješke | 2006.         | 2005.          |
|---|----------|---------------|----------------|
| Prihodi od kamata i slični prihodi            | 5a       | 25.620        | 11.752         |
| Rashodi od kamata i slični rashodi            | 5b       | (16.745)      | (7.480)        |
| <b>Neto prihod od kamata</b>                  |          | <b>8.875</b>  | <b>4.272</b>   |
| Prihodi od naknada i provizija                | 6a       | 2.047         | 1.374          |
| Rashodi od naknada i provizija                | 6b       | (1.626)       | (883)          |
| <b>Neto prihod od naknada i provizija</b>     |          | <b>421</b>    | <b>491</b>     |
| Neto dobit / (gubitak) od tečajnih razlika    | 7        | 85            | (1.080)        |
| Ostali prihodi iz redovnog poslovanja         | 8        | 19.998        | 13.894         |
| <b>Prihod iz poslovanja</b>                   |          | <b>29.379</b> | <b>17.577</b>  |
| Troškovi poslovanja                           | 9        | (33.139)      | (19.818)       |
| Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 11       | 4.583         | (497)          |
| <b>Dobit prije oporezivanja</b>               |          | <b>823</b>    | <b>(2.738)</b> |
| Porez na dobit                                | 12       | 283           | -              |
| <b>Neto dobit / (gubitak) za godinu</b>       |          | <b>1.106</b>  | <b>(2.738)</b> |

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

# Bilanca

Na dan 31. prosinca 2006. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

|   | Bilješke | 2006.          | 2005.          |
|---|----------|----------------|----------------|
| <b>IMOVINA</b>                                |          |                |                |
| Gotovina i tekući računi kod banaka           | 13       | 57.284         | 29.315         |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke    | 14       | 78.325         | 30.862         |
| Plasmani kod ostalih banaka                   | 15       | 72.983         | 33.821         |
| Financijska imovina namijenjena trgovanju     | 16       | 23.599         |                |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju    | 17       | 4.018          | 5.345          |
| Financijska imovina koja se drži do dospijeća | 18       | 25.477         | 10.987         |
| Zajmovi i predujmovi komitentima              | 19       | 513.524        | 120.860        |
| Ulaganje u podružnicu                         | 20       |                | 37.924         |
| Materijalna imovina                           | 21       | 8.655          | 18.000         |
| Nematerijalna imovina                         | 22       | 7.453          | 1.523          |
| Ostala imovina                                | 23       | 5.683          | 18.239         |
| <b>Ukupno imovina</b>                         |          | <b>797.001</b> | <b>306.876</b> |
| <b>OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL</b>              |          |                |                |
| Depoziti banaka                               | 24       | 28.000         | 19             |
| Obveze prema klijentima                       | 25       | 688.178        | 237.884        |
| Ostala pozajmljena sredstva                   | 26       | 5.000          |                |
| Rezerviranja za obveze i troškove             | 27       | 1.104          | 1.287          |
| Ostale obveze                                 | 28       | 17.445         | 11.410         |
| <b>Ukupno obveze</b>                          |          | <b>739.727</b> | <b>250.600</b> |
| Dionički kapital                              | 29       | 62.226         | 62.226         |
| Manje: Kapitalni gubitak                      |          | (3.367)        | (3.367)        |
| Revalorizacijske rezerve                      |          |                | 6.629          |
| Rezerve fer vrijednosti                       |          | 47             | 155            |
| Prenijeti gubitak                             |          | (2.738)        | (6.629)        |
| Dobit razdoblja                               |          | 1.106          | (2.738)        |
| <b>Ukupno dionički kapital</b>                |          | <b>57.274</b>  | <b>56.276</b>  |
| <b>Ukupno obveze i dionički kapital</b>       |          | <b>797.001</b> | <b>306.876</b> |
| <b>Potencijalne i preuzete obveze</b>         | 32       | <b>39.686</b>  |                |

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava na dan 20. travnja 2007., te ih u ime Uprave potpisuju:

Predsjednik Uprave

Igor Čičak



Izvršna direktorica sektora financija

Mirjana Ivanagić

# Izvještaj o tijeku novca

**Za godinu koja je završila 31. prosinca 2006. godine**

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

|  | Bilješka  | 2006.          | 2005.           |
|--|-----------|----------------|-----------------|
| <b>Poslovne aktivnosti</b>   |           |                |                 |
| Dobit/(gubitak) prije oporezivanja   |           | 823            | (2.738)         |
| <i>Usklađenje rezultata s neto novčanim sredstvima iz poslovanja:</i>        |           |                |                 |
| Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine                             |           | 1.856          | 1.061           |
| Neto (prihod) od prodaje i rashoda materijalne imovine                       |           | (1.345)        | (64)            |
| Smanjene ostale imovine  |           | 12.839         | 11.588          |
| Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza   |           | 5.541          | (5.376)         |
| Dobit iz transakcije Primus banke  |           | -              | (12.555)        |
| Dobici od prodaje dionica Visa d.d.  |           | (6.899)        | -               |
| Dobici od trgovanja vrijednosnim papirima                                    |           | (3.245)        | -               |
| Realizirani dobici financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju         |           | (2.712)        | -               |
| (Smanjenje)/povećanje umanjene vrijednosti kredita i druge imovine, neto     |           | (8.729)        | 611             |
| Povećanje/(smanjenje) rezerviranja za troškove i rizike                      |           | 311            | (114)           |
| <b>Rezultat poslovanja prije promjena na poslovnim sredstvima i obvezama</b> |           | <b>(1.560)</b> | <b>(7.587)</b>  |
| <i>Promjene u sredstvima i izvorima:</i>                                     |           |                |                 |
| Povećanje obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke                         |           | (47.463)       | (12.450)        |
| Povećanje danih kredita  |           | (377.359)      | (25.118)        |
| Povećanje/(smanjenje) depozita drugih banaka                                 |           | 27.981         | (12.325)        |
| Povećanje depozita od klijenata  |           | 443.718        | 1.354           |
| <b>NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) NOVCA OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>              |           | <b>45.317</b>  | <b>(56.126)</b> |
| <i>Investicijske aktivnosti</i>  |           |                |                 |
| Povećanje financijskih instrumenata za trgovanje                             |           | (8.286)        | -               |
| Smanjenje / (povećanje) financijske imovine raspoložive za prodaju           |           | 3.931          | (5.032)         |
| Prijjev od prodaje Visa d.d.   |           | 32.755         | -               |
| (Povećanje) / smanjenje financijske imovine koja se drži do dospijea         |           | (14.490)       | 19.013          |
| Prijjev iz kupnje imovine i obveza Primus banke                              |           |                | 83.130          |
| Kupovina materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine                      |           | (9.704)        | (2.146)         |
| Prijjev od prodaje dugotrajne materijalne imovine                            |           | 12.608         | 68              |
| <b>NETO ODLJEV NOVCA OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>                        |           | <b>16.814</b>  | <b>95.033</b>   |
| <i>Financijske aktivnosti</i>  |           |                |                 |
| Povećanje/(smanjenje) obveza po kreditima                                    |           | 5.000          | (6.011)         |
| Povećanje dioničkog kapitala   |           | -              | 22.000          |
| <b>NETO POVEĆANJE NOVCA OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>                        |           | <b>5.000</b>   | <b>15.989</b>   |
| <b>NETO POVEĆANJE NOVCA I EKVIVALENATA NOVCA</b>                             |           | <b>67.131</b>  | <b>54.896</b>   |
| Novac i ekvivalenti novca na dan 1. siječnja                                 |           | 63.136         | 8.240           |
| <b>NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA NA DAN 31. PROSINCA</b>                         | <b>31</b> | <b>130.267</b> | <b>63.136</b>   |

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

# Izvještaj o promjenama na glavnici

## Za godinu koja je završila 31. prosinca 2006. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

|   | Dionički kapital | Kapitalni gubitak | Zakonske i ostale rezerve | Nerealizirana fer vrijednost | Revalorizacijske rezerve | Zadržana dobit/ (gubitak) | Rezultat tekućeg razdoblja | Ukupno        |
|---|------------------|-------------------|---------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------|
| <b>Na dan 31. prosinca 2004. godine</b> | <b>40.226</b>    | <b>(3.999)</b>    | <b>1.049</b>              | -                            | <b>6.896</b>             | <b>(8.251)</b>            | <b>938</b>                 | <b>36.859</b> |
| Dokapitalizacija Banke                  | 22.000           | -                 | -                         | -                            | -                        | -                         | -                          | 22.000        |
| Pokriće kapitalnog gubitka              | -                | 632               | (632)                     | -                            | -                        | -                         | -                          | -             |
| Pokriće akumuliranog gubitka            | -                | -                 | (417)                     | -                            | -                        | 417                       | -                          | -             |
| Nerealizirane rezerve fer vrijednosti   | -                | -                 | -                         | 155                          | -                        | -                         | -                          | 155           |
| Realizacija revalorizacijskih rezervi   | -                | -                 | -                         | -                            | (267)                    | 267                       | -                          | -             |
| Prijenos                                | -                | -                 | -                         | -                            | -                        | 938                       | (938)                      | -             |
| Rezultat tekućeg razdoblja              | -                | -                 | -                         | -                            | -                        | -                         | (2.738)                    | (2.738)       |
| <b>Na dan 31. prosinca 2005. godine</b> | <b>62.226</b>    | <b>(3.367)</b>    | -                         | <b>155</b>                   | <b>6.629</b>             | <b>(6.629)</b>            | <b>(2.738)</b>             | <b>56.276</b> |
| Prijenos sa/(na)                        | -                | -                 | -                         | -                            | <b>(6.629)</b>           | <b>3.891</b>              | 2.738                      | -             |
| Realizirana fer vrijednost              | -                | -                 | -                         | (108)                        | -                        | -                         | -                          | (108)         |
| Rezultat tekućeg razdoblja              | -                | -                 | -                         | -                            | -                        | -                         | 1.106                      | 1.106         |
| <b>Na dan 31. prosinca 2006. godine</b> | <b>62.226</b>    | <b>(3.367)</b>    | -                         | <b>47</b>                    | -                        | <b>(2.738)</b>            | <b>1.106</b>               | <b>57.274</b> |

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.



# Bilješke uz financijske izvještaje

## Za godinu koja je završila 31. prosinca 2006. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

### 1. Opći podaci

#### Povijest i osnutak

Vaba d.d. banka Varaždin (u daljnjem tekstu: Banka) osnovana je kao Brodsko-Posavska banka d.d., Slavonski Brod 1994. godine. Banka je 27. prosinca 2004. godine promijenila naziv u Vaba d.d. banka Varaždin i sjedište iz Slavonskog Broda premjestila u Varaždin na adresu Anina 2. Navedena promjena je povezana s promjenom vlasničke strukture Banke u kojoj je većinski vlasnik Banke postalo društvo Validus d.d. iz Varaždina uz suglasnost HNB-a, pod uvjetom da se osigura poslovanje Banke u skladu sa zakonom.

#### Osnovna djelatnost matičnog društva

Na dan 31. prosinca 2006. godine Banka je poslovala putem 10 poslovnica u pojedinim dijelovima Republike Hrvatske, s naglaskom na zagrebačku, slavonsko-brodsku i varaždinsku regiju.

Osnovne djelatnosti Banke su:

- primanje i plasiranje depozita,
- primanje depozita po viđenju i oročenih depozita
- davanje dugoročnih i kratkoročnih kredita i izdavanje dugoročnih i kratkoročnih garancija
- različni poslovi na međubankarskom tržištu
- povjerenički poslovi
- platni promet u zemlji i inozemstvu i drugo

#### Rukovodstvo Banke

*Predstavnici Nadzornog odbora Vaba d.d. banke Varaždin u 2006. godini su kako slijedi:*

Milan Horvat, predsjednik

Stjepan Bunić, zamjenik predsjednika

Vladimir Koščec, član

Željko Filipović, član

Artur Gedike, član

Liljana Weissbarth, član

Mika Mimica, član

*Članovi Uprave u 2006. godini bili su:*

Igor Čičak, predsjednik Uprave

Marinko Benić, član Uprave

19. srpnja 2006. godine je Nadzorni odbor opozvao predsjednika Uprave gospodina Josipa Šeremeta, a na mjesto zamjenika predsjednika imenovao gospodina Stjepana Bunića. 20. rujna 2006. godine opozvana je članica Uprave gospođa Manda Ciprić, a 18. listopada 2006. godine je imenovan predsjednik Uprave gospodin Igor Čičak.

## 2. Mjere Hrvatske narodne banke (HNB)

Zbog poteškoća u poslovanju i nemogućnosti da se u cijelosti uskladi s propisima koji su uređivali poslovanje komercijalnih banaka (prevelika izloženost pojedinim klijentima i/ili povezanim osobama, ulaganja u vlasničke instrumente iznad dozvoljenih limita u odnosu na jamstveni kapital i sl.) HNB je poslovanje Banke u periodu nakon 2000. godine stavila pod pojačani nadzor i donosila određene mjere koje su imale značajan utjecaj na poslovanje Banke. Od svih mjera koje je HNB donijela izdvajaju se:

- pri izračunu jamstvenog kapitala isključiti kredite koje je Banka odobrila za kupnju njenih dionica u iznosu od 40.325 tisuća kuna (rješenje u 2001. godini)
- izloženost prema grupi Đuro Đaković smanjiti na iznos ne veći od 5% jamstvenog kapitala (rješenje u 2002. godini)
- izloženost prema nekoliko klijenata smanjiti na iznos ne veći od 25% jamstvenog kapitala, a u ukupnu izloženost uračunati i vlasničke vrijednosnice koje se ubrajaju u izračun ukupne izloženosti (rješenje u 2003. godini)
- poboljšanje stanja u Banci povećanjem jamstvenog kapitala u visini od 40 milijuna kuna i smanjenje izloženosti prema osobama u posebnom odnosu s Bankom na iznos ne veći od 10% jamstvenog kapitala; da ne sklapa poslove kojima se preuzima ili stječe imovina ili prava u posebnom odnosu s Bankom do 20. lipnja 2006. godine; da smanji ulaganja u nefinancijske vlasničke udjele na iznos ne veći od 30% jamstvenog kapitala (pojedinačno ne više od 15% jamstvenog kapitala); da ne povećava pasivne kamatne stope već ih postupno smanji; zabrana bilo kakve isplate naknade članovima Nadzornog odbora sve dok Banka ostvaruje gubitak iz poslovanja (rješenje u 2003. godini)
- ispravak izračuna jamstvenog kapitala za iznos revalorizacijskih rezervi zgrade Banke u iznosu od 7.163 tisuće kuna kojima je izvršeno pokriće akumuliranih gubitaka (rješenje u 2004. godini)

Kako se niz nepravilnosti nastavljao unatoč pojačanom nadzoru HNB je u 2005. godini objedinila sva ranije donesena rješenja i 17. ožujka 2005. godine i naložila Banci sljedeće:

- do 30. lipnja 2005. povećanje jamstvenog kapitala na minimalan iznos od 40 milijuna kuna (ovaj problem je riješen na način da je izvršena dokapitalizacija u iznosu od 22 milijuna kuna)
- Banci je zabranjeno povećanje stanja štednje stanovništva osim uz proporcionalno povećanje jamstvenog kapitala sve dok jamstveni kapital ne bude iznosio 40 milijuna kuna
- Banka je dužna održavati minimalne rezerve likvidnosti u visini od 17% ukupne aktive na dan 31. ožujka 2005. godine, te 20% na dan 30. lipnja 2005. godine
- od dana primitka rješenja ne smije povećavati izloženost prema osobama u posebnom odnosu s Bankom a izloženost prema njima ne smije iznositi više od 10% jamstvenog kapitala
- Banka ne smije povećavati ulaganja u vlasničke instrumente nefinancijskih subjekata, te smanjivati postojeća ulaganja na iznos do 30% jamstvenog kapitala
- zabrana isplate naknada članovima Nadzornog odbora dok se ostvaruje gubitak iz poslovanja

U rujnu 2005. godine je HNB izdala privremeno rješenje za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti kojim:

- Banka je dužna ustrojiti pomoćne poslovne knjige za imovinu i obveze temeljem ugovora o kupoprodaji imovine i obveza Primus banke u prisilnoj likvidaciji
- Banci se opet zabranjuje zaključivanje novih poslovnih odnosa s osobama u posebnom odnosu s Bankom koji bi rezultirali povećanom izloženošću prema tim osobama ili povećanjem obveza koje predstavljaju sadašnji ili budući trošak Banke i mjera je na snazi do daljnjega
- Banka ne smije obavljati poslove pružanja financijskih usluga za koje nema odobrenje HNB-a

Do dana odobrenja ovih financijskih izvještaja Banka je donijela određene poslovne odluke (kao što su prodaja dijela materijalne imovine, prodaja loših potraživanja, prodaja ulaganja u kapital drugih društava, smanjenje izloženosti prema povezanim osobama i sl.) čijim je provođenjem dovela svoje poslovanje u sklad s propisima i posebnim zahtjevima HNB-a, osim u dijelu koji propisuje limit ulaganja u vlasničke vrijednosne papire nefinancijskih trgovačkih društava čija je vrijednost bila preko limita zbog značajnog rasta tržišne vrijednosti (Banka je u međuvremenu veliki dio ovih ulaganja prodala i tako se svela u okvire propisane odlukama HNB-a, a namjera joj je prodati cijeli ovaj portfelj).

### 3. Preuzimanje imovine i obveza Primus banke u likvidaciji i kredita i depozita ŠKZ Folis

#### a) Osnovne informacije

Banka je 29. srpnja 2005. godine sklopila ugovor s Državnom agencijom za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka i Primus bankom u likvidaciji o kupovini dijela imovine i obveza Primus banke sa stanjem na dan 31. svibnja 2005. godine. Iznosi koje je Banka preuzela i druge dogovorene transakcije vezane uz kupoprodaju imovine i obveza su kako slijedi:

| (svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)  | Iznos            |
|---|------------------|
| <b>Imovina:</b>   |                  |
| Gotovina  | 4.422            |
| Depoziti kod Hrvatske narodne banke   | 36.802           |
| Depoziti kod drugih banaka  | 11.303           |
| Financijski instrumenti raspoloživi za prodaju  | 158              |
| Krediti pravnim osobama   | 41.555           |
| Krediti fizičkim osobama  | 39.190           |
| Materijalna i nematerijalna imovina   | 2.118            |
| Kamate, naknade i ostala imovina  | 8.227            |
| Manje: posebne rezerve za neidentificirane gubitke  | (1.287)          |
| <b>Ukupno postojeća imovina</b>   | <b>142.488</b>   |
| Procijenjena dobit za lipanj i srpanj 2005. godine  | 2.024            |
| <b>Sveukupno kupljena imovina</b>   | <b>144.512</b>   |
| <b>Obveze:</b>  |                  |
| Dugoročni krediti od financijskih institucija   | (12.344)         |
| Depoziti pravnih osoba  | (12.740)         |
| Depoziti i štednja stanovništva   | (134.646)        |
| Ostale obveze   | (9.330)          |
| <b>Ukupno obveze</b>  | <b>(169.060)</b> |
| <b>Razlika (obveze veće)</b>  | <b>(24.548)</b>  |
| Reotkup imovine od strane DAB-a (bilješka 3b)   | (22.240)         |
| Reotkup obveza prema HBOR-u od strane DAB-a (bilješka 3b)                                 | 12.154           |
| Gotovinsko plaćanje DAB za poravnanje imovine i obveza (bilješka 3b)                      | 45.610           |
| Trošak poslovanja Primus banke u periodu preuzimanja koji tereti Vaba d.d. banku Varaždin | (1.500)          |
| Otpremnine djelatnicima Primus banke koje terete Vaba d.d. banku Varaždin                 | (900)            |
| <b>Neto dobit Vaba d.d. banke Varaždin iz transakcije</b>                                 | <b>8.576</b>     |

Osim gornjih iznosa u priloženom računu dobiti i gubitka za 2005. godinu prihodi su iskazani od oslobođenih ispravaka vrijednosti po prilogu 11 kupoprodajnom ugovoru temeljem jamstva DAB-a u iznosu od 9.970 tisuća kuna, te razlika neto dobiti Primus banke za lipanj i srpanj 2005. godine u iznosu od 1.775 tisuće kuna (stvarni račun dobiti i gubitka za ta dva mjeseca je iznosio 3.799 tisuća kuna, a procijenjeni za potrebe sklapanja ugovora 2.024 tisuće kuna). Na taj način neto pozitivni efekt iz transakcije u ovim financijskim izvještajima bi iznosio 20.317 tisuća kuna.

## b) Imovina koju je DAB ponovno otkupio od Vaba d.d. banke Varaždin

Prema uvjetima iz ugovora DAB je odmah nakon što su imovina i obveze prodane Vaba d.d. banci Varaždin dio imovine i obveze prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak od nje otkupio za gotovinski iznos od 45.610 tisuća kuna. Knjigovodstveni iznosi imovine koju je DAB ponovno otkupio od Vaba d.d. banke Varaždin i ostali iznosi koji su ušli u kalkulaciju iznosa koji DAB treba platiti Vaba d.d. banci Varaždin su bili kako slijedi:

| (svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)  | Bruto iznos | Ispravak vrijednosti | Neto iznos    |
|---|-------------|----------------------|---------------|
| Otkup kredita trgovačkim društvima  | 24.649      | (8.731)              | 15.918        |
| Otkup kredita građanima   | 13.334      | (9.130)              | 4.204         |
| Otkup materijalne i nematerijalne imovine   | 12.781      | (10.663)             | 2.118         |
|   | 50.764      | (28.524)             | 22.240        |
| Iznos koji DAB plaća za gore iskazanu imovinu   |             |                      | 50.764        |
| Dodatni iznos koji DAB plaća u gotovom  |             |                      | 7.000         |
| Umanjenje gotovinskog iznosa koji je DAB platio Vaba d.d. banci Varaždin za iznos obveza prema HBOR-u koje je DAB preuzeo |             |                      | (12.154)      |
| <b>Gotovinski iznos koji je DAB platio Vaba d.d. banci Varaždin</b>   |             |                      | <b>45.610</b> |

## c) Jamstva DAB-a za realnost imovine i obveza koji su se prodali

Prema ugovoru DAB je Vaba d.d. banci Varaždin jamčio za realnost iskazane imovine i obveza na dan 31. svibnja 2005. godine uz dozvoljeno odstupanje od +/-5%, posebno za točnost iskazanih rezervi po plasmanima. Ukoliko bi se pokazalo da je stanje bilo nerearno iskazano DAB se je obvezao podmiriti sve potencijalne i stvarne troškove koji nisu bili iskazani u bilanci, a koji bi mogli teretiti preuzetu imovinu ili Vaba d.d. Banku Varaždin kao preuzimatelja.

Tijekom siječnja 2007. godine su Vaba d.d. banka Varaždin i DAB održali sastanak na kojem je dogovoreno da će se formirati zajedničko tijelo koje će:

- usuglasiti kriterije za procjenu stvarne razine ispravaka vrijednosti na dan 31. svibnja 2005. godine u portfelju Primus banke koji je Vaba d.d. banka Varaždin kupila od DABA,
- utvrditi da li postoje razlike u odnosu na stanje iskazano na taj dan

Ako bi se pokazalo da je potrebni iznos ispravaka bio veći od stvarno iskazanoga DAB je, temeljem kupoprodajnog ugovora, u obvezi tu razliku nadoknaditi.

Nadalje, DAB posebno jamči za naplativost potraživanja od klijenata iz priloga 11 u iznosu od 21.145 tisuća kuna čiji je neto iznos koji je ušao u vrijednost imovine koja je prodana bio 11.175 tisuća kuna, preostali iznos od 9.970 tisuća kuna su bile suspendirane kamate ili ispravljena glavnica. Prema uvjetima iz jamstva Vaba d.d. banka Varaždin može tražiti naplatu od DAB-a tek nakon što poduzme sve zakonske radnje za naplatu od klijenata bez uspjeha glede naplate ili ako klijenti odu u stečaj.

I glede ovog jamstva je u siječnju 2007. godine dogovoreno da se utvrdi stvarno stanje i usuglase stajališta kako bi se međusobna potraživanja i obveze na temelju kupoprodajnog ugovora što prije riješila na obostrano zadovoljstvo.

#### d) Proces preuzimanja knjigovodstvenih podataka

Proces preuzimanja knjigovodstvenih podataka nije napravljen odmah i s datumom 31. svibnja 2005. godine, već se je odvijao u nekoliko faza s prijenosom stanja na 31. srpnja 2005. godine. Taj proces je tekao kako slijedi:

- po potpisu ugovora proknjiženi su ukupni iznosi preuzete imovine i obveza sa stanjem 31. svibnja 2005. godine kako su navedeni u ugovoru
- nakon toga ukupni iznosi su stornirani i preknjiženi po kontima u skladu s prirodom preuzete imovine i obveze s danom 31. srpnja 2006. godine
- prijenos analitičkih kompjutorskih evidencija po partijama sa stanjem na dan 31. srpnja 2005. godine uz istovremeno storniranje proknjiženih totala na pojedinim kontima
- knjiženje svih transakcija koje su se desile od 1. kolovoza do dana prijenosa analitičkih knjigovodstvenih evidencija

Konačan prijenos svih podataka je završen početkom prosinca 2005. godine nakon čega su izvršena usuglašavanja s komitentima i poslovanje s njima nastavljeno kao i sa svim drugim komitentima Vaba d.d. banke Varaždin. Poslovanje u 2006. godini nije pokazalo da su se desile značajnije greške, odnosno nije bilo značajnijih reklamacija od strane poslovnih partnera čija su potraživanja i obveze preuzeta od Primus banke.

U periodu 1. lipnja – 31. srpnja 2005. godine kupljene imovina i obveze su bile uključene u knjigovodstvene evidencije Primus banke, a ne Vaba d.d. banke Varaždin. Kako se u tom periodu odvijalo “normalno” poslovanje Primus banke u likvidaciji ono je rezultiralo računom dobiti i gubitka koji je imao iskazanu dobit u iznosu od 3.799 tisuća kuna koji se je uključio u ove financijske izvještaje (vidi bilješku 8). Taj račun dobiti i gubitka je izgledao kako slijedi:

|   | VI – VII<br>2005. |
|---|-------------------|
| (svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)                                  |                   |
| Prihodi od kamata i slični prihodi  | 2.013             |
| Rashodi od kamata i slični troškovi                                       | (944)             |
| <b>Neto prihod od kamata</b>  | <b>1.069</b>      |
| Prihodi od naknada i provizija  | 8                 |
| Rashodi od naknada i provizija  | (35)              |
| <b>Neto prihod od naknada i provizija</b>                                 | <b>(27)</b>       |
| Neto tečajne razlike  | (137)             |
| Ostali nekamatni prihodi  | 337               |
| Ostali nekamatni troškovi   | (378)             |
| <b>Neto ostali nekamatni troškovi</b>                                     | <b>(178)</b>      |
| Opći administrativni troškovi i amortizacija                              | (2.469)           |
| <b>Neto prihod / (rashod) iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke</b> | <b>(1.605)</b>    |
| Prihodi od naplate ispravljenih potraživanja                              | 4.587             |
| Prihodi od oslobađanja rezerviranja za neidentificirane gubitke           | 817               |
| <b>Ukupno prihodi rezerviranja za gubitke</b>                             | <b>5.404</b>      |
| <b>Dobit razdoblja</b>  | <b>3.799</b>      |

#### e) Preuzimanje kredita i depozita ŠKZ Folis

Banka je tijekom 2006. godine preuzela od Štedno-kreditne zadruge Folis 6.570 tisuća kuna kredita i 7.143 tisuća kuna depozita. Razlika je plaćena Banci u 2007. godini. Ugovorene kamate na kredite su 15%, a na depozite 8%. Banka je spremna na daljnje preuzimanje kredita i depozita ako klijenti ŠKZ-a pokažu interes.

### 4. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika

#### a) Osnove prikaza

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim računovodstvenim standardima (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde. Pripremljena su po načelu povijesnog troška, izuzev određenih financijskih instrumenata i nekretnina koji su iskazani u revaloriziranim iznosima. Financijski izvještaji prezentirani su u tisućama hrvatskih kuna ('000 hrk), budući da je hrvatska kuna funkcijska valuta Banke.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Banka vodi svoje poslovne knjige i sastavlja svoje statutarne financijske izvještaje u skladu s propisima i odlukama Hrvatske narodne banke (skraćeno: HNB). Priloženi financijski izvještaji sastavljeni 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 izvještavanja.

#### b) Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

U tekućoj godini, Banka je usvojila sve nove i izmijenjene standarde i tumačenja koje su izdali Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC) pri IASB koji su relevantni za njihovo poslovanje i na snazi su za obračunska razdoblja koja su započela 1. siječnja 2006. godine. Usvajanjem novih i izmijenjenih standarda i tumačenja došlo je do promjena računovodstvene politike Banke u niže navedenim područjima:

- ulaganja iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
- ugovori o financijskim garancijama

Na dan odobrenja ovih financijskih izvještaja bili su izdani sljedeći standardi i tumačenja koji tada još nisu bili na snazi

- MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2007.)
- Izmjene i dopune MRS-a 1 Prezentiranje financijskih izvještaja: Objavljivanje kapitala (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2007.)
- IFRIC 7 Primjena prepravaka prema MRS-u 29, Financijsko izvještavanje u uvjetima hiperinflacije (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. ožujka 2006.)

- IFRIC 8 Djelokrug MSFI 2 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. svibnja 2006.)
- IFRIC 9 Ponovna procjena ugrađenih derivata (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. lipnja 2006.)
- IFRIC 10 Financijsko izvještavanje o razdobljima unutar godine i umanjenje vrijednosti (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. studenog 2006.)

Uprava predviđa da usvajanje spomenutih standarda i tumačenja u budućim razdobljima neće imati značajan financijski utjecaj na financijske izvještaje Banke.

### **Ključni izvori neizvjesnosti procjene**

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno MSFI-jevima zahtijeva od Uprave da daje procjene i izvodi pretpostavke koje utječu na iskazane iznose imovine i obveza te objavu nepredviđene imovine i nepredviđenih obveza na datum financijskih izvještaja, kao i na iskazane prihode i rashode tijekom izvještajnog razdoblja. Procjene se temelje na informacijama koje su bile dostupne na datum sastavljanja financijskih izvještaja, te se stvarni iznosi mogu razlikovati od procijenjenih.

U nastavku su iznesene osnovne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjena na dan bilance koji nose mogućnosti koje mogu dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

- Banka kontinuirano procjenjuje nadoknadivi iznos kredita i potraživanja kao i vrijeme naplate na temelju čega računa sadašnju vrijednost tako procijenjenih budućih novčanih tokova. Budući da se pretpostavljeni iznosi naplate i vrijeme naplate temelje na pretpostavkama faktora koje Banka nema pod kontrolom (trajanje sudskih procesa, prodajna cijena sredstava osiguranja, buduće poslovanje klijenata) iznos ukupnih stvarnih gubitaka može se značajno razlikovati od trenutno procijenjenih.
- Banka je strana u raznim sporovima, čiji ishod je neizvjestan (vidi bilješku 27). Na temelju razgovora s pravnim savjetnicima, Uprava je procijenila da po započetim sudskim sporovima neće nastati nikakvi troškovi. Valja naglasiti da se, bez obzira na tu procjenu, mogu javiti troškovi u budućnosti.

### **c) Prihod i rashod od kamata**

Prihodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni. Prihodi od kamata uključuju kupone zarađene temeljem ulaganja s fiksnim prihodom i vrijednosnica, kao i obračunani diskont i premiju na trezorske zapise i druge diskontirane instrumente. Zatezna kamata obračunava se od trenutka dospjeća plaćanja.

Zajmovi kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, otpisuju se do nadoknativog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerenja nadoknativog iznosa.

### **d) Prihod od naknada i provizija**

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inozemnom platnom prometu, te naknada za odobravanje kreditnih instrumenata, osim naknada za odobravanja kredita.

Provizije od platnog prometa priznaju se u razdoblju u kojem su usluge pružene.

Naknade za odobrenje kredita se odmah priznaju kao prihod jer Banka nema tehničke mogućnosti razgraničavanja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Kako se na isti način postupa i s povezanim izravnim troškovima odobrenja, a veliki dio kredita je kratkoročan procjene Uprave Banke pokazuju da neto efekti neprimjene razgraničenja naknada i direktnih troškova odobrenja nisu značajni.

#### **e) Oporezivanje**

Porezni rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza društva izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum bilance.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret glavnice, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru glavnice.

Odgođena porezna imovina i obveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

Banka je obveznik plaćanja raznih indirektnih poreza, koji su iskazani u okviru administrativnih troškova.

#### **f) Novac i novčani ekvivalenti**

Za potrebe izvještavanja o tijeku novca, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sredstva kod Hrvatske narodne banke i stanja na žiro računima kod drugih banaka, uključujući trezorske zapise.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu minimalnu pričuvu kod HNB-a budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obvezna minimalna rezerva kod HNB-a jest iznos koji su obvezne izdvajati sve poslovne Banke koje imaju dozvolu za rad u Republici Hrvatskoj.

## g) Financijska imovina i financijske obveze

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 "iskazane po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak", "u posjedu do dospjeća", "raspoložive za prodaju" ili "dani krediti i potraživanja". Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvještajima.

Sva financijska imovina i sve financijske obveze priznaju se, odnosno prestaju se priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja financijskog sredstva ili financijske obveze definirana ugovorenim datumom isporuke financijskog sredstva u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu.

Pri početnom priznavanju financijskog sredstva ili financijske obveze Banka sredstvo, odnosno obvezu mjeri po trošku uvećanom za troškove transakcije koji se mogu izravno pripisati stjecanju, odnosno izdavanju financijskog sredstva, odnosno financijske obveze.

*Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit, odnosno gubitak*

U posjedu radi trgovanja

Imovina koja se drži radi trgovanja je financijska imovina (glavnični i dužnički vrijednosni papiri, trezorski/blagajnički zapisi, potvrde o udjelima) stečena prvenstveno u svrhu prodaje ili otkupa u kratkom roku ili koja je dio portfelja određenih financijskih instrumenata kojima se zajednički upravlja i kod kojih je u novije vrijeme prisutan obrazac ostvarivanja dobiti u kratkom roku. Derivacijski financijski instrumenti, izuzev derivativa koji su označeni kao učinkoviti instrumenti zaštite, svrstani su u kategoriju u posjedu radi trgovanja.

Nakon početnog priznavanja se označavaju kao instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Sukladno ulagačkoj politici Banke, svako financijsko sredstvo koje potpada u djelokrug MRS-a 39 može se svrstati u kategoriju u kojoj se imovina iskazuje po fer vrijednosti kroz dobit, odnosno gubitak, tj. kroz račun dobiti i gubitka, izuzev ulaganja u glavnične instrumente čija cijena ne kotira na aktivnom tržištu i čiju fer vrijednost nije moguće pouzdano izmjeriti.

### **Mjerenje**

Nakon početnog priznavanja, financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit, odnosno gubitak obračunava se i iskazuje po fer vrijednosti, koja je približna cijeni koja kotira na priznatim burzama ili koja je određena primjenom prihvatljivih modela procjene vrijednosti. Banka nerealiziranu dobit i nerealizirane gubitke iskazuje u okviru neto dobiti/(gubitka) iz financijskog poslovanja. Kamata zarađena na imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz dobit, odnosno gubitak obračunava se svakodnevno primjenom efektivne kamatne stope i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru prihoda od kamata.

Dividende na vrijednosnice namijenjene trgovanju knjiže se kad su objavljene i iskazuju u bilanci u okviru ostale imovine, a u računu dobiti i gubitka u sklopu neto dobiti/(gubitka) iz financijskog poslovanja.

Sve kupoprodajne transakcije vrijednosnicama u posjedu radi trgovanja a koje se isporučuju u roku utvrđenom propisima ili tržišnim konvencijama (kupnja i prodaja "redovnim putem") priznaju se kao spot transakcije. Transakcije koje ne udovoljavaju kriteriju "redovnim putem" obračunavaju se kao financijski derivativi.

### *Imovina raspoloživa za prodaju*

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

U ovoj kategoriji nalaze se glavnični 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 tokova. Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost nekotiranih glavničnih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog toka pročišćenog na način da odražava specifične okolnosti vezane uz izdavatelja.

Nerealizirani dobiti i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoloživa za prodaju priznaju se izravno u glavnici do trenutka prodaje ili umanjenja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobiti ili gubici iskazuju u okviru neto dobiti, odnosno gubitka razdoblja.

Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi glavničnih 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 raspoloživi 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 svakodnevno i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru prihoda od kamata.

Dividende na vrijednosnice raspoložive za prodaju knjiže se kad su objavljene, a potraživanja za dividende u bilanci se iskazuju u okviru ostale imovine, dok se u računu dobiti i gubitka iskazuju u okviru neto dobiti/ (gubitka) iz financijskog poslovanja. Nakon uplate, iznos potraživanja se prebija s naplaćenim novcem.

### *Dani krediti i potraživanja*

Dani krediti i potraživanja su nederivacijska financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu.

Zajmovi i potraživanja mjere se početno po trošku 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 zajma, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata.

Ispravak vrijednosti zajmova zbog umanjenja knjiži se ako postoji objektivni dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja o dospijecu. Ispravak vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, 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 zajmovima procjenjuje se na temelju kreditne sposobnosti i rezultata poslovanja zajmoprimatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenta osiguranja za naplatu zajma ili jamstvo treće strane.

Ako Banka utvrdi da ne postoji objektivan 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 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.

Objektivan dokaz o umanjenju financijskog sredstva kod kojeg se procjena umanjenja obavlja zajednički može biti negativna promjena u platnom statusu dužnika u istoj skupini (npr. veći broj dospjelih nepodmirenih iznosa) ili promjene u gospodarskim uvjetima u zemlji ili mjestu poslovanja koji se mogu povezati s neurednošću plaćanja, odnosno pogoršanjem imovine u toj skupini.

Nenaplativi zajmovi otpisuju se u iznosu povezanog ispravka vrijednosti zbog umanjenja, a svi kasnije naplaćeni iznosi knjiže se u korist računa dobiti i gubitka u okviru ispravka vrijednosti po zajmovima i predujmovima.

Banka za kašnjenje u plaćanju dužnicima zaračunava zateznu kamatu, koju obračunava na temelju novčanih primitaka i iskazuje u okviru prihoda od kamata.

#### **h) Troškovi mirovinskih naknada**

Banka nema definirane planove za svoje zaposlene ili rukovoditelje za isplatu primanja nakon odlaska u mirovinu. Banka za svoje zaposlene uplaćuje doprinose u obvezne fondove mirovinskog osiguranja, koje iskazuje kao trošak razdoblja na koje se odnose. Odgovornost za sva buduća plaćanja zaposlenicima po ovoj osnovi snosi Republika Hrvatska.

#### **i) Materijalna i nematerijalna imovina**

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove izravno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Sredstva pojedinačne nabavne vrijednosti niže od 2.000 kuna otpisuju se u cijelosti prilikom stavljanja u uporabu. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja dugotrajne materijalne imovine iskazuju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Nekretnine u izgradnji iskazane su po trošku nabave umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu uporabu. Amortizacija se obračunava na temelju procijenjenog vijeka uporabe sredstva, koji je kako slijedi:

|                               | 2006.         | 2005.         |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Građevinski objekti           | 33 godine     | 33 godine     |
| Uredska oprema                | 7 – 15 godina | 7 – 15 godina |
| Kompjutorska oprema           | 5 godina      | 5 godina      |
| Motorna vozila                | 4 godine      | 4 godine      |
| Operativni računalni programi | 5 godina      | 5 godina      |

## j) Preračunavanje stranih valuta

Poslovni događaji koji nisu u hrvatskim kunama početno se knjiže preračunavanjem po važećem tečaju na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan bilance primjenom tečaja važećeg na taj datum. Dobici i gubici nastali preračunavanjem iskazuju se u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem su nastali.

Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku se ne preračunavaju ponovno na dan bilance. Dobici i gubici nastali preračunavanjem uključuju se u račun dobiti i gubitka razdoblja.

Banka je imala imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, postoji mogućnost revalorizacije sredstva primjenom valutnog tečaja povoljnijeg za Banku u odnosu na tečaj koji je važeći na dan bilance. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze 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 6 mjeseci nisu na raspolaganju. Tako Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan bilance ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

Tečajevi Hrvatske narodne banke za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilance na izvještajne datume su kako slijedi:

|                                  |                     |                     |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>31. prosinca 2006. godine</b> | 1 EUR = 7,345081 kn | 1 USD = 5,578401 kn |
| <b>31. prosinca 2005. godine</b> | 1 EUR = 7,375626 kn | 1 USD = 6,233626 kn |

## k) Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja Banka preuzima obveze za kreditiranjem, koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji a koje prvenstveno obuhvaćaju jamstva, akreditive i nepovučene odobrene kredite. Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.

## l) Rezerviranja

Banka priznaje rezerviranja ako ima sadašnju obvezu koja je nastala temeljem prošlih događaja, ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava Banke određuje iznos rezerviranja na temelju najbolje moguće procjene izdataka koji će nastati podmirenjem obveze. Ako je učinak materijalno značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

## m) Fiducijarni poslovi

Imovina i pripadajući prihodi, zajedno s povezanim obvezama za povratom imovine klijentima isključeni su iz ovih financijskih izvještaja ako Banka nastupa u fiducijarnom svojstvu, odnosno kao ovlaštenik, povjerenik ili zastupnik.

#### **n) Dionički kapital i trezorske dionice**

Vanjski troškovi koji se mogu izravno pripisati izdavanju novih dionica, osim onih koji proizlaze iz poslovnih kombinacija, odbijaju se od vlasničke glavnice umanjeno za sve povezane poreze.

Dividende na redovne dionice priznaju se u okviru vlasničke glavnice u razdoblju u kojem su objavljene.

Kada Banka ili njena povezana društva kupe dionički kapital Banke ili steknu pravo na kupnju njenog dioničkog kapitala, plaćena naknada, uključujući sve troškove transakcije umanjeno za poreze prikazuje se kao odbitak od ukupne vlasničke glavnice. Dobici i gubici od prodaje vlastitih dionica terete ili se knjiže u korist računa trezorskih dionica u okviru vlasničke glavnice.

#### **o) Regulatorno okružje**

Banka podliježe regulativi Hrvatske narodne banke, kojom se propisuju limiti i druga ograničenja vezana za minimalnu razinu adekvatnosti kapitala, klasifikaciju zajmova i izvanbilančnih preuzetih obveza te utvrđivanje rezerviranja za kreditni rizik, kamatni rizik i valutni rizik, rizik likvidnosti i deviznu poziciju. Banka je na kraju 2006. godine udovoljavala svim zahtjevima HNB, osim za ulaganja u vlasničke instrumente nefinancijskih subjekata jer je to ulaganje zbog snažnog rasta tržišne vrijednosti poraslo iznad dozvoljene vrijednosti, a Banka se svela u dozvoljene okvire do datuma odobrenja ovih izvještaja prodajom dijela tih ulaganja.

## 5. Prihodi i rashodi od kamata i slični prihodi i rashodi

### a) Prihodi

|                        | 2006.         | 2005.         |
|------------------------|---------------|---------------|
| Stanovništvo           | 7.424         | 4.189         |
| Pravne osobe           | 14.615        | 6.501         |
| Država i javni sektor  | -             | 150           |
| Hrvatska narodna banka | 404           | 177           |
| Domaće banke           | 376           | 521           |
| Strane banke           | 1.033         | 205           |
| Ostalo                 | 1.768         | 9             |
|                        | <b>25.620</b> | <b>11.752</b> |

### b) Rashodi

|  | 2006.         | 2005.        |
|--|---------------|--------------|
| Stanovništvo                                 | 7.183         | 3.351        |
| Pravne osobe                                 | 6.231         | 1.678        |
| Domaće banke i druge financijske institucije | 2.320         | 2.136        |
| Premija za osiguranje štednih uloga          | 524           | 306          |
| Država i javni sektor                        | 7             | 4            |
| Ostalo                                       | 480           | 5            |
|  | <b>16.745</b> | <b>7.480</b> |

## 6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

### a) Prihodi

|              | 2006.        | 2005.        |
|--------------|--------------|--------------|
| Stanovništvo | 281          | 306          |
| Pravne osobe | 1.766        | 1.068        |
|              | <b>2.047</b> | <b>1.374</b> |

### b) Rashodi

|              | 2006.        | 2005.      |
|--------------|--------------|------------|
| FINA         | 1.243        | 638        |
| Domaće banke | 90           | 9          |
| Strane banke | 14           | 11         |
| Ostalo       | 279          | 225        |
|              | <b>1.626</b> | <b>883</b> |

## 7. Neto dobit /(gubitak) od tečajnih razlika

|   | 2006.     | 2005.          |
|---|-----------|----------------|
| Neto dobiti od tečajnih razlika od trgovanja                | 296       | 743            |
| Neto (gubici)/dobici od svođenja monetarne imovine i obveza | (211)     | (1.823)        |
|   | <b>85</b> | <b>(1.080)</b> |

## 8. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja

|  | 2006.         | 2005.         |
|--|---------------|---------------|
| Prihodi od transakcija Primus banke (vidi bilješku 3a)                           | -             | 8.576         |
| Neto dobit preuzete imovine i obveza Primus banke u lipnju i srpnju 2005. godine | -             | 3.799         |
| Prihodi od prodaje ulaganja u podružnicu Vis                                     | 6.899         | -             |
| Prihodi od prodaje dionica Helios Farosa   | 1.455         | -             |
| Prihodi od imovine raspoložive za prodaju  | 2.712         | -             |
| Prihodi od trgovanja s vrijednosnim papirima                                     | 3.245         | -             |
| Prihod od prodaje zgrade u Slavonskom Brodu                                      | 2.762         | -             |
| Prihod od prodaje ostale materijalne imovine                                     | 1.207         | -             |
| Najamnine  | 973           | 842           |
| Ostali prihodi   | 745           | 677           |
|  | <b>19.998</b> | <b>13.894</b> |

## 9. Troškovi poslovanja

|  | 2006.         | 2005.         |
|--|---------------|---------------|
| Troškovi osoblja (Bilješka 10)                   | 14.100        | 9.586         |
| Najamnina  | 2.375         | 956           |
| Trošak oglašavanja                               | 2.045         | 1.490         |
| Intelektualne usluge                             | 3.580         | 1.776         |
| Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine | 1.856         | 1.061         |
| Naknada nadzornom odboru                         | 836           | 779           |
| Rezerviranja za rizike i troškove                | -             | 494           |
| Troškovi čuvanja imovine                         | 642           | 190           |
| Trošak poštarine, telekomunikacija i SWIFT-a     | 1.063         | 540           |
| Kancelarijski materijal, grijanje i energija     | 772           | 525           |
| Informatičke usluge                              | 545           | -             |
| Donacije i sponzorstva                           | 404           | 195           |
| Ostali troškovi                                  | 4.921         | 2.226         |
|  | <b>33.139</b> | <b>19.818</b> |

## 10. Troškovi osoblja

|                            | 2006.         | 2005.        |
|----------------------------|---------------|--------------|
| Neto plaće                 | 7.308         | 5.057        |
| Porezi i prirez            | 2.175         | 1.504        |
| Doprinosi                  | 4.179         | 2.883        |
| Ostali troškovi zaposlenih | 438           | 142          |
|                            | <b>14.100</b> | <b>9.586</b> |

Krajem 2006. godine Banka je zapošljavala 97 djelatnika (2005.g.: 82 djelatnika).

## 11. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

|  | Bilješka | 2006.           | 2005.           |
|--|----------|-----------------|-----------------|
| <b>Novi ispravci:</b>                          |          |                 |                 |
| Zajmovi i predujmovi komitentima               | 19       | (9.380)         | (13.125)        |
| Kamate i ostala imovina                        | 23       | (5.065)         | (3.430)         |
| Za potencijalne obveze                         | 27       | (331)           | -               |
|  |          | <b>(14.776)</b> | <b>(16.555)</b> |
| <b>Naplaćeni ili oslobođeni iznosi:</b>        |          |                 |                 |
| Zajmovi i predujmovi komitentima               | 19       | 18.109          | 12.446          |
| Kamate i ostala imovina                        | 23       | 1.230           | 3.498           |
| Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze | 27       | 20              | 114             |
|  |          | <b>19.359</b>   | <b>16.058</b>   |
|  |          | <b>4.583</b>    | <b>(497)</b>    |

## 12. Porez na dobit

Porez na dobit ostvarenu u Republici Hrvatskoj obračunava se primjenom stope od 20% na utvrđenu oporezivu dobit za tekuću godinu. Usklađenje poreza na dobit je kako slijedi:

|                        | 2006.        | 2005. |
|------------------------|--------------|-------|
| Tekući porez           | -            | -     |
| Odgodeni porez         | (283)        | -     |
| Prihod poreza na dobit | <b>(283)</b> | -     |

Usklađenje odgođene porezne imovine je kako slijedi:

|                                      | 2006.      | 2005. |
|--------------------------------------|------------|-------|
| Stanje 1. siječnja                   | -          | -     |
| Priznavanje odgođene porezne imovine | 283        | -     |
| Stanje 31. prosinca                  | <b>283</b> | -     |

Odgodena porezna imovina je nastala od razgraničenih naknada za odobravanje kredita u iznosu od 1.415 tisuća kuna koje nisu priznate u prihode, a uključene su u obračun porezne obveze.

Usklađenje između poreza na dobit i dobiti iskazane u računu dobiti i gubitka je prikazano kako slijedi:

|  | 2006.        | 2005.          |
|--|--------------|----------------|
| Računovodstvena dobit prije oporezivanja                                   | 823          | (2.738)        |
| Porezno nepriznati troškovi, trajne razlike                                | 1.973        | 966            |
| Usklađenje za iznos revalorizacijskih rezervi                              | -            | -              |
| Porezne olakšice   | (652)        | (1.005)        |
| <b>Porezna osnovica prije poreznih gubitaka koji se prenose</b>            | <b>2.144</b> | <b>(2.777)</b> |
| Korištenje poreznih gubitaka koji se prenose                               | (2.144)      | -              |
| <b>Porezna osnovica nakon korištenja poreznih gubitaka koji se prenose</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>       |
| Porez na dobit po stopi od 20%   | -            | -              |
| <b>Obveza poreza na dobit</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>       |

U prethodnim godinama Banka je ostvarivala porezne gubitke. Mogućnost njihova korištenja prestaje istekom pete godine od godine u kojoj je porezni gubitak nastao. Porezni gubici i rokovi za njihovo korištenje na dan 31. prosinca 2006. godine su kako slijedi:

| Ostvareno    | Istječe za korištenje | 2006.         | Kumulativ |
|--------------|-----------------------|---------------|-----------|
| 2002. godine | 2007. godine          | 20.307        | 31.699    |
| 2003. godine | 2008. godine          | 8.615         | 11.392    |
| 2005. godine | 2010. godine          | 2.777         | 2.777     |
|              |                       | <b>31.699</b> |           |

### 13. Gotovina i tekući računi kod banaka

|  | 31. prosinca<br>2006. | 31. prosinca<br>2005. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Gotovina u blagajni                      | 8.976                 | 5.791                 |
| Tekući računi kod domaćih banaka         | 986                   | 1.517                 |
| Tekući računi kod stranih banaka         | 6.639                 | 789                   |
| Tekući računi kod Hrvatske narodne banke | 40.683                | 21.218                |
| <b>Ukupno:</b>                           | <b>57.284</b>         | <b>29.315</b>         |

### 14. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

|                      | 31. prosinca<br>2006. | 31. prosinca<br>2005. |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| - u kunama           | 64.913                | 20.274                |
| - u stranim valutama | 13.412                | 10.588                |
| <b>Ukupno:</b>       | <b>78.325</b>         | <b>30.862</b>         |

Obvezna pričuva u kunama i devizama je obračunana po jedinstvenoj stopi od 18% (2005.g.: 18%), na kunske i devizne depozite te devizne kredite.

Banka je na dan 31. prosinca 2006. godine bila obvezna 70% (2005.g.: 70%) obračunanog kuskog dijela obvezne pričuve držati na izdvojenom računu kod Hrvatske narodne banke. U kunski dio obvezne pričuve uključeno je i 50% obračunanog deviznog dijela obvezne pričuve. Sredstva obvezne pričuve deponirana kod Hrvatske narodne banke u kunama nose kamatu od 0,75% godišnje (2005.g.: 0,75%).

Devizni dio obvezne pričuve izdvojen je na devizne račune Hrvatske narodne banke i to po stopi 100% za udjel deviznih depozita nerezidenata i pravnih osoba u posebnom odnosu prema Banci te po stopi 60% na preostali dio. Sredstva devizne obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke nose kamatu od 2,125% na depozite deponirane u američkim dolarima (2005.g.: 2,125%) te 1,75% na depozite u eurima (2005.g.: 1,125%).

Granična obvezna pričuva u devizama obračunana je po stopi 40% (2005.g.: 40%) na povećanje izvora sredstava nerezidenata i pravnih osoba u posebnom odnosu s Bankom u odnosu na početno obračunsko razdoblje iz lipnja 2004. godine, te po stopi od 15% u odnosu na početno obračunsko razdoblje od 01.do 30. studenog 2005. godine. Banka je i tijekom 2006. godine obvezna cjelokupni iznos obračunane granične obvezne pričuve beskamatno držati na računu kod Hrvatske narodne banke.

## 15. Plasmani kod ostalih banaka

|                          | 31. prosinca<br>2006. | 31. prosinca<br>2005. |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Plasmani domaćim bankama | 22.403                | 5.000                 |
| Plasmani stranim bankama | 50.580                | 28.821                |
| <b>Ukupno</b>            | <b>72.983</b>         | <b>33.821</b>         |

## 16. Financijska imovina namijenjena trgovanju

|                                  | 31. prosinca<br>2006. | 31. prosinca<br>2005. |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Udjeli u fondu ICF Balanced      | 4.608                 | -                     |
| Udjeli u fondu PBZ Global invest | 4.030                 | -                     |
| Udjeli u fondu FIMA equity       | 67                    | -                     |
| Dionice Đure Đakovića            | 8.894                 | -                     |
| Dionice Helios Faros             | 6.000                 | -                     |
| <b>Ukupno</b>                    | <b>23.599</b>         | <b>-</b>              |

## 17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

|                                   | 31. prosinca<br>2006. | 31. prosinca<br>2005. |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Udjeli u investicijskim fondovima | 4.018                 | 5.345                 |
| Vlasnički udjeli u bankama        | 4.351                 | 4.351                 |
| Ostali vlasnički udjeli           | 180                   | 180                   |
|                                   | <b>8.549</b>          | <b>9.876</b>          |
| Ispravak vrijednosti              | (4.531)               | (4.531)               |
|                                   | <b>4.018</b>          | <b>5.345</b>          |

Ostala ulaganja u glavnice instrumente je u cijelosti ispravljeno jer se radi o ulaganjima u dionice propalih banaka ili društava od kojih Banka ne očekuje nikakvu ekonomsku korist u budućnosti.

Udjeli u investicijskim fondovima koji su bili u stanju 31. prosinca 2005. godine su također prodani u 2006. godini i Banka je od prodaje ostvarila neto dobit u iznosu od 2.712 tisuća kuna.

## 18. Financijska imovina koja se drži do dospijea

|  | 31. prosinca<br>2006. | 31. prosinca<br>2005. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Instrumenti tržišta novca                      | 14.457                | 6.763                 |
| Factoring, otkupljena potraživanja             | 11.003                | 4.207                 |
| Obveznice javnog duga kupljene od Primus banke | 17                    | 17                    |
|  | <b>25.477</b>         | <b>10.987</b>         |

## 19. Zajmovi i predujmovi komitentima

|   | 31. prosinca<br>2006. | 31. prosinca<br>2005. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Zajmovi i predujmovi trgovačkim društvima | 418.770               | 74.595                |
| Zajmovi i predujmovi građanima            | 118.061               | 77.888                |
|   | <b>536.831</b>        | <b>152.483</b>        |
| Ispravci za umanjenje vrijednosti         | (23.307)              | (31.623)              |
|   | <b>513.524</b>        | <b>120.860</b>        |

## Analiza kreditnog portfelja

|   | 31. prosinca<br>2006. | 31. prosinca<br>2005. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <i>Denominirano u kunama</i>            |                       |                       |
| Zajmovi pravnim osobama                 | 367.943               | 26.335                |
| Zajmovi stanovništvu                    | 25.319                | 9.920                 |
|   | <b>393.262</b>        | <b>36.255</b>         |
| <i>Denominirano u stranim valutama</i>  |                       |                       |
| Zajmovi pravnim osobama                 | 50.827                | 48.260                |
| Zajmovi stanovništvu                    | 92.742                | 67.968                |
|   | <b>143.569</b>        | <b>116.228</b>        |
| <b>Ukupno bruto zajmovi komitentima</b> | <b>536.831</b>        | <b>152.483</b>        |
| Ispravci za umanjenje vrijednosti       | (23.307)              | (31.623)              |
| <b>Ukupno neto zajmovi komitentima</b>  | <b>513.524</b>        | <b>120.860</b>        |

## Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

|                                     | 2006.         | 2005.         |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Na dan 1. siječnja                  | 31.623        | 8.445         |
| Donijeto u transakciji Primus banke | -             | 22.499        |
| Trošak za godinu                    | 9.380         | 13.125        |
| Naplaćeni ili oslobođeni iznosi     | (18.109)      | (12.446)      |
| Otpisi i druga usklađenja           | 413           | -             |
| <b>Na dan 31. prosinca</b>          | <b>23.307</b> | <b>31.623</b> |

## Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti

Svi komercijalni zajmovi dodijeljeni su pravnim ili fizičkim osobama sa sjedištem u Hrvatskoj. Na dan 31. prosinca 2006. godine Banka je imala sljedeću koncentraciju bruto kreditnog rizika po granama djelatnosti:

|                           | 31. prosinca<br>2006. | %            | 31. prosinca<br>2005. | %            |
|---------------------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| Poljoprivreda i šumarstvo | 3.518                 | 0,65         | 5.288                 | 3,47         |
| Industrija                | 43.696                | 8,14         | 32.591                | 21,37        |
| Građevinarstvo            | 17.569                | 3,27         | 6.226                 | 4,08         |
| Transport                 | 8.765                 | 1,63         | 8.363                 | 5,48         |
| Trgovina                  | 34.351                | 6,40         | 18.172                | 11,92        |
| Građani                   | 115.587               | 21,53        | 74.416                | 48,81        |
| Poslovne usluge           | 297.325               | 55,40        | -                     | -            |
| Ostale usluge             | 16.020                | 2,98         | 7.370                 | 4,83         |
| Ostalo                    | -                     |              | 57                    | 0,04         |
|                           | <b>536.831</b>        | <b>100</b>   | <b>152.483</b>        | <b>100</b>   |
| Ispravak vrijednosti      | (23.307)              | (4,34)       | (31.623)              | (20,74)      |
|                           | <b>513.524</b>        | <b>95,66</b> | <b>120.860</b>        | <b>79,26</b> |

## 20. Ulaganje u podružnicu

|  | 31. prosinca<br>2006. | 31. prosinca<br>2005. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Vlasnički udjeli u ovisnom društvu Visa d.d. | -                     | 37.924                |

Ulaganje u dionice Visa d.d. je u ovim financijskim izvještajima mjereno po trošku ulaganja obzirom da nije postojao pouzdan način za mjerenje fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2005. godine (vidi bilješku 2).

Tijekom 2006. godine Banka je prodala većinu ulaganja u društvo Visa d.d. povezanom društvu FIMA Validus d.d. za iznos 43.998 tisuća kuna. Plaćanje je izvršeno u iznosu od 31.930 tisuća kuna u gotovini, a ostatak dionicama društva Helios Faros 9.000 tisuća kuna i Đuro Đaković Holding 3.068 tisuća kuna. Dodatno je na tržištu prodan dio dionica za 824 tisuće kuna.

## 21. Materijalna imovina

| 2006. godina                            | Zemljište i građevinski objekti | Računalna oprema | Uredski namještaj i oprema | Motorna vozila | Ostalo     | Materijalna imovina u pripremi | Ukupno        |
|---|---------------------------------|------------------|----------------------------|----------------|------------|--------------------------------|---------------|
| <b>Nabavna vrijednost</b>               |                                 |                  |                            |                |            |                                |               |
| Na dan 31. prosinca 2005. godine        | 17.597                          | 1.926            | 4.658                      | 399            | 389        | 1.521                          | 26.490        |
| Povećanje                               | 599                             | 25               | 36                         | -              | -          | 2.609                          | 3.269         |
| Prodaje i otpisi                        | (13.799)                        | (136)            | (125)                      | (259)          | (5)        | (1.369)                        | (15.693)      |
| Prijenosi s pripreme                    | -                               | 826              | 1.684                      | -              | 125        | (2.635)                        | -             |
| <b>Na dan 31. prosinca 2006. godine</b> | <b>4.397</b>                    | <b>2.641</b>     | <b>6.253</b>               | <b>140</b>     | <b>509</b> | <b>126</b>                     | <b>14.066</b> |
| <b>Ispravak vrijednosti</b>             |                                 |                  |                            |                |            |                                |               |
| Na dan 31. prosinca 2005. godine        | 4.314                           | 1.158            | 2.451                      | 399            | 168        | -                              | 8.490         |
| Amortizacija za razdoblje               | 535                             | 296              | 453                        | -              | 67         | -                              | 1.351         |
| Prodaje i otpisi                        | (3.953)                         | (121)            | (93)                       | (259)          | (4)        | -                              | (4.430)       |
| <b>Na dan 31. prosinca 2006. godine</b> | <b>896</b>                      | <b>1.333</b>     | <b>2.811</b>               | <b>140</b>     | <b>231</b> | <b>-</b>                       | <b>5.411</b>  |
| <b>Neto sadašnja vrijednost</b>         |                                 |                  |                            |                |            |                                |               |
| <b>Na dan 31. prosinca 2006. godine</b> | <b>3.501</b>                    | <b>1.308</b>     | <b>3.442</b>               | <b>-</b>       | <b>278</b> | <b>126</b>                     | <b>8.655</b>  |
| <b>Na dan 31. prosinca 2005. godine</b> | <b>13.283</b>                   | <b>768</b>       | <b>2.207</b>               | <b>-</b>       | <b>221</b> | <b>1.521</b>                   | <b>18.000</b> |

Zgrada u Slavonskom Brodu knjigovodstvene vrijednosti 9.846 tisuća kuna je u prosincu 2006. godine prodana za iznos od 12.608 tisuća kuna.

| 2005. godina                            | Zemljište i građevinski objekti | Računalna oprema | Uredski namještaj i oprema | Motorna vozila | Ostalo     | Materijalna imovina u pripremi | Ukupno        |
|---|---------------------------------|------------------|----------------------------|----------------|------------|--------------------------------|---------------|
| <b>Nabavna vrijednost</b>               |                                 |                  |                            |                |            |                                |               |
| Na dan 31. prosinca 2004. godine        | 17.517                          | 1.689            | 3.002                      | 536            | 311        | 1.369                          | 24.424        |
| Povećanje                               | -                               | -                | -                          | -              | -          | 2.739                          | 2.739         |
| Prodaje i otpisi                        | -                               | (415)            | (31)                       | (137)          | (90)       | -                              | (673)         |
| Prijenosi s pripreme                    | 80                              | 652              | 1.687                      | -              | 168        | (2.587)                        | -             |
| <b>Na dan 31. prosinca 2005. godine</b> | <b>17.597</b>                   | <b>1.926</b>     | <b>4.658</b>               | <b>399</b>     | <b>389</b> | <b>1.521</b>                   | <b>26.490</b> |
| <b>Ispravak vrijednosti</b>             |                                 |                  |                            |                |            |                                |               |
| Na dan 31. prosinca 2004. godine        | 3.774                           | 1.431            | 2.214                      | 533            | 220        | -                              | 8.172         |
| Amortizacija za razdoblje               | 540                             | 142              | 264                        | 3              | 38         | -                              | 987           |
| Prodaje i otpisi                        | -                               | (415)            | (27)                       | (137)          | (90)       | -                              | (669)         |
| <b>Na dan 31. prosinca 2005. godine</b> | <b>4.314</b>                    | <b>1.158</b>     | <b>2.451</b>               | <b>399</b>     | <b>168</b> | <b>-</b>                       | <b>8.490</b>  |
| <b>Neto sadašnja vrijednost</b>         |                                 |                  |                            |                |            |                                |               |
| Na dan 31. prosinca 2005. godine        | 13.283                          | 768              | 2.207                      | -              | 221        | 1.521                          | 18.000        |
| <b>Na dan 31. prosinca 2004. godine</b> | <b>13.743</b>                   | <b>258</b>       | <b>788</b>                 | <b>3</b>       | <b>91</b>  | <b>1.369</b>                   | <b>16.252</b> |

## 22. Nematerijalna imovina

| 2006. godina                            | Računalni programi | Ulaganja na tuđoj imovini | Ostalo     | Imovina u pripremi | Ukupno       |
|---|--------------------|---------------------------|------------|--------------------|--------------|
| <b><i>Nabavna vrijednost</i></b>        |                    |                           |            |                    |              |
| Na dan 31. prosinca 2005. godine        | 617                | 1.868                     | 474        | 265                | 3.224        |
| Prijenos s pripreme                     | 24                 | 2.448                     | 364        | (2.836)            | -            |
| Direktna povećanja                      | -                  | 3                         | -          | 6.432              | 6.435        |
| Prodaje i otpisi                        | -                  | -                         | (17)       | -                  | (17)         |
| Na dan 31. prosinca 2006. godine        | 641                | 4.319                     | 821        | 3.861              | 9.642        |
| <b><i>Ispravak vrijednosti</i></b>      |                    |                           |            |                    |              |
| Na dan 31. prosinca 2005. godine        | 511                | 823                       | 367        | -                  | 1.701        |
| Amortizacija za razdoblje               | 26                 | 400                       | 79         | -                  | 505          |
| Prodaje i otpisi                        | -                  | -                         | (17)       | -                  | (17)         |
| Na dan 31. prosinca 2006. godine        | 537                | 1.223                     | 429        | -                  | 2.189        |
| <b><i>Neto sadašnja vrijednost</i></b>  |                    |                           |            |                    |              |
| <b>Na dan 31. prosinca 2006. godine</b> | <b>104</b>         | <b>3.096</b>              | <b>392</b> | <b>3.861</b>       | <b>7.453</b> |
| <b>Na dan 31. prosinca 2005. godine</b> | <b>106</b>         | <b>1.045</b>              | <b>107</b> | <b>265</b>         | <b>1.523</b> |

| 2005. godina                            | Računalni programi | Ulaganja na tuđoj imovini | Ostalo     | Imovina u pripremi | Ukupno       |
|---|--------------------|---------------------------|------------|--------------------|--------------|
| <b><i>Nabavna vrijednost</i></b>        |                    |                           |            |                    |              |
| Na dan 31. prosinca 2004. godine        | 515                | 779                       | 405        | -                  | 1.699        |
| Prijenos s pripreme                     | 102                | 1.089                     | 69         | (1.260)            | -            |
| Direktna povećanja                      | -                  | -                         | -          | 1.525              | 1.525        |
| Prodaje i otpisi                        | -                  | -                         | -          | -                  | -            |
| Na dan 31. prosinca 2005. godine        | 617                | 1.868                     | 474        | 265                | 3.224        |
| <b><i>Ispravak vrijednosti</i></b>      |                    |                           |            |                    |              |
| Na dan 31. prosinca 2004. godine        | 505                | 774                       | 348        | -                  | 1.627        |
| Amortizacija za razdoblje               | 6                  | 49                        | 19         | -                  | 74           |
| Prodaje i otpisi                        | -                  | -                         | -          | -                  | -            |
| Na dan 31. prosinca 2005. godine        | 511                | 823                       | 367        | -                  | 1.701        |
| <b><i>Neto sadašnja vrijednost</i></b>  |                    |                           |            |                    |              |
| <b>Na dan 31. prosinca 2005. godine</b> | <b>106</b>         | <b>1.045</b>              | <b>107</b> | <b>265</b>         | <b>1.523</b> |
| <b>Na dan 31. prosinca 2004. godine</b> | <b>10</b>          | <b>5</b>                  | <b>57</b>  | <b>-</b>           | <b>72</b>    |

## 23. Ostala imovina

|  | 31. prosinca<br>2006. | 31. prosinca<br>2005. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Potraživanja po dospjelim kamatama                     | 6.697                 | 5.777                 |
| Potraživanja po nedospjelim kamatama                   | 200                   | 408                   |
| Obračunane naknade i provizije                         | 533                   | 399                   |
| Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja | 1.024                 | 8.051                 |
| Kancelarijski materijal i sitni inventar               | 145                   | 168                   |
| Avansi   | 780                   | 635                   |
| Potraživanja od države i njenih institucija            | 71                    | 82                    |
| Potraživanja iz transakcija Primus banke               | 8.080                 | 9.109                 |
| Ostala imovina   | 2.313                 | 596                   |
|  | <b>19.843</b>         | <b>25.225</b>         |
| Ispravci za umanjenje vrijednosti                      | (14.160)              | (6.986)               |
|  | <b>5.683</b>          | <b>18.239</b>         |

Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja knjigovodstvenog iznosa 7.652 tisuća kuna je do datuma odobrenja ovih financijskih izvještaja prodana za iznos od 8.500 tisuća kuna.

### Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

|                                     | 2006.         | 2005.        |
|-------------------------------------|---------------|--------------|
| Na dan 1. siječnja                  | 6.986         | 514          |
| Donijeti u transakciji Primus banke | -             | 7.059        |
| Trošak za godinu                    | 5.065         | 3.430        |
| Naplaćeno ili oslobođeno            | (1.230)       | (3.498)      |
| Otpisi i druga usklađenja           | 3.339         | (519)        |
| <b>Na dan 31. prosinca</b>          | <b>14.160</b> | <b>6.986</b> |

## 24. Depoziti banaka

|                 | 31. prosinca<br>2006. | 31. prosinca<br>2005. |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Depoziti banaka | 28.000                | 19                    |
| <b>Ukupno:</b>  | <b>28.000</b>         | <b>19</b>             |

## 25. Obveze prema klijentima

|  | 31. prosinca<br>2006. | 31. prosinca<br>2005. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>Pravne osobe</b>                                  |                       |                       |
| <i>Po viđenju</i>                                    |                       |                       |
| - u kunama   | 61.143                | 13.058                |
| - u stranim valutama ili s valutnom klauzulom        | 496                   | 78                    |
| <b>Podzbroj</b>                                      | <b>61.639</b>         | <b>13.136</b>         |
| <i>Oročeni</i>                                       |                       |                       |
| - u kunama   | 295.161               | 45.856                |
| - u stranim valutama ili s valutnom klauzulom        | -                     | 9.972                 |
| <b>Podzbroj</b>                                      | <b>295.161</b>        | <b>55.828</b>         |
| <b>Ukupno pravne osobe</b>                           | <b>356.800</b>        | <b>68.964</b>         |
| <b>Stanovništvo</b>                                  |                       |                       |
| <i>Po viđenju</i>                                    |                       |                       |
| - u kunama   | 5.759                 | 3.023                 |
| - u stranim valutama ili s valutnom klauzulom        | 9.660                 | 8.310                 |
| <b>Podzbroj</b>                                      | <b>15.419</b>         | <b>11.333</b>         |
| <i>Oročeni</i>                                       |                       |                       |
| - u kunama   | 21.892                | 21.612                |
| - u stranim valutama ili s valutnom klauzulom        | 161.002               | 112.362               |
| <b>Podzbroj</b>                                      | <b>182.894</b>        | <b>133.974</b>        |
| <b>Ukupno stanovništvo</b>                           | <b>198.313</b>        | <b>145.307</b>        |
| Javni sektor i neprofitne organizacije               |                       |                       |
| <i>Po viđenju</i>                                    |                       |                       |
| - u kunama   | 12.880                | 9.980                 |
| - u stranim valutama ili s valutnom klauzulom        | 2                     | 2                     |
| <b>Podzbroj</b>                                      | <b>12.882</b>         | <b>9.982</b>          |
| <i>Oročeni</i>                                       |                       |                       |
| - u kunama   | 88.418                | -                     |
| - u stranim valutama ili s valutnom klauzulom        | 31.444                | 13.369                |
| <b>Podzbroj</b>                                      | <b>119.862</b>        | <b>13.369</b>         |
| <b>Ukupno javni sektor i neprofitne organizacije</b> | <b>132.744</b>        | <b>23.351</b>         |
| <b>Ograničeni depoziti</b>                           |                       |                       |
| <i>Po viđenju</i>                                    |                       |                       |
| - u kunama   | 313                   | 243                   |
| - u stranim valutama ili s valutnom klauzulom        | 8                     | 19                    |
| <b>Podzbroj</b>                                      | <b>321</b>            | <b>262</b>            |
| <b>Ukupno ograničeni depoziti</b>                    | <b>321</b>            | <b>262</b>            |
| <b>Sveukupno</b>                                     | <b>688.178</b>        | <b>237.884</b>        |

## 26. Ostala pozajmljena sredstva

|                                      | 31. prosinca<br>2006. | 31. prosinca<br>2005. |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Hrvatska poštanska banka d.d. Zagreb | 5.000                 | -                     |
|                                      | <b>5.000</b>          | -                     |

## 27. Rezerviranja za obveze i troškove

|   | 31. prosinca<br>2006. | 31. prosinca<br>2005. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Rezerviranja za poreze i doprinose (RPP)              | 50                    | 50                    |
| Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (RPPO) | 390                   | 79                    |
| Rezerviranja za sudske troškove (RST)                 | 664                   | 1.158                 |
| Rezerviranja za otpremnine djelatnika (ROD)           | -                     | -                     |
|   | <b>1.104</b>          | <b>1.287</b>          |

Promjene na rezerviranjima za obveze i troškove bile su kako slijedi:

### 2006. godina

|                                     | 2006. godina |            |            | 2005. godina |           |              |          |
|-------------------------------------|--------------|------------|------------|--------------|-----------|--------------|----------|
|                                     | RPP          | RPPO       | RST        | RPP          | RPPO      | RST          | ROD      |
| Stanje 1. siječnja                  | 50           | 79         | 1.158      | -            | 193       | -            | 462      |
| Donijeto u transakciji Primus banke | -            | -          | -          | 50           | -         | 1.158        | -        |
| Nova rezerviranja u razdoblju       | -            | 331        | -          | -            | -         | -            | -        |
| Oslobađanja u razdoblju             | -            | (20)       | -          | -            | (114)     | -            | -        |
| Iskorišteno                         | -            | -          | (494)      | -            | -         | -            | (462)    |
| <b>Stanje 31. prosinca</b>          | <b>50</b>    | <b>390</b> | <b>664</b> | <b>50</b>    | <b>79</b> | <b>1.158</b> | <b>-</b> |

Banka je tuženik u sudskim sporovima ukupnog tuženog iznosa od 5.231 tisuće kuna. Prema mišljenju Uprave Banke rezerviranja za potencijalne troškove po ovim sporovima u iznosu od 664 tisuće kuna su dostatna da pokriju gubitke koje će Banka po tim sporovima imati.

## 28. Ostale obveze

|  | 31. prosinca<br>2006. | 31. prosinca<br>2005. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Obveze po kamatama                                     | 8.729                 | 3.698                 |
| Dobavljači   | 1.914                 | 1.078                 |
| Obveze prema djelatnicima                              | 555                   | 841                   |
| Porezi i doprinosi                                     | 520                   | 163                   |
| Razgraničenja vezana uz ugovor Primus banke            | 258                   | 4.057                 |
| Obveze po primljenim uplatama i neraspoređena sredstva | 1.153                 | 275                   |
| Premije osiguranja štednih uloga                       | 150                   | 118                   |
| Obveze preuzete od ŠKZ Zadruga Folis                   | 793                   | -                     |
| Ostale obveze preuzete od Primus banke                 | 308                   | 219                   |
| Obveze prema Nadzornom odboru                          | 117                   | 156                   |
| Obveze u obračunu po poslovima sa stanovništvom        | 434                   | 582                   |
| Ostale obveze  | 2.514                 | 223                   |
|  | <b>17.445</b>         | <b>11.410</b>         |

Razgraničenja vezana uz ugovor Primus banke su tijekom godine iskorištena za pokriće obveza Banke za plaće djelatnika Primus banke i njihove otpremnine u iznosu od 1.902 tisuća kuna, te za pokriće ostalih obveza koje su proizašle iz ugovora o preuzimanju imovine i obveza Primus banke u iznosu od 907 tisuća kuna.

## 29. Dionički kapital i rezerve

### a) Dionički kapital

|   | 31. prosinca<br>2006. | 31. prosinca<br>2005. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Nominalni iznos dioničkog kapitala            | 62.226                | 62.226                |
| Broj redovnih dionica (komada)                | 622.264               | 622.264               |
| Nominalna vrijednost jedne dionice (u kunama) | 100                   | 100                   |
| Dioničari s udjelom preko 5%                  |                       |                       |
| - Fima Validus d.d., Varaždin                 | 73,38%                | 72,60%                |
| - Retis d.d., Varaždin                        | 5,19%                 | 5,95%                 |
| - Tar d.d., Varaždin                          | 0%                    | 5,95%                 |
| - Fima holding d.d., Varaždin                 | 0%                    | 5,07%                 |
| - Fima grupa d.d., Varaždin                   | 10,99%                | -                     |

Tijekom 2005. godine izvršena je dokapitalizacija Banke kojom je dionički kapital povećan za 22.000 tisuća kuna, te istovremeno promijenjena nominalna vrijednost jedne dionice s 3.700 kuna na 100 kuna.

## b) Rezerve i zadržane dobiti

Prodajom zgrade u Slavenskom Brodu revalorizacijske rezerve u iznosu od 6.629 tisuća kuna su realizirane i na taj način postale raspoložive za upotrebu. Banka je ove rezerve upotrijebila za pokriće akumuliranih gubitaka iz prethodnih razdoblja u istom iznosu.

Obzirom na njihovu prirodu sve rezerve Banke su neraspodjeljive vlasnicima dionica.

### 30. 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. U nastavku je prikazano usklađenje dobiti nakon poreza koja je raspodijeljena redovnim dioničarima Banke:

|  | 2006.        | 2005.          |
|--|--------------|----------------|
| Dobit / (gubitak) tekuće godine (u kunama) | 1.105.911,35 | (2.738.408,42) |
| Dobit za raspodjelu redovnim dioničarima   | -            | -              |
| Prosječan broj redovnih dionica            | 622.264      | 622.264        |
| <b>Zarada po dionici (kuna)</b>            | <b>1,78</b>  | <b>-</b>       |

### 31. Analiza novca i ekvivalenata novca prema prikazu u Bilanci

Novac i ekvivalenti novca uključeni u Izvještaj o gotovinskom toku na dan 31. prosinca 2006. godine uključuju:

|  | 31. prosinca<br>2006. | 31. prosinca<br>2005. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Gotovina u blagajni                      | 8.976                 | 5.791                 |
| Tekući računi kod domaćih banaka         | 986                   | 1.517                 |
| Tekući računi kod stranih banaka         | 6.639                 | 789                   |
| Tekući računi kod Hrvatske narodne banke | 40.683                | 21.218                |
| Plasmani domaćim bankama                 | 22.403                | 5.000                 |
| Plasmani stranim bankama                 | 50.580                | 28.821                |
|  | <b>130.267</b>        | <b>63.136</b>         |

### 32. Potencijalne i preuzete obveze

Ukupni iznosi garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih zajmova na kraju godine su bili:

|                       | 31. prosinca<br>2006. | 31. prosinca<br>2005. |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Garancije             | 17.236                | 1.449                 |
| Neiskorišteni krediti | 20.811                | 14.400                |
| Ostalo                | 1.639                 | 664                   |
|                       | <b>39.686</b>         | <b>16.513</b>         |

### 33. Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba

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 poslovima u ime i za račun mogu se prikazati kako slijedi:

|                         | 31. prosinca<br>2006. | 31. prosinca<br>2005. |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Izvori</b>           |                       |                       |
| Pravne osobe            | 57.233                | 56.125                |
| HBOR                    | 30.054                | 29.094                |
| Ostali                  | 189                   | 170                   |
| <b>Ukupno izvori:</b>   | <b>87.476</b>         | <b>85.389</b>         |
| <b>Sredstva</b>         |                       |                       |
| Krediti pravnim osobama | 57.154                | 56.080                |
| Krediti stanovništvu    | 30.064                | 29.104                |
| Novčana sredstva        | 258                   | 205                   |
| <b>Ukupno sredstva:</b> | <b>87.476</b>         | <b>85.389</b>         |

### 34. Analiza dospijeća

Ugovoreno dospijeće imovine, obveza i kapitala Banke na dan 31. prosinca 2006. na osnovi preostalog dospijeća prikazano je u sljedećim tablicama:

| 31. prosinca 2006. godine                       | Do 1 mjesec    | 1 – 3 mjeseca  | 3 mjeseca do 1 godine | Preko 1 godine | Preko 3 godine | Ukupno         |
|---|----------------|----------------|-----------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>IMOVINA</b>                                  |                |                |                       |                |                |                |
| Gotovina i tekući računi kod banaka             | 57.284         | -              | -                     | -              | -              | 57.284         |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke      | 14.803         | 9.211          | 47.441                | 4.989          | 1.881          | 78.325         |
| Plasmani kod ostalih banaka                     | 69.580         | 3.036          | -                     | 367            | -              | 72.983         |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | -              | 23.599         | -                     | -              | -              | 23.599         |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju      | -              | 4.018          | -                     | -              | -              | 4.018          |
| Financijska imovina koja se drži do dospijeća   | -              | 25.477         | -                     | -              | -              | 25.477         |
| Zajmovi i predujmovi komitentima                | 40.145         | 71.305         | 307.489               | 38.127         | 56.458         | 513.524        |
| Ulaganja u podružnice                           | -              | -              | -                     | -              | -              | -              |
| Materijalna imovina                             | -              | -              | -                     | -              | 8.655          | 8.655          |
| Nematerijalna imovina                           | -              | 3.861          | -                     | -              | 3.592          | 7.453          |
| Ostala imovina                                  | 4.031          | 200            | 428                   | 1.024          | -              | 5.683          |
| <b>Ukupno imovina</b>                           | <b>185.843</b> | <b>140.707</b> | <b>355.358</b>        | <b>44.507</b>  | <b>70.586</b>  | <b>797.001</b> |
| <b>OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL</b>                |                |                |                       |                |                |                |
| Depoziti banaka                                 | 10.000         | 18.000         | -                     | -              | -              | 28.000         |
| Obveze prema klijentima                         | 125.325        | 66.192         | 433.627               | 45.531         | 17.503         | 688.178        |
| Ostala pozajmljena sredstva                     | 5.000          | -              | -                     | -              | -              | 5.000          |
| Rezerviranja za obveze i troškove               | -              | 713            | 53                    | -              | 338            | 1.104          |
| Ostale obveze                                   | 6.877          | 9.151          | 1.417                 | -              | -              | 17.445         |
| Ukupno dionički kapital                         | -              | -              | -                     | -              | 57.274         | 57.274         |
| <b>Ukupno obveze i dionički kapital</b>         | <b>147.202</b> | <b>94.056</b>  | <b>435.097</b>        | <b>45.531</b>  | <b>75.115</b>  | <b>797.001</b> |
| <b>Neusklađenost ročne strukture</b>            | <b>38.641</b>  | <b>46.651</b>  | <b>(79.739)</b>       | <b>(1.024)</b> | <b>(4.529)</b> | <b>-</b>       |

| 31. prosinca 2005. godine            | Do 1 mjesec   | 1-3 mjeseca     | 3 mjeseca do 1 godine | Preko 1 godine | Preko 3 godine | Ukupno   |
|--------------------------------------|---------------|-----------------|-----------------------|----------------|----------------|----------|
| <b>IMOVINA</b>                       | 81.530        | 42.330          | 63.334                | 38.601         | 81.081         | 306.876  |
| <b>OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL</b>     | 68.034        | 78.021          | 74.690                | 25.740         | 60.391         | 306.876  |
| <b>Neusklađenost ročne strukture</b> | <b>13.496</b> | <b>(35.691)</b> | <b>(11.356)</b>       | <b>12.861</b>  | <b>20.690</b>  | <b>-</b> |

### 35. Analiza kamatnog rizika

Banka je izložena raznim rizicima povezanim s efektima koje promjene kamatnih stopa na tržištu imaju na njihove financijske pozicije i gotovinske tokove. Tabela u nastavku prikazuje procjenu Uprave o izloženosti kamatnom riziku Banke na dan 31. prosinca 2006. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju. Tabela pokazuje izvjesnu osjetljivost dobiti Banke na kretanja kamatnih stopa. Na dobit će uz to utjecati i valutna struktura imovine i obveza. Banka ima značajan udio imovine koja nosi kamatu i obveze na koje se plaća kamata denominirana u stranoj valuti.

|  | Do 1<br>mjesec  | 1 – 3<br>mjeseca | 3 – 12<br>mjeseci | 1 – 3<br>godine | Preko<br>3 godine | Kamatno<br>neosjetljivo | Ukupno         |
|--|-----------------|------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------------|----------------|
| <b>IMOVINA</b>                           |                 |                  |                   |                 |                   |                         |                |
| Gotovina i tekući računi kod banaka      | 48.309          | -                | -                 | -               | -                 | 8.975                   | 57.284         |
| Obvezna pričuva kod HNB-a                | 14.803          | 9.211            | 47.441            | 4.989           | 1.881             | -                       | 78.325         |
| Plasmani kod ostalih banaka              | 69.580          | 3.036            | -                 | 367             | -                 | -                       | 72.983         |
| Fin. imovina koja se drži radi trgovanja | -               | 23.599           | -                 | -               | -                 | -                       | 23.599         |
| Fin. imovina raspoloživa za prodaju      | -               | 4.018            | -                 | -               | -                 | -                       | 4.018          |
| Fin. imovina koja se drži do dosp.       | -               | 25.477           | -                 | -               | -                 | -                       | 25.477         |
| Zajmovi i predujm. komitentima           | 497.863         | 411              | 2.666             | 7.431           | 5.153             | -                       | 513.524        |
| Ulaganja u podružnice                    | -               | -                | -                 | -               | -                 | -                       | -              |
| Materijalna imovina                      | -               | -                | -                 | -               | -                 | 8.655                   | 8.655          |
| Nematerijalna imovina                    | -               | -                | -                 | -               | -                 | 7.453                   | 7.453          |
| Ostala imovina                           | -               | -                | -                 | -               | -                 | 5.683                   | 5.683          |
| <b>Ukupno imovina</b>                    | <b>630.555</b>  | <b>65.752</b>    | <b>50.107</b>     | <b>12.787</b>   | <b>7.034</b>      | <b>30.766</b>           | <b>797.001</b> |
| <b>OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL</b>         |                 |                  |                   |                 |                   |                         |                |
| Depoziti banaka                          | 10.000          | 18.000           | -                 | -               | -                 | -                       | 28.000         |
| Obveze prema klijentima                  | 649.167         | 6.245            | 6.795             | 19.397          | 6.574             | -                       | 688.178        |
| Ostala pozajmljena sredstva              | 5.000           | -                | -                 | -               | -                 | -                       | 5.000          |
| Rezerviranja za obveze i troškove        | -               | 713              | 53                | -               | 338               | -                       | 1.104          |
| Ostale obveze                            | -               | -                | -                 | -               | -                 | 17.445                  | 17.445         |
| <b>Ukupno obveze</b>                     | <b>664.167</b>  | <b>24.958</b>    | <b>6.848</b>      | <b>19.397</b>   | <b>6.912</b>      | <b>17.445</b>           | <b>739.727</b> |
| Ukupno dionički kapital                  | -               | -                | -                 | -               | -                 | 57.274                  | 57.274         |
| <b>Ukupno obveze i dionički kapital</b>  | <b>664.167</b>  | <b>24.958</b>    | <b>6.848</b>      | <b>19.397</b>   | <b>6.912</b>      | <b>74.719</b>           | <b>797.001</b> |
| <b>Neusklađenost rizika kam. stope</b>   | <b>(33.612)</b> | <b>40.794</b>    | <b>43.259</b>     | <b>(6.610)</b>  | <b>122</b>        |                         |                |
| Kreditni s fiksnom kamatnom stopom       | 16.224          | 411              | 2.666             | 7.431           | 5.153             |                         |                |
| Depoziti s fiksnom kamatnom stopom       | 2.433           | 6.245            | 6.795             | 19.397          | 6.574             |                         |                |

Kreditni i depoziti s fiksnom kamatnom stopom najvećim dijelom su preuzeti u transakciji Primus banke.

| 31. prosinca 2005. godine | Do 1 mjesec     | 1-3 mjeseca   | 3 mjeseca do 1 godine | Preko 1 godine | Beskamatno    | Ukupno   |
|---------------------------|-----------------|---------------|-----------------------|----------------|---------------|----------|
| IMOVINA                   | 130.110         | 35.733        | 27.705                | 31.851         | 81.477        | 306.876  |
| OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL | 217.064         | 2.745         | 5.817                 | 13.564         | 67.686        | 306.876  |
| <b>Kamatni rizik</b>      | <b>(86.954)</b> | <b>32.988</b> | <b>21.888</b>         | <b>18.287</b>  | <b>13.791</b> | <b>-</b> |

### Prosječne kamatne stope

Objavljene prosječne kamatne stope predstavljaju ponderirani prosječni prinos na financijske instrumente na kraju izvještajnog razdoblja:

| 31. prosinca 2006. godine           | EUR             | USD             | Ostalo          | Kune            |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| IMOVINA                             |                 |                 |                 |                 |
| Gotovina i tekući računi kod banaka | 2%              | -               | -               | 1%              |
| Obvezna pričuva kod HNB-a           | 1,75%           | -               | -               | 0,75%           |
| Plasmani kod ostalih banaka         | 2,26%-<br>3,50% | 5,22%-<br>5,30% | -               | -               |
| Zajmovi i predujmovi komitentima    | -               | -               | -               | 0%-12%          |
| OBVEZE                              |                 |                 |                 |                 |
| Obveze prema klijentima             | 2,00%-<br>6,20% | 1,40%-<br>6,00% | 1,50%-<br>5,75% | 3,50%-<br>7,00% |
| Ostala pozajmljena sredstva         | -               | -               | -               | 4,35%           |

| 31. prosinca 2005. godine           | EUR            | USD            | Ostalo | Kune   |
|-------------------------------------|----------------|----------------|--------|--------|
| IMOVINA                             |                |                |        |        |
| Gotovina i tekući računi kod banaka | 2%             | -              | -      | 1%     |
| Obvezna pričuva kod HNB-a           | 1,5%           | -              | -      | 1,25%  |
| Plasmani kod ostalih banaka         | 2%-2,7%        | 1,15%-<br>1,2% | -      | -      |
| Zajmovi i predujmovi komitentima    | -              | -              | -      | 8%-14% |
| OBVEZE                              |                |                |        |        |
| Obveze prema klijentima             | 2,05%-<br>5,9% | 1,4%-4,9%      | 1%     | 1%-7%  |
| Ostala pozajmljena sredstva         | -              | -              | -      | 5%-15% |

### 36. Devizna pozicija

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2006. godine:

| 31. prosinca 2006. godine                      | EURO i vezano uz EURO | USD          | Ostale valute  | Ukupno strane valute | Kuna           | Ukupno         |
|--|-----------------------|--------------|----------------|----------------------|----------------|----------------|
| IMOVINA  |                       |              |                |                      |                |                |
| Gotovina i računi kod banaka                   | 9.950                 | 815          | 803            | 11.568               | 45.716         | 57.284         |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke     | 13.412                | -            | -              | 13.412               | 64.913         | 78.325         |
| Plasmani kod ostalih banaka                    | 37.093                | 8.368        | 5.485          | 50.946               | 22.037         | 72.983         |
| Financijska imovina za trgovanje               | -                     | -            | -              | -                    | 23.599         | 23.599         |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju     | -                     | -            | -              | -                    | 4.018          | 4.018          |
| Financijska imovina koja se drži do dospelosti | -                     | -            | -              | -                    | 25.477         | 25.477         |
| Zajmovi i predujmovi komitentima               | 186                   | 30           | -              | 216                  | 513.308        | 513.524        |
| Ulaganja u podružnice                          | -                     | -            | -              | -                    | -              | -              |
| Materijalna imovina                            | -                     | -            | -              | -                    | 8.655          | 8.655          |
| Nematerijalna imovina                          | -                     | -            | -              | -                    | 7.453          | 7.453          |
| Ostala imovina                                 | 99                    | 105          | 1              | 205                  | 5.478          | 5.683          |
| <b>Ukupno imovina</b>                          | <b>60.740</b>         | <b>9.318</b> | <b>6.289</b>   | <b>76.347</b>        | <b>720.654</b> | <b>797.001</b> |
| OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL                      |                       |              |                |                      |                |                |
| Depoziti banaka                                | -                     | -            | -              | -                    | 28.000         | 28.000         |
| Obveze prema klijentima                        | 111.431               | 8.464        | 7.813          | 127.708              | 560.470        | 688.178        |
| Ostala pozajmljena sredstva                    | -                     | -            | -              | -                    | 5.000          | 5.000          |
| Rezerviranja za obveze i troškove              | -                     | -            | -              | -                    | 1.104          | 1.104          |
| Ostale obveze                                  | -                     | -            | -              | -                    | 17.445         | 17.445         |
| <b>Ukupno obveze</b>                           | <b>111.431</b>        | <b>8.464</b> | <b>7.813</b>   | <b>127.708</b>       | <b>612.019</b> | <b>739.727</b> |
| Ukupno dionički kapital                        | -                     | -            | -              | -                    | 57.274         | 57.274         |
| <b>Ukupno obveze i dionički kapital</b>        | <b>111.431</b>        | <b>8.464</b> | <b>7.813</b>   | <b>127.708</b>       | <b>669.293</b> | <b>797.001</b> |
| <b>Neto devizna pozicija</b>                   | <b>(50.691)</b>       | <b>854</b>   | <b>(1.524)</b> | <b>(51.361)</b>      | <b>51.361</b>  | <b>-</b>       |

| 31. prosinca 2005. godine    | EURO i vezano uz EURO | USD        | Ostale valute  | Ukupno strane valute | Kuna          | Ukupno   |
|------------------------------|-----------------------|------------|----------------|----------------------|---------------|----------|
| IMOVINA                      | 29.506                | 9.962      | 5.936          | 45.404               | 261.472       | 306.876  |
| OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL    | 104.409               | 9.060      | 7.343          | 120.812              | 186.064       | 306.876  |
| <b>Neto devizna pozicija</b> | <b>(74.903)</b>       | <b>902</b> | <b>(1.407)</b> | <b>(75.408)</b>      | <b>75.408</b> | <b>-</b> |

### **37. Fer vrijednost financijske imovine i obveza**

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos po kojem se sredstvo može razmijeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama ako su dostupne. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog tijeka ili drugih odgovarajućih tehnika za utvrđivanje cijena. Promjene u pretpostavkama na kojima se temelje procjene, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tijekove, značajno utječu na procjene. Iz tog razloga, procijenjene fer tržišne vrijednosti ne moraju se nužno realizirati prodajom financijskog instrumenta u sadašnjem trenutku.

Prema mišljenju Uprave Banke, fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza Banke ne razlikuju se značajno od iznosa iskazanih u bilanci na dan 31. prosinca 2006.

U procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata Banke korištene su sljedeće metode i pretpostavke:

#### **(a) Novac i sredstva kod središnje banke**

Knjigovodstveni iznosi novca i sredstava kod središnje banke općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

#### **(b) Ulaganja u posjedu do dospijea**

Fer vrijednosti vrijednosnica u posjedu do dospijea izračunavaju se na temelju cijena koje kotiraju na tržištu ako su dostupne.

#### **(c) Potraživanja od banaka**

Procijenjena fer vrijednost potraživanja od banaka koja dospijevaju u roku od najviše 180 dana približne su njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost drugih potraživanja od banaka procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom kamatnih stopa koje se trenutno nude za ulaganja pod sličnim uvjetima (tržišne stope usklađene za kreditni rizik). Fer vrijednost potraživanja koja nije moguće naplatiti redovnim putem procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka za predmetni instrument osiguranja. Prilikom izračunavanja fer vrijednosti, ne uzima se u obzir ispravak vrijednosti.

#### **(d) Krediti i potraživanja od klijenata**

Fer vrijednost kredita s varijabilnim prinosom, a čija cijena se redovito preispituje i kod kojih nisu zapažene nikakve značajne promjene u kreditnom riziku uglavnom su približne njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost kredita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Fer vrijednost kredita klijentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Krediti s fiksnom kamatnom stopom predstavljaju samo dio ukupnog knjigovodstvenog iznosa, te je stoga fer vrijednost ukupnih kredita i potraživanja od klijenata približna knjigovodstvenim iznosima na dan bilance. Ispravci vrijednosti se ne uzimaju obzir u izračunavanju fer vrijednosti.

### (e) Obveze prema drugim bankama i komitentima

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plative na dan bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na dan bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do dospijea.

### 38. Transakcije s povezanim osobama

Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pozornost je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik. Na dan 31. prosinca 2006. godine stanja iz odnosa s povezanim stranama obuhvaćaju sljedeće:

|                             | 2006.          |                | 2005.         |          |
|-----------------------------|----------------|----------------|---------------|----------|
|                             | Imovina        | Obveze         | Imovina       | Obveze   |
| Krediti povezanim društvima | 266.416        | 264.946        | 5.699         | -        |
| Ulaganje u Vis d.d.         | -              | -              | 37.924        | -        |
|                             | <b>266.416</b> | <b>264.946</b> | <b>43.623</b> | <b>-</b> |

|                    | 2006.         |              | 2005.        |            |
|--------------------|---------------|--------------|--------------|------------|
|                    | Prihodi       | Rashodi      | Prihodi      | Rashodi    |
| Kamate i provizije | 6.235         | 822          | 483          | 484        |
| Ostalo             | 10.817        | 3.590        | 1.284        | -          |
|                    | <b>17.052</b> | <b>4.412</b> | <b>1.767</b> | <b>484</b> |

Krediti povezanim osobama osigurani su depozitima drugih pravnih osoba u iznosu od 260.271 tisuću kuna. Naknade isplaćene članovima Uprave i drugim ključnim rukovoditeljima Banke:

|        | 2006.        | 2005.        |
|--------|--------------|--------------|
| Plaće  | 2.090        | 1.517        |
| Bonusi | 225          | 302          |
|        | <b>2.315</b> | <b>1.819</b> |

Sve navedene transakcije obavljene su po komercijalnim bankarskim uvjetima.

### 39. Događaji nakon datuma bilance

Uprava Banke je u siječnju 2007. godine pokrenula proces dogovaranja s Državnom agencijom za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka glede konačnog razrješenja međusobnih prava i obveza vezanih uz kupoprodaju imovine i obveza Primus banke. Osnove za dogovaranje su postignute tijekom veljače 2007. godine, a u tijeku je proces utvrđivanja stvarne vrijednosti imovine Primus banke na dan 31. svibnja 2005. godine koju je Vaba d.d. banka Varaždin preuzela, a za taj posao je angažirana neovisna konzultantska tvrtka.

Nadalje, Banka nastavlja započeti proces preustroja i reorganizacije u kojemu centralno mjesto zauzima implementacija novog informacijskog sistema. U tu svrhu je dogovorena kupnja i implementacija novog računalnog programa, zaposlene su tri osobe sa značajnim iskustvom u IT-u banaka, te je napravljen terminski plan implementacije novoga računalnog programa čije se ostvarenje kontinuirano prati.

## BILANCA U EUR

|  | 000 EUR        | 000 EUR       |
|--|----------------|---------------|
|  | 2006           | 2005          |
| <b>IMOVINA</b>                               |                |               |
| Gotovina i tekući računi kod banaka          | 7.799          | 3.991         |
| Obvezna pričuva kod HNB                      | 10.664         | 4.202         |
| Plasmani kod ostalih banaka                  | 9.936          | 4.605         |
| Financijska imovina namijenjena trgovanju    | 3.213          | -             |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju   | 547            | 728           |
| Financijska imovina koja se drži do dospelja | 3.469          | 1.496         |
| Zajmovi i predujmovi komitentima             | 69.914         | 16.455        |
| Ulaganja u podružnice                        | -              | 5.163         |
| Materijalna imovina                          | 1.178          | 2.451         |
| Nematerijalna imovina                        | 1.015          | 207           |
| Ostala imovina                               | 774            | 2.483         |
| <b>Ukupno imovina</b>                        | <b>108.508</b> | <b>41.780</b> |
| <b>OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL</b>             |                |               |
| Depoziti banaka                              | 3.812          | 3             |
| Obveze prema klijentima                      | 93.692         | 32.387        |
| Ostala pozajmljena sredstva                  | 681            | -             |
| Rezerviranja za obveze i troškove            | 150            | 175           |
| Ostale obveze                                | 2.375          | 1.553         |
| <b>Ukupno obveze</b>                         | <b>100.711</b> | <b>34.118</b> |
| Dionički kapital                             | 8.472          | 8.472         |
| Manje: Kapitalni gubitak                     | (458)          | (458)         |
| Revalorizacijske rezerve                     | -              | 903           |
| Rezerve fer vrijednosti                      | 6              | 21            |
| Prenijeti gubitak                            | (373)          | (903)         |
| Dobit razdoblja                              | 151            | (373)         |
| <b>Ukupno dionički kapital</b>               | <b>7.798</b>   | <b>7.662</b>  |
| <b>Ukupno obveze i dionički kapital</b>      | <b>108.508</b> | <b>41.780</b> |
| <b>Potencijalne i preuzete obveze</b>        | <b>5.403</b>   | <b>2.248</b>  |

\* Preračunato po srednjem tečaju HNB na dan 31.12.2006.: 1 EUR = 7,345081 kn

### **Nadzorni odbor Vaba d.d. banke Varaždin**

Milan Horvat, predsjednik

Stjepan Bunić, zamjenik predsjednika (osim u periodu 20. srpnja do 18. listopada 2006.)

Vladimir Košćec, član

Željko Filipović, član

Mika Mimica, član

Liljana Weissbarth, član

Artur Gedike, član

### **Uprava:**

Igor Čičak, predsjednik, od 18. listopada 2006.

Josip Šeremet, predsjednik, do 20. srpnja 2006.

Marinko Benić, član

Manda Ciprić, član, do 20. rujna 2006.

Stjepan Bunić, zamjenik člana, od 20. srpnja do 18. listopada 2006.

### **Direktori:**

Ivana Cesar, direktor Sektora prodaje

Franjo Lovrenčić, direktor Sektora podrške

Zvonimir Jasek, direktor Direkcije platnog prometa i poslovanja s inozemstvom

Dragutin Predić, direktor Direkcije administracije

Mirjana Ivanagić, direktor Sektora financija

Nataša Mihinjač, direktor Direkcije skrbništva

Marija Knežević, direktor Direkcije računovodstva

Anka Olić, direktor Direkcije unutarnje revizije