

JADRANSKA BANKA d.d. ŠIBENIK

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE
2004**

Šibenik, 2005.

S a d r Ź a j

	<i>Stranica</i>
IZVJEŠĆE UPRAVE O POSLOVANJU BANKE U 2004. GODINI	3
Riječ predsjednika Uprave	4
Najznačajniji pokazatelji poslovanja	7
Pregled poslovanja	8
IZVJEŠĆE REVIZORA DIONIČARIMA BANKE ZA 2004. GODINU	19
TEMELJNA FINACIJSKA IZVJEŠĆA BANKE ZA 2004. GODINU	20
Račun dobiti i gubitka za godinu završenu 31.12.2004.	21
Bilanca na dan 31.12.2004. godine	22
Izvješće o promjenama na vlasničkoj glavnici za godinu završenu 31.12.2004.	23
Izvješće o novčanom toku za godinu završenu 31.12.2004.	24
Bilješke uz financijska izvješća	25
ORGANI UPRAVLJANJA BANKE	63
SJEDIŠTE I POSLOVNE JEDINICE BANKE	64
POPIS KORESPONDENTSKIH BANAKA	65

**Izvješće Uprave
o poslovanju Banke
u 2004. godini**

RIJEČ PREDsjedNIKA UPRAVE

Poštovani dioničari,

Sa zadovoljstvom Vam u ime Uprave Jadranske banke d.d. Šibenik predstavljam Godišnje izvješće o poslovanju u 2004. godini.

U izvještajnoj godini Banka je zadržala stabilnost poslovanja, uspješno podržavala klijente u njihovom tekućem poslovanju i investicijskim aktivnostima, uredno ispunjavala sve obveze prema deponentima i središnjoj banci te ostvarila pozitivni financijski rezultat s kojim možemo biti izuzetno zadovoljni.

Na makroekonomskom planu u protekloj je godini ostvarena niska stopa inflacije od 2,1%. Tečaj domaće valute, kune, bio je stabilan, dok stopa gospodarskog rasta ukazuje na usporavanje gospodarske aktivnosti. Niža stopa porasta bruto društvenog proizvoda nego prethodne godine je očekivana jer su mjere Vlade bile usmjerene na ublažavanje vanjske neravnoteže, prvenstveno usporavanje rasta robnog deficita s inozemstvom i inozemnog duga te smanjenje deficita tekućeg računa platne bilance zemlje.

U tom cilju Vladu je podržavala Hrvatska narodna banka provodeći vrlo restriktivnu kreditno monetarnu politiku, najvećim dijelom preko instrumenata obvezne pričuve i uvođenjem granične obvezne pričuve, kako bi se smanjilo zaduživanje poslovnih banaka u inozemstvu, što je uz druge mjere utjecalo na suženu kreditnu aktivnost.

Gospodarstvo Šibensko-kninske županije najneposrednije utječe na poslovanje Banke i postepeno prevladava dugogodišnju recesiju i poteškoće tranzicijskog prelaska iz nekad pretežno industrijskog gospodarstva u gospodarstvo kojeg je okosnica malo i srednje poduzetništvo, a uvelike i turizam za čiji razvoj u Županiji postoje izvrsni potencijali. Mogućnosti razvoja malog i srednjeg poduzetništva u Županiji su velike, što je prepoznala i Banka aktivnim uključivanjem u raznovrsne projekte koje nudi Ministarstvo gospodarstva.

Financijska izvješća Banke za 2004. godinu revidirale su ugledne revizorske tvrtke Deloitte & Touche i Revicon Zagreb. Prema revidiranim podacima Banka je u 2004. godini ostvarila dobit iz poslovanja u iznosu od 11,4 mil.kn. U odnosu na prethodnu godinu ostvarena dobit je veća za 2,6 mil.kn ili 32,4%. Zadovoljni smo s visinom ostvarene dobiti, a posebno nas veseli uzlazni trend jačanja profitabilnosti.

Sukladno hrvatskim zakonskim propisima na ostvarenu dobit je utvrđen porez u iznosu od 0,7 mil.kn. Nakon oporezivanja neto dobit iznosi 10,7 mil.kn i u cjelokupnom iznosu rasporediti će se u rezerve, u svrhu osnaženja kapitala i dugoročne stabilnosti Banke.

Ukupna bilančna suma Banke po završetku izvještajne godine iznosi 1.573,7 tis.kn. Prema prethodnoj godini zabilježena je stagnacija bilančnog potencijala ili zanemarivo smanjenje za svega 0,7%, odnosno 10,6 mil.kn. To je odraz kontinuiranog procesa konsolidacije bilance u kojem se iznalažu najpovoljnija rješenja podizanja kvalitete kreditnog portfelja.

U tom smislu važno je napomenuti kako je u protekloj godini prodan dio imovine namijenjene prodaji.

Također je postignut dogovor sa Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak da u direktan odnos preuzme kredite "Rivijere". Uslijed toga su za oko 50,0 mil.kn smanjeni ukupni krediti i obveze Banke, što je najviše i utjecalo na smanjenje njenog bilančnog potencijala.

Ovim transakcijama su znatno smanjene izloženosti Banke koje u odnosu na jamstveni kapital propisuje Hrvatska narodna banka. U tekućoj godini namjeravamo prodati još neke preostale udjele u trgovačkim društvima i založene nekretnine, što će, osim usklađenosti s okvirima propisanim Zakonom o bankama, omogućiti i nesmetanu kreditnu podršku, posebno turističkim klijentima čiji je promet u porastu.

Ukupna depozitna sredstva Banke po završetku izvještajne godine iznose 1.222,6 mil.kn. U odnosu na prethodnu godinu bilježe porast od 4,8%, što potvrđuje njihovu stabilnost. Preko 91% ukupnih depozita predstavljaju depoziti građana. Koncem godine iznosili su 1.116,2 mil.kn i ostvarili godišnji porast od 5,5 %. Rast depozita građana ukazuje na visoko povjerenje štediša prema Banci unatoč prisutnosti sve brojnije konkurencije. Stečeno povjerenje nastojimo opravdati neprestanim unapređenjem poslovanja prema ovom sektoru. Građanima nudimo široki raspon gotovinskih nenamjenskih kredita uz konkurentne troškove, visoki dozvoljeni okvir korištenja kredita po tekućim računima, pogodnosti kartičnog poslovanja i korištenja vlastitih bankomata i EFT-POS terminala.

U 2004. godini građanima je plasirano preko 1.500 kredita čija ukupna kunska protuvrijednost odgovara iznosu od 4,2 mil.EUR-a. To je nešto manje nego u godini ranije, ali i ukupno bankarsko tržište bilježi usporavanje rasta plasmana prema stanovništvu te je očito da sektor građana više nije u stanju apsorbirati istu količinu kredita kao prethodnih godina. Kako bi ojačali kreditnu aktivnost prema građanima, od početka tekuće godine nudimo stambene kredite kojima građani na više načina mogu riješiti svoja stambena pitanja. Krediti se odobravaju u iznosima do 100.000,00 EUR-a, na najduži rok do 25 godina i kamatnu stopu od 6,0% godišnje, uz napomenu da su ukupni troškovi kredita također vrlo konkurentni.

U tekućoj godini ćemo nastojati dodatno poboljšati kartično poslovanje izdavanjem chip Maestro kartica čija tehnologija jamči veću sigurnost i omogućava nove usluge, a planiramo i izdavanje poslovnih kartica vezanih za žiro račune građana i obrtnika.

Intenzivna kreditna aktivnost ostvarena je prema pravnim osobama. Kroz proteklu 2004. godinu Banka je brojnim kreditima i garancijama uspješno podržavala obrtno poslovanje svojih klijenata kao i financirala njihove investicijske projekte. Odobreno je preko 94,0 mil.kn kratkoročnih kredita i preko 92,0 mil.kn dugoročnih kredita. U odnosu na prethodnu godinu porastao je obujam kratkoročnog kreditiranja, dok je obujam dugoročnih kredita smanjen. U protekloj su godini uglavnom iscrpljeni stari programi za poticanje rasta i razvoja malog i srednjeg poduzetništva, no u posljednjem je kvartalu uspostavljena nova suradnja sa Ministarstvom gospodarstva, rada i poduzetništva i Šibensko-kninskom županijom, što će u tekućoj godini sigurno potaknuti snažniju investicijsku aktivnost prema ovom sektoru koji je glavni pokretač gospodarskog razvoja i otvaranja novih radnih mjesta. U ponudi su izuzetno povoljne poduzetničke kreditne linije u okvirima Programa "Lokalni projekti razvoja-Poduzetnik" i Programa "Šibenski poticaj". Kreditnu ponudu pravnim osobama upotpunjava i niz Programa kreditiranja čiju realizaciju Banka sprovodi u suradnji s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak, tako da s pravom možemo očekivati veći porast kreditne aktivnosti prema pravnim osobama u tekućoj godini.

Vrlo smo zadovoljni s rezultatima ostvarenim u Računu dobiti i gubitka, ostvarenim dobitkom i posebno tendencijama koje ukazuju na jačanje profitabilnosti, odnosno neto kamatnih prihoda, neto prihoda od naknada i provizija te pozitivnih efekata deviznog poslovanja i neto tečajnih razlika.

Nastavak jačanja profitabilnosti nastojati ćemo osigurati i u tekućoj godini već spomenutom proširenom ponudom novih kreditnih proizvoda pravnim osobama i građanima, novih usluga i ustrajnošću u rješavanju preostalog dijela imobilizirane aktive. Osobito ćemo se angažirati na jačanju informatičko tehnološke osposobljenosti Banke, unapređenju organizacije poslovanja i jačanju kadrovske strukture.

Uvjereni smo u ostvarenje još boljih financijskih rezultata u tekućoj poslovnoj godini, rezultata koji će jamčiti stabilni rast i razvoj Banke te očuvanje solidne pozicije koju ona danas zauzima na konsolidiranom i čvrsto pozicioniranom hrvatskom bankarskom tržištu.

Koristim ovu prigodu da se u svoje osobno ime i u ime Uprave zahvalim svim zaposlenicima Banke na zalaganju i doprinosu ostvarenim rezultatima poslovanja. Zahvalnost dugujem i članovima Nadzornog odbora na stručnoj podršci. Neizmjerno se zahvaljujem cijenjenim dioničarima, svim klijentima, a naročito štedišama, čije nas povjerenje obvezuje.

Ivo Šinko

Predsjednik Uprave Banke

NAJZNAČAJNIJI POKAZATELJI POSLOVANJA

	2004. (000 kn)	2003. (000 kn)
Neto dobit za godinu	10.735	8.107
Aktiva Banke	1.573.714	1.584.283
Kapital	178.005	179.250
Jamstveni kapital	208.869	204.258
Ponderirana rizična aktiva	1.272.258	976.785
Koeficijent adekvatnosti kapitala	16,15	20,91
Depozitna sredstva	1.222.576	1.166.703
Obveze po kreditima	159.198	214.608
Bruto krediti klijentima	958.167	936.069
Ispravci vrijednosti kredita	48.013	47.231
Imovina raspoloživa za prodaju	166.849	188.972

PREGLED POSLOVANJA

Gospodarsko okruženje

Osnovni gospodarski pokazatelji za 2004. godinu ukazuju na održanje makroekonomske stabilnosti. Ostvarena je niska stopa inflacije, kretanje tečaja kune bilo je relativno stabilno, tijekom godine zaposlenost je lagano rasla, a premda je zabilježeno usporavanje rasta gospodarske aktivnosti ostvaren je zadovoljavajući porast bruto domaćeg proizvoda. U odnosu na prethodnu godinu smanjen je porast robnog deficita i inozemnog duga.

Inflacija mjerena rastom potrošačkih cijena iznosila je u 2004. godini 2,1%. Iako je u usporedbi s prethodnom godinom došlo do blagog ubrzanja inflacije potrošačkih cijena, inflacija se i nadalje smatra niskom i jednaka je onoj ostvarenoj u zemljama eurozone.

Godišnji porast bruto domaćeg proizvoda iznosio je 3,8%, što je niže od stope zabilježene u 2003. godini i ukazuje na usporavanje rasta gospodarske aktivnosti.

Kako je inflacija bila umjerena i pod kontrolom, restriktivna kreditno-monetarna politika je bila usmjerena na smanjenje vanjske neravnoteže, u prvom redu na smanjenje inozemnog duga odnosno robnog deficita i deficita tekućeg računa platne bilance. Ostvarena su pozitivna kretanja u odnosima s inozemstvom. Na kraju godine inozemni dug Republike Hrvatske iznosio je 22,7 mlrd. EUR i u odnosu na prethodnu godinu ima usporenu tendenciju rasta. Iako je saldo robne razmjene s inozemstvom zabilježio dosad najveći deficit, ostvaren je uz bržu stopu rasta izvoza nad uvozom. U 2004. godini ostvaren je pad deficita tekućeg računa platne bilance, sa 1,8 mlrd. EUR na kraju 2003. godine na 1,3 mlrd. EUR krajem 2004. godine. U okolnostima opadanja rasta BDP-a udio deficita tekućeg računa platne bilance u BDP-u iznosio je 4,6% ili za 2,3 strukturna poena manje nego prethodne godine.

Tijekom 2004. godine nastavljena je tendencija rasta ukupne zaposlenosti, premda nešto sporije nego u 2003. godini, a stopa registrirane nezaposlenosti je krajem prosinca 2004. godine dosegla 18,7%.

Poslovanje Banke u velikoj mjeri određuju i gospodarske prilike u neposrednom okruženju koje obuhvaća područje Šibensko-kninske županije. Gospodarstvo Šibensko-kninske županije postepeno savladava dugogodišnju recesiju i teško razdoblje tranzicije iz nekad pretežno industrijskog gospodarstva u gospodarstvo kojeg je osnova malo i srednje poduzetništvo te turizam, za čiji razvoj Šibensko-kninska županija posjeduje izrazite komparativne prednosti.

Danas u gospodarskoj strukturi Županije, sa udjelom od oko 34,0%, prevladava trgovina, dok se na prerađivačku industriju koja uglavnom obuhvaća prerađu aluminijske industrije odnosi nešto manje od 15,0%. Nekad izvozno orijentirano šibensko gospodarstvo u posljednje vrijeme ima negativnu vanjsku trgovinsku bilancu. Primjerice, u 2004. godini je pokrivenost uvoza izvozom tek nešto iznad 73,0%, ali ipak bolje nego prethodne godine. U Županiji je zaposleno 25.000 osoba i stopa nezaposlenosti je u odnosu na prethodnu godinu smanjena za blizu 5,0 postotnih poena i kreće se oko 30,0%. Uspjeh šibenskog gospodarstva u 2004. godini sigurno je uspješna privatizacija Remontnog brodogradilišta, kojom su sačuvana radna

mjesta i otvorene mogućnosti novom zapošljavanju. Prisutna je tendencija usporavanja investicijskih ulaganja, no osposobljavanjem i stavljanjem u funkciju industrijske zone "Podi" očekuju se nove investicije, osobito "greenfield" ulaganja, što će doprinijeti poboljšanju ukupnih financijskih rezultata. U tekućoj se godini očekuju pozitivni efekti dovršenja auto ceste Zagreb-Split i lokalne cestovne infrastrukture, najprije na turizam i preko njega na ostale gospodarske grane.

Likvidnost

U protekloj 2004. godini Banka je zabilježila zadovoljavajuću likvidnost, premda se održavala u okolnostima pooštrenih mjera kreditno monetarne politike, osobito onih koje reguliraju održavanje odnosno izdvajanje obvezne pričuve na račune Hrvatske narodne banke.

Prosječno dnevno stanje računa za namiru kod HNB (žiro računa) za proteklu je godinu iznosilo 26,8 mil.kn, a ukupna likvidna sredstva koja uz račun za namiru podrazumijevaju i sredstva potrebna za pokriće plaćanja banke i njenih clijenata u NKS-u, kao i sredstva za opskrbu gotovinom, ostvarila su prosječno dnevno stanje u iznosu od 50,8 mil.kn. Istovremeno je ostvareno visoko stanje depozita po viđenju, u dnevnom prosjeku od 80,3 mil.kn.

Nabrojani parametri koji određuju likvidnost neznatno su ispod prosječnih stanja ostvarenih u prethodnoj godini, ali su vrlo zadovoljavajući jer su ostvareni pod rigoroznijim mjerama središnje banke u pogledu održavanja i izdvajanja obvezne pričuve.

Naime, potkraj prethodne godine, u prosincu, donesena je nova Odluka o obveznoj pričuvi čija je primjena početkom veljače 2004. godine znatno utjecala na likvidnost Banke. U skladu s novom Odlukom povećan je minimalni postotak obračunate obvezne pričuve koja se izdvaja na račune Hrvatske narodne banke sa 40% na 60%. Također je povećan, na 42%, postotak deviznog dijela obvezne pričuve koji se izdvaja u kunama.

Primjena novih uvjeta održavanja i izdvajanja obvezne pričuve već je početkom izvještajne godine za Banku značila dodatno izdvajanje na račune središnje banke, u iznosima koji su prelazili 10,0 mil.kn.

Zahvaljujući dobroj deviznoj likvidnosti Banka je prodajom deviza uspješno popunjavala tekuću kunsku likvidnost, a koristila je i prekonoćne kredite, najčešće u svrhu održavanja obvezne pričuve.

U 2004. godini prosječno korišteni krediti za likvidnost iznosili su 10,3 mil.kn, što je povećanje u odnosu na prethodnu godinu. Međutim, povećani prosjek korištenih kredita isključivo je rezultat korištenja povoljnih repo kredita kod Zagrebačke banke u svibnju, lipnju i srpnju, temeljem založenih obveznica koje su izdale vlade stranih država.

Banka je raspolagala i viškovima likvidnih sredstava, osobito u ljetnim mjesecima, kad se uslijed povećanog turističkog prometa redovito povećavaju i aktivnosti komitenata Banke. Viškove likvidnih sredstava Banka je uglavnom plasirala preko Tržišta novca u obliku kratkoročnih pozajmica. Prosječno odobreni krediti za likvidnost iznosili su 5,0 mil.kn, a

najveći dnevni prosjeci od 7,6, 21,8 i 13,3 mil.kn, postignuti su u srpnju, kolovozu i rujnu, kada su se kamatne stope na Tržištu novca kretale između 5,69% i 7,63%.

U studenome se jedinstvena stopa obvezne pričuve smanjila sa 19% na 18%, što je za Banku značilo smanjenje izdvajanja za 4,1 mil.kn i olakšalo održavanje likvidnosti. Odluka o graničnoj obveznoj pričuvi, koja je na snazi od kolovoza 2004. godine, nije značajnije utjecala na likvidnost Banke.

Aktivnosti na otkupu vlastitih dionica

Sukladno članku 233. Zakona o trgovačkim društvima Banka je u protekloj godini otkupljivala vlastite dionice. Ukupno je u 2004. godini otkupljeno 820 dionica. Na početku izvještajne godine Banka je posjedovala 1.495 vlastitih dionica. Do završetka 2004. godine prodan je cjelokupni portfelj vlastitih dionica, tako da Banka na dan 31.12.2004. godine nema vlastitih dionica.

Sve dionice su otkupljene i prodane po nominalnoj cijeni od 2.000,00 kuna po dionici.

Dionice Banke od 2003. godine slobodno kotiraju na Zagrebačkoj burzi, a tijekom 2004. godine ostvareno je značajnije trgovanje istim, što je utjecalo na promjene u vlasničkoj strukturi dioničkog kapitala Banke.

U 2004. godini broj dioničara je sa 2.559 početkom godine smanjen na 1.921 dioničara krajem godine. Na smanjenje broja dioničara najviše je utjecala slobodna kotacija dionica na Zagrebačkoj burzi i privlačnost trgovanja dionicama Banke. To je posebno građane, kao male dioničare, poticalo na prodaju dionica, a neke fizičke ili pravne osobe na okrupnjivanje svojih dioničkih paketa.

Stupanj privatiziranosti Banke povećan je sa 68,23% početkom godine na 73,34% po završetku 2004. godine.

VLASNIČKA STRUKTURA DIONIČKOG KAPITALA BANKE NA DAN 31.12.2004.

Status dioničara	Broj dionica	Udio u dioničkom kapitalu u %
Privatizirana poduzeća	18.634	51,19
Stanovništvo	4.910	13,49
Skrbničke banke	3.081	8,46
Poljoprivredne zadruge	72	0,20
Ukupno privatno	26.697	73,34
Većinski državna poduzeća	5.338	14,67
Javna poduzeća	4.365	11,99
Vlastite dionice Banke	0	0,00
UKUPNO	36.400	100,00

NAJVEĆI DIONIČARI BANKE

Red. broj	Naziv dioničara	Broj dionica	Udio u dioničkom kapitalu u %
1.	Croatia osiguranje d.d. Zagreb	3.550	9,753
2.	Alfa d.d. Zagreb	2.871	7,887
3.	Skrbnički račun: HVB Splitska banka d.d.	2.336	6,418
4.	Vinoplod – Vinarija d.d. Šibenik	1.791	4,920
5.	Importane d.o.o. Zagreb	1.750	4,808
6.	LHB-Trade d.o.o. Zagreb	1.550	4,258
7.	Tiskara Malenica d.o.o. Šibenik	1.538	4,225
8.	Vodovod i odvodnja d.o.o. Šibenik	1.530	4,203
9.	Solaris d.d. Šibenik	1.091	2,997
10.	Rivijera d.d. Šibenik	1.090	2,995
11.	TLM d.d. Šibenik	1.086	2,984
12.	Grad Šibenik	867	2,382
13.	Dugi – Z 95 d.o.o. Drniš	780	2,143
14.	JOLLY – JBS d.o.o. Šibenik	771	2,118
15.	Hrvatski fond za privatizaciju	768	2,110
16.	Državna agencija za sanaciju banaka	608	1,670
17.	NEVICO d.o.o. Zadar	597	1,640
18.	Luka Šibenik d.d. Šibenik	512	1,407
19.	ZM- VIKOM d.o.o. Šibenik	433	1,190
UKUPNO		25.519	70,108

Kreditno poslovanje

U 2004. godini ostvarena je zadovoljavajuća kreditna aktivnost prema pravnim osobama. Kratkoročnim, dugoročnim namjenskim kreditima i garancijskim poslovima Banka je uspješno podržavala svoje klijente. Krediti su se odobrivali najvećim dijelom iz vlastitih sredstava i udruženih sredstava s jedinicama lokalne uprave i samouprave te UNOPS-om. Sudjelujući u razvojnim programima zajedno s jedinicama lokalne uprave i samouprave, Gradom i Županijom, Banka značajno doprinosi razvoju malog i srednjeg poduzetništva koje se sve jače profilira u ciljanu skupinu klijenata Banke. Tijekom protekle godine, kreditima i garancijama uspješno su u svojem poslovanju podržavani i postojeći, tzv. “veliki” klijenti, privatna, javna ili državna poduzeća, koja s Bankom uredno posluju već dugi niz godina.

Sukladno usvojenim kreditnim politikama osnovni kriteriji za odobravanje kredita bili su poslovanje zajmotražitelja s pozitivnim financijskim rezultatom, likvidnost i solventnost zajmotražitelja te kvalitetni instrumenti osiguranja kredita. Prednost pri odobravanju kredita imali su zajmotražitelji koji pretežni dio svog kunskog i deviznog poslovanja obavljaju preko žiro računa Banke, kao i dioničari Banke.

Kratkoročni krediti u 2004. godini bilježe tendenciju rasta. U izvještajnoj godini odobreno je ukupno 167 kratkoročnih revolving kredita, u ukupnom iznosu od 94,3 mil.kn. U odnosu na godinu ranije obujam odobrenih kratkoročnih kredita povećan je za 11,1 mil.kn ili 13,3%. Kratkoročno kreditiranje u potpunosti je podmirivalo potrebe klijenata za obrtnim sredstvima i omogućavalo im nesmetano poslovanje.

Za razliku od kratkoročnih kredita, ostvaren je smanjeni obujam dugoročnih kredita. U 2004. godini odobrena su 53 dugoročna kredita za razne namjene, u ukupnom iznosu od 92,0 mil.kn.

Najčešće su se odobrivali dugoročni krediti iz vlastitih sredstava Banke. Iz Bančinih sredstava odobren je 21 kredit, u ukupnom iznosu od 78,1 mil.kn, što je znatno manje nego prethodne godine. Kao i ranije godine, ovi su krediti bili uglavnom namijenjeni kupnji imovine stečene zamjenom za nenaplaćena potraživanja, imovine u fiducijarnom vlasništvu Banke, dioničkih udjela Banke u drugim trgovačkim društvima i kupnji imovine dužnika sa financijskim poteškoćama, kako bi isti podmirili dospjele obveze prema Banci. Na ovaj su način smanjene izloženosti Banke koje regulira Zakon o bankama. Također je popravljena kvaliteta kreditnog portfelja jer je imobilizirani dio aktive zamijenjen kamatonosnom aktivom, a smanjena izloženost Banke prema pojedinim klijentima omogućuje kreditiranje njihovih potreba za obrtnim kapitalom, što u konačnici pospješuje i profitabilnost same Banke.

U 2004. godini nisu odobravana nova kreditna iz sredstava HBOR-a. Međutim, s HBOR-om je realiziran zahtjev iz prethodne godine o preuzimanju kredita “Rivijere” d.d. Šibenik u direktni kreditni odnos s HBOR-om. Na taj način je smanjena izloženost “Rivijere” prema Banci odnosno dodatno usklađena izloženost Banke prema Zakonu o bankama. S HBOR-om je unaprijeđena suradnja prihvaćanjem vrlo šarolikih i brojnih zajedničkih programa, od kreditiranja izvoza, turističkog sektora, razvitka gospodarskih djelatnosti, komunalne infrastrukture, poticanja utemeljenja i razvitka malog i srednjeg poduzetništva, poticanja

gospodarstva na područjima posebne državne skrbi, turističkih obiteljskih gospodarstava, do kreditiranja razvitka otoka.

Tijekom 2004. godine nastavljena je realizacija kreditnih programa u suradnji sa Šibensko-kninskom županijom, Gradom Šibenikom i Ministarstvom za poticanje razvoja obrta, malog i srednjeg poduzetništva, kao i programa LERA "Krka" Drniš za kreditiranje poduzetnika u suradnji sa UNOPS-om.

Po nabrojenim programima, u 2004. godini je realizirano manje kredita nego prethodne godine iz razloga što je većina programa iscrpljena. No, u tekućoj se godini očekuje mnogo jači intezitet kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva, tog najpropulzivnijeg gospodarskog sektora. Naime, u drugoj polovici 2004. godine Banka je zajedno sa Šibensko-kninskom županijom i Ministarstvom gospodarstva, rada i poduzetništva, potpisala ugovore o poslovnoj suradnji odnosno provedbi dvaju kreditnih programa, "Šibenski poticaj 2004" i "Lokalni projekti razvoja – Poduzetnik". Realizacija kredita iz ovih programa započela je u tekućoj godini. Uvjeti kreditiranja su vrlo povoljni, poček od jedne do dvije godine te subvencioniranje kamatne stope od strane resornog Ministarstva i refundiranje troškova obrade zahtjeva od strane Županije.

U suradnji sa Šibensko-kninskom županijom Banka je tijekom 2004. godine malim i srednjim poduzetnicima najviše kredita odobrila iz "Replasma" sredstava naplaćenih po kreditima iz 1998. i 1999. godine. Odobreno je 13 kredita, u ukupnom iznosu od 9,1 mil.kn, a u skladu s raspoloživim sredstvima odobravanje kredita iz "Replasma" nastavlja se i u tekućoj godini.

Kreditni iz Programa "Poduzetnik 2" i Programa za razvoj otočkog i seoskog turizma također su se odobrivali u suradnji sa Županijom. Po ovim programima, malim i srednjim poduzetnicima je odobreno 6 kredita, u ukupnom iznosu od 2,0 mil.kn.

Dio Programa "Poduzetnik 2" realiziran je i u suradnji sa Gradom Šibenikom. Odobreno je 6 kredita, u ukupnom iznosu od 1,4 mil.kn.

Kreditni namijenjeni poduzetništvu odobravani su i preko Programa LERA "Krka" Drniš. Ovi su krediti realizirani zajedno sa UNOPS-om koji svojim sredstvima garantira povrat 50% iznosa kredita. U 2004. godini odobreno je 7 kredita, u ukupnom iznosu od 1,4 mil.kn.

Usporedno s kreditiranjem klijenata redovito su se pratile njihove dospjele obveze. U cilju poboljšanja naplate dospjelih obveza poduzimane su brojne radnje, a u pojedinim slučajevima naplata je vršena prodajom imovine, neposrednom nagodbom, cesijom od kupaca ili temeljem garancija.

Poslovanje svojih klijenata Banka je uspješno pratila garancijskim poslovima. U 2004. godini izdane su 233 garancije za razne namjene, a najčešće su izdavane činidbene garancije. Po pojedinim garancijama izvršene su isplate njihovim korisnicima, ali u znatno manjem obujmu nego u prethodnim godinama.

Također je nastavljen i otkup čekova po tekućim računima građana uz diskont. Za ovaj oblik usluga klijenti pokazuju veliki interes jer im omogućuje znatno bržu naplatu prodane robe ili usluga. Otkupom čekova najčešće su se podmirivale dospjele obveze klijenata ili izvršavala isplata u korist njihovog žiro računa.

Devizno poslovanje

**REALIZACIJA PRILJEVA I ODLJEVA
KONVERTIBILNIH DEVIZNIH SREDSTAVA**

	u 000 USD		indeks
	2003.	2004.	
I DEVIZNI PRILJEV			
1. Naplaćeni izvoz roba za gotovo i na kredit (priljev po faktoringu USD 53.670.000,00 za 2004.g.)	43.179	83.325	193,0
2. Naplaćen izvoz usluga i naplata po ostalom nerobnom osnovu za gotovo i na kredit	18.813	31.614	168,1
3. Devizne doznake iz inozemstva na rač.građana i položena efektivna	61.144	64.586	105,6
4. Naplaćena aktivna kamata	2.314	3.012	130,2
5. Korišteni kratkoročni krediti od ino-banaka	0	0	-
6. Otkup efektivnog stranog novca i čekova	18.753	20.210	107,8
7. Priljev deviza od drugih banaka	686	1.256	183,1
UKUPNO DEVIZNI PRILJEV	144.889	204.003	140,8
II DEVIZNI ODLJEV			
1. Plaćanje uvoza robe za gotovinu i na kredit	27.017	67.913	251,4
- likvidacija otvorenih akreditiva	1.820	6.244	343,1
- gotovinska plaćanja	25.197	61.669	244,8
2. Službeni put u inozemstvo	1.011	790	78,1
3. Devizne doznake sa računa građana i podignuta efektivna	37.189	35.150	94,5
4. Plaćanje pasivne kamate	53	101	190,6
5. Prodaja deviza građanima	3.598	2.333	64,9
6. Plaćanja dospjela na ime glavnice po kratkoročnim kreditima i depozitima	197	-	-
7. Prodaja deviza HNB i drugim bankama na deviznom tržištu	72.973	68.993	94,6
8. Prijenos drugim bankama	398	945	237,4
UKUPNO DEVIZNI ODLJEV	142.436	176.225	123,7
I – II RAZLIKA DEVIZNOG PRILJEVA I ODLJEVA	2.453	27.778	1.132,4

U 2004. godini ostvareni su znatno bolji devizni efekti nego prethodne godine. Ukupni devizni prilivi iznosili su 204,0 mil.USD što je u odnosu na godinu ranije više za 40,8 %. Ukupni devizni odlivi, pak, iznosili su 176,2 mil.USD ili za 23,7% više nego u prethodnoj godini.

Brži porast deviznog priliva od odliva rezultirao je i višestruko boljim pozitivnim efektima. Pozitivni devizni efekti za 2004. godinu iznose 27,8 mil.USD, dok su u prethodnoj godini iznosili 2,5 mil.USD.

Na višestruko povećanje pozitivni deviznih efekata najviše je utjecao visoki porast deviznog priliva pravnih osoba po osnovi izvoza roba. Priliv po ovoj osnovi iznosio je 83,3 mil.USD što je za čak 93,0% više nego u 2003. godini. Gotovo dvije trećine priliva od izvoza roba ostvareno je po otkupljenim potraživanjima odnosno faktoringu od TLM-a, vodećeg šibenskog izvoznika. Znakoviti porast u odnosu na prethodnu godinu, od 68,1%, ostvarili su i prilivi s osnove izvoza usluga i ostalom nerobnom prometu.

Najveći devizni odlivi ostvareni su s osnove plaćanja uvoza robe i usluga. Iznosili su 67,9 mil.USD, a prema prethodnoj su godini povećani za 151,4% što govori o znatnom porastu obujma platnog prometa s inozemstvom.

Pozitivnim deviznim efektima u velikoj su mjeri doprinijele i brojne nove metode i novi postupci u cilju širenja poslova i kvalitetnijeg servisiranja klijenata.

Veoma povoljna devizna i kunska likvidnost utjecala je na prema prethodnoj godini smanjenu prodaju deviza na tržištu. Tako je u 2004. godini na deviznom tržištu prodano 69,0 mil.USD, što je za 5,5 % manje nego prethodne godine.

Banka je tijekom izvještajne godine uredno izvršavala sve zakonske obveze i odnose vezane za devizno poslovanje. Unatoč restriktivnijim mjerama monetarne politike od strane HNB-a, Banka je redovito udovoljavala propisanim izloženostima ukupne devizne pozicije valutnom riziku, a isti je novim rješenjima i svakodnevnim praćenjem svela na najmanju moguću mjeru. Iako su kroz čitavu godinu tečajevi stranih valuta oscilirali, što je otežavalo praćenje valutnog rizika, uspostavljen je uzlazni trend rasta pozitivnih tečajnih razlika.

Uredno je ispunjavana obveza propisanog održavanja deviznih potraživanja i deviznih obveza kao i obveza održavanja deviznog dijela obvezne pričuve kroz prosječna stanja deviznih potraživanja na računima kod prvoklasnih banaka. Održavanje je uvijek bilo višestruko veće od potrebnog, a isto tako i izdvajanje deviznih sredstava na račune središnje banke.

Poslovanje s građanima

U gotovo pola stoljeća svog uspješnog rada i postojanja Banka je stekla visoko povjerenje građana koji su njeni najbrojniji klijenti i glavni izvori financijskih sredstava. Jedna od temeljnih odrednica strateškog razvoja Banke stoga je i kontinuirano unapređenje poslovanja s građanima. Građanima se nastoje ponuditi raznovrsne usluge koje danas postoje u suvremenom bankarstvu. Tako mogu koristiti niz vrsta računa, usluge platnog prometa, razne oblike kunske i devizne štednje, široki raspon nenamjenskih gotovinskih kredita koji se mogu realizirati u najkraćem roku i uz vrlo povoljne kamatne stope. U tekućoj godini u ponudi su i stambeni krediti koji mogu zadovoljiti stambene potrebe građana. Građanima se nude i najsuvremeniji proizvodi poput kartičnog poslovanja i drugih usluga koje im pruža široka mreža vlastitih bankomata.

Štednja građana je visoko zastupljena u ukupnom bilančnom potencijalu Banke. Po završetku 2004. godine ukupna sredstva građana iznose 1.116,2 mil.kn te u ukupnom potencijalu Banke sudjeluju sa gotovo 71%. U odnosu na godinu ranije porasla su za 5,5% ili 58,4 mil.kn, što je nastavak tendencije rasta započetog u prethodnoj godini.

Struktura sredstava građana

Vrsta štednje	31.12.2004.		31.12.2003.		Index (2:4)*100
	u 000 kn	struktura u %	u 000 kn	struktura u %	
1	2	3	4	5	6
1. Kunska štednja	139.114	12,5	129.909	12,3	107,1
2. Nova devizna štednja	974.950	87,3	920.555	87,0	105,9
3. "Stara" devizna štednja	2.158	0,2	7.363	0,7	29,3
UKUPNO	1.116.222	100,0	1.057.827	100,0	105,5

U izvještajnoj godini porast je ostvarila i kunska i nova devizna štednja. Tzv. "stara" devizna štednja koja predstavlja devizne depozite građana pretvorene 23. prosinca 1991. godine u javni dug Republike Hrvatske, uslijed dospijea posljednjih polugodišnjih obroka je smanjena. Početkom tekuće godine, tj. 1. siječnja, dospio je i posljednji, dvadeseti obrok stare devizne štednje, nakon čega je ova kategorija štednje potpuno nestala. Potkraj 1991. godine tzv. "stara" devizna štednja iznosila je blizu 92,7 mil. DEM. Na kraju 2004. godine, poslije redovnih isplata polugodišnjih obroka i čestih isplata Banke iz vlastitih sredstava na opravdane zahtjeve štediša, "stara devizna štednja iznosila je tek nešto više od 0,5 mil. DEM. To potvrđuje da su Država i Banka uredno izvršile preuzete obveze po ovoj štednji i opravdale povjerenje svojih građana i štediša.

U protekloj godini ostvarena je zadovoljavajuća kreditna aktivnost prema građanima. Obujam kreditiranja građana je neznatno smanjen u odnosu na prethodnu godinu iz razloga što je većina kreditno sposobnih građana već u nekom kreditnom odnosu, a visoka nezaposlenost i nadalje je limitirajući čimbenik u povećanju broja kreditno sposobnih građana.

Od početka 2004. godine omogućeno je fleksibilnije korištenje tekućih računa građana. U ponudi je korištenje kredita po tekućem računu ili dozvoljeno prekoračenje negativnog salda u visini trostrukih prosječnih mjesečnih primanja u posljednja tri mjeseca, bez vremenskog ograničenja pokrivanja negativnog salda. Posjedovanje tekućeg računa kod Banke građanima također omogućuje i posjedovanje debitne kartice MBCARD/Maestro/Cirrus kojom mogu raspolagati vlastitim novcem preko bankomata 24 sata na dan kao i plaćati sve vrste roba i usluga na EFT-POS terminalima. Još od prije nekoliko godina umirovljenici mogu s osnove otvorenih računa u Banci podizati svoje mirovine već od prvog ili prvog radnog dana u mjesecu, a čekovima koje mogu dobiti svi vlasnici tekućih računa moguće je plaćati robu i usluge i uz obročnu otplatu ili višemjesečnu odgodu.

U 2004. godini građanima su se najviše odobravali nenamjenski gotovinski krediti u iznosima od 500,00 do 16.000,00 EUR-a, na rokove od 6 mjeseci do 6 godina, ovisno o iznosu s jamcima ili bez jamaca te uz kamatne stope od 10,5 % ili 12,9%. Kroz izvještajnu godinu odobreno je 1.447 nenamjenskih gotovinskih kredita čija ukupna kunska protuvrijednost doseže 3,8 mil. EUR-a.

Uz znatno nižu kamatnu stopu, od 5,99%, odobravani su i lombardni krediti na temelju položenog depozita kao instrumenta osiguranja vraćanja kredita. Tijekom 2004. godine građanima su odobrena 42 takva kredita, ukupne kunske protuvrijednosti od 240,0 tis. EUR-a.

Pored spomenutih nenamjenskih kredita, građanima su izdani i namjenski krediti, Poduzetnički i Turistički u suradnji sa UNOPS-om, Biskupijom i jedinicama lokalne uprave i samouprave. Ovi su krediti namijenjeni za poticanje razvoja obiteljskih gospodarstava u poljoprivredi, turizmu i drugim obrtničkim djelatnostima. U 2004. godini odobreno je ukupno 14 namjenskih kredita ukupne kunske protuvrijednosti od 140,0 tis. EUR-a.

Po svim nabrojenim osnovama nenamjenskih i namjenskih kredita građani su tijekom 2004. godine iskoristili 1.503 kredita, ukupne kunske protuvrijednosti od 4,2 mil. EUR-a.

Ukupni bruto kreditni portfelj građana je 31. prosinca 2004. godine iznosio 120,5 mil.kn, što je za svega 0,3 mil.kn iznad razine sa kraja prethodne godine.

Poslovni rezultat

Banka je i u 2004. godini nastavila tendenciju jačanja profitabilnosti. Ostvareni su ukupni prihodi u iznosu od 118,7 mil.kn i ukupni rashodi u iznosu od 107,3 mil.kn, nakon čega je proizašao pozitivni financijski rezultat u iznosu od 11,4 mil.kn.

Sukladno hrvatskim zakonskim propisima na ostvarenu dobit je utvrđen porez u iznosu od 0,7 mil.kn. Ostvarena neto dobit ili dobit nakon oporezivanja iznosi 10,7 mil.kn. U odnosu na godinu ranije neto dobit je povećana za 32,4 % ili 2,6 mil.kn.

Cjelokupna neto dobit će se na prijedlog Uprave i Nadzornog odbora Banke rasporediti u rezerve u cilju jačanja kapitala Banke, što ima uporište u odrednicama strateškog razvoja Banke.

Rezultati u Računu dobiti i gubitka za 2004. godinu ukazuju na započetu tendenciju jačanja profitabilnosti. U odnosu na prethodnu godinu prihodi od kamata su porasli za 5,7%, rashodi od kamata su smanjeni za 5,7%, prihodi od naknada i provizija su porasli za 4,1%, a rashodi po istoj osnovi su smanjeni za 6,6%. Za razliku od prethodne godine kada je zabilježen gubitak od neto tečajnih razlika, po istim je u izvještajnoj godini ostvarena značajna dobit.

U strukturu ukupnih prihoda Banke, najveći dio, 83,4 mil.kn ili 70,2%, odnosi se na kamatne prihode. Unutar kamatnih prihoda, 90,1% ili 75,1 mil.kn ostvareno je po kreditima datim poduzećima i građanima. Po kreditima poduzećima uprihođeno je 56,7 mil.kn, a građanima 18,3 mil.kn. Prihodi na deponirani novac i kratkoročne depozite ostvareni su u iznosu od 5,3 mil.kn i čine 6,4% kamatnih prihoda. Preostali kamatni prihodi nastali su: u iznosu od 1,0 mil.kn po potraživanjima od države temeljem javnog duga i obveznice za restrukturiranje gospodarstva RH, zatim u iznosu od 0,8 mil.kn po obveznicama izdanih od stranih država te u iznosu od 1,2 mil.kn po suspendiranoj kamati i drugim ulaganjima koja se drže do dospijeca.

U strukturi ukupnih rashoda, sa iznosom od 46,3 mil.kn ili učešćem od 43,1%, prevladavaju kamatni rashodi. Najveći dio ovih rashoda, 39,8 mil.kn ili 85,9% obračunat je po depozitima, od čega preko 97,0% po depozitima stanovništva.

Neto prihod od kamata, kao razlika ukupnih prihoda od kamata i ukupnih rashoda od kamata, iznosi 37,0 mil.kn i u odnosu na prethodnu godinu porastao je za 24,5%.

Prihodi od naknada i provizija veći su za 6,9 mil.kn od rashoda po istoj osnovi. Neto prihod od naknada i provizija za 2004. godinu također bilježi porast, i to od 23,4% prema prethodnoj godini.

S osnove neto tečajnih razlika iskazani su prihodi u iznosu od 2,9 mil.kn, što potvrđuje znatno bolje upravljanje valutnim rizikom nego prethodne godine, kada su ostvareni rashodi po neto tečajnim razlikama. Kupoprodajom deviza ostvareni su zadovoljavajući prihodi od 9,1 mil.kn i u odnosu na godinu ranije su smanjeni za 6,2%.

Ostali prihodi iz poslovanja na kraju izvještajne godine iznosili su 7,0 mil.kn, što čini 5,9% ukupnih prihoda Banke. Najvećim dijelom, u iznosu od 4,2 mil.kn ostvareni su prodajom imovine raspoložive za prodaju te u iznosu od 1,2 mil.kn prihodom od dividendi odnosno dioničkih udjela u drugim trgovačkim društvima.

Ostali rashodi poslovanja ostvarili su saldo u iznosu od 47,7 mil.kn. Predstavljaju 44,5% ukupnih rashoda. U odnosu na prethodnu godinu povećani su za 3,8%, no uzmemo li u obzir inflaciju koja utječe na povećanje cijena materijalnih troškova i usluga koji su značajna stavka u strukturi ostalih rashoda, realno povećanje je i manje.

Dio prihoda Banke, u iznosu od 4,1 mil.kn, utrošen je na povećanje rezervacija i ispravaka vrijednosti, što pridonosi većoj sigurnosti poslovanja Banke odnosno kvalitetnijem osiguranju od mogućih gubitaka po rizičnim plasmanima.

IZVJEŠĆE REVIZORA

Dioničarima Jadranske banke d.d., Šibenik

Uvod

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Jadranske banke d.d., Šibenik (Banka) sa stanjem na dan 31. prosinca 2004. i 31. prosinca 2003. godine, te računa dobiti i gubitka, izvještaja o novčanim tokovima i promjenama u vlasničkoj glavnici za godine koje su tada završile. Odgovornost za navedene financijske izvještaje snosi Uprava Banke. Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima temeljeno na našoj reviziji.

Obujam revizije

Revizije smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi zahtijevaju planiranje i obavljanje revizije kako bi se uvjerali da financijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške. Revizija uključuje i ispitivanje iznosa sadržanih u financijskim izvještajima na temelju provjere podataka iz dokumentirane evidencije. Revizija također uključuje i ocjenu primijenjenih računovodstvenih načela i značajnih procjena Uprave, kao i vrednovanje ukupnog prikaza financijskih izvještaja. Uvjereni smo da nam revizije koje smo obavili daju razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju financijski izvještaji prikazuju realno, u svakom materijalnom pogledu, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2004. i 2003. godine, poslovni rezultat, novčane tokove i promjene u vlasničkoj glavnici za godine koje su tada završile sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

Naglasak

Bez kvalificiranja našeg mišljenja skrećemo pozornost na bilješku 1 i 37 uz financijske izvještaje u kojoj je opisana neusklađenost Banke sa Zakonom o bankama, te mjere koje se poduzimaju za usklađenje.

DELOITTE & TOUCHE

12. travnja 2005.

REVICON ZAGREB

12. travnja 2005.

**Temeljna financijska
izvješća Banke
za 2004. godinu**

Račun dobiti i gubitka
za godine koje su završile 31. 12. 2004. i 2003.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2004.	2003. Prepravljeno
Prihodi od kamata	3	83.362	78.884
Rashodi od kamata	3	(46.314)	(49.118)
Neto prihod od kamata		37.048	29.766
Prihodi od naknada i provizija	4	16.371	15.726
Rashodi od naknada i provizija	4	(9.457)	(10.122)
Neto prihod od naknada i provizija		6.914	5.604
Tečajne razlike (neto)		2.929	(2.221)
Neto dobiti od trgovanja	5	9.066	9.749
Ostali prihodi iz poslovanja	6	7.029	17.074
Ostali rashodi iz poslovanja	7	(47.714)	(45.976)
Povećanja rezerviranja i ispravaka vrijednosti	9	(3.859)	(4.145)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		11.413	9.851
Porez na dobit	10	(678)	(1.744)
NETO DOBIT ZA GODINU		10.735	8.107
ZARADA PO DIONICI <i>(izražena u kunama po dionici)</i>			
- osnovna	11	308	240

Bilance
na dan 31. 12. 2004. i 2003.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	Na dan 31. prosina 2004.	Na dan 31. prosina 2003. Prepravljeno
SREDSTVA			
Novac i sredstva kod HNB	12	226.135	208.338
Potraživanja od drugih banaka	13	192.285	195.582
Derivativna financijska imovina	25	4.210	6.784
Zajmovi i predujmovi klijentima	14	910.154	888.838
Ulaganja koja se drže do dospelosti	15	5.697	17.030
Ostala sredstva	16	37.437	50.987
Imovina raspoloživa za prodaju	17	166.849	188.972
Nekretnine i oprema	18	30.947	27.752
Ukupna sredstva		1.573.714	1.584.283
OBVEZE			
Obveze prema drugim bankama	19	830	1.358
Obveze prema klijentima	20	1.221.746	1.165.345
Zamrznuta štednja	21	2.430	8.194
Ostala pozajmljena sredstva	22	159.198	214.608
Derivativne financijske obveze	25	4.448	7.224
Rezerviranja	23	818	848
Ostale obveze	24	6.239	7.456
Ukupno obveze		1.395.709	1.405.033
VLASNIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	26	72.800	72.800
Premije na izdane dionice	26	541	541
Trezorske dionice	26	-	(2.990)
Zadržana dobit		13.411	8.107
Rezerve	27	91.253	100.792
Ukupno vlasnička glavnica		178.005	179.250
UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA		1.573.714	1.584.283
POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE	25	111.617	106.579

**Izvještaj o promjenama na vlasničkoj glavnici
za godine koje su završile 31. 12. 2004. i 2003.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)**

	Dionički kapital	Premije na izdane dionice	Trezorske dionice	Rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Prepravljeno stanje 31. prosinca 2002.	72.800	541	(5.552)	105.219	1.342	174.350
Prijenos zadržane dobiti u rezerve	-	-	-	1.342	(1.342)	-
Kupovina vlastitih dionica	-	-	(46)	-	-	(46)
Ponovno vrednovanje vrijednosnih papira	-	-	-	203	-	203
Prodaja vlasničkih udjela prethodno revaloriziranih na glavnicu	-	-	-	(3.296)	-	(3.296)
Prodaja vlastitih dionica	-	-	2.608	-	-	2.608
Dobit za 2003. godinu	-	-	-	-	5.431	5.431
31. prosinca 2003.	72.800	541	(2.990)	103.468	5.431	179.250
Stanje 01. siječnja 2004. – prije usklađenja	72.800	541	(2.990)	103.468	5.431	179.250
Promjena početnog stanja uslijed promjene računovodstvene politike	-	-	-	(2.676)	2.676	-
Stanje na dan 01. siječnja 2004. - prepravljeno	72.800	541	(2.990)	100.792	8.107	179.250
Prijenos zadržane dobiti u rezerve	-	-	-	5.431	(5.431)	-
Kupovina vlastitih dionica	-	-	(1.640)	-	-	(1.640)
Ponovno vrednovanje vrijednosnih papira	-	-	-	(10.161)	-	(10.161)
Prodaja vlasničkih udjela prethodno revaloriziranih na glavnicu	-	-	-	(4.809)	-	(4.809)
Prodaja vlastitih dionica	-	-	4.630	-	-	4.630
Dobit za 2004. godinu	-	-	-	-	10.735	10.735
31. prosinca 2004.	72.800	541	-	91.253	13.411	178.005

Promjene unutar "Rezervi" prikazane su u bilješci 27.

**Izvještaj o novčanim tokovima
za godine koje su završile 31. 12. 2004. i 2003.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)**

	Bilješka	Za godinu koja je završila 31. prosinca 2004.	Za godinu koja je završila 31. prosinca 2003. Prepravljeno
NOVČANI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Dobit prije oporezivanja		11.413	9.851
<i>Ispravci za usklađenje dobiti prije oporezivanja, na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti</i>			
Povećanje rezerviranja odnosno ispravaka vrijednosti	9	3.859	4.145
Smanjenje ostalih sredstava		11.425	2.658
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza		507	(3.564)
Amortizacija	7,18	3.788	3.515
Višak nekretnina i opreme	6	(955)	-
Dobit od prodaje nekretnina i opreme		(291)	(74)
Dividende od ulaganja	6	(1.200)	(186)
Vrijednosno usklađenje imovine u posjedu radi trgovanja svođenjem na fer vrijednost		(202)	410
Rashod od otpisa potraživanja po kamatama	7	86	79
Dobit od prodaje i otuđenja imovine raspoložive za prodaju	6	(4.154)	(16.432)
Plaćeni porez		(3.469)	(2.033)
Rezultat poslovanja prije promjena na poslovnim sredstvima		20.807	(1.631)
Promjene na sredstvima i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Neto (smanjenje) obveza prema drugim bankama		(528)	(728)
Neto povećanje obveza prema klijentima		56.401	83.918
Neto smanjenje/(povećanje) potraživanja od drugih banaka		3.000	(3.003)
Neto (povećanje)/smanjenje novca i sredstava kod HNB		(10.228)	33.364
Neto smanjenje/(povećanje) zajmova i predujmova klijentima		4.940	(48.472)
Neto smanjenje ulaganja koja se drže do dospjeća		11.333	10.586
Smanjenje zamrznute štednje		(5.764)	(7.379)
Neto novčani priljev od poslovnih aktivnosti		79.961	66.655
NOVČANI TOK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Dividende od ulaganja	6	1.200	186
Nabava nekretnina i opreme		(6.223)	(2.554)
Prodaja nekretnina i opreme		486	-
Kupnja imovine raspoložive za prodaju		(22.193)	(1.308)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju		6.462	76
Neto novčani odljev od investicijskih aktivnosti		(20.268)	(3.600)
NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
Prodaja vlastitih dionica		4.630	2.608
Neto smanjenje ostalih pozajmljenih sredstava	22	(55.410)	(30.740)
Kupnja trezorskih dionica		(1.640)	(46)
Neto novčani odljev od financijskih aktivnosti		(52.420)	(28.178)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		7.273	34.877
Novac i novčani ekvivalenti 1. siječnja		277.619	242.742
Novac i novčani ekvivalenti 31. prosinca	29	284.892	277.619

**Bilješke uz financijske izvještaje
za godine koje su završile 31. 12. 2004. i 2003.
(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)**

1. OPĆI PODACI I GOSPODARSKO OKRUŽENJE

Jadranska banka d.d., Šibenik (Banka) ima sjedište u Hrvatskoj, Ante Starčevića 4, Šibenik. Banka je registrirana kod Trgovačkog suda u Splitu s upisanim dioničkim kapitalom od 72.800.000,00 HRK.

Osnovne djelatnosti Banke su:

1. primanje i plasiranje depozita;
2. primanje depozita po viđenju i oročenih depozita;
3. davanje dugoročnih i kratkoročnih zajmova i izdavanje dugoročnih i kratkoročnih garancija Ministarstvu financija, tijelima lokalne i regionalne uprave, poduzećima, privatnim osobama i drugim kreditnim institucijama koje se bave financijskim najmovima i transakcijama u stranoj valuti;
4. blagajnički poslovi na međubankarskom tržištu;
5. povjerenički poslovi i usluge investicijskog bankarstva;
6. platni promet u zemlji i inozemstvu;
7. pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže poslovnica u Hrvatskoj.

Tijela Banke

Skupština dioničara

Miro Petric Predsjednik Skupštine dioničara

Nadzorni odbor

Ante Kulušić Predsjednik nadzornog odbora
Duje Stančić Zamjenik predsjednika nadzornog odbora
Miro Petric Član nadzornog odbora
Ivana Lemac Član nadzornog odbora
Milivoj Paić Član nadzornog odbora

Uprava

Ivo Šinko Predsjednik Uprave
Marija Trlaja Član Uprave
Mate Šarić Član Uprave

1. OPĆI PODACI I GOSPODARSKO OKRUŽENJE (nastavak)

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

	31. prosinca 2004.		31. prosinca 2003.	
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo	Uplaćeni kapital	Vlasništvo
	HRK'000	%	HRK'000	%
Croatia Osiguranje d.d., Zagreb	7.100	9,75	7.100	9,75
Alfa d.d., Zagreb	5.724	7,89	5.724	7,89
HVB Splitska banka - skrbnički račun	4.672	6,42	-	-
Vinoplod Vinarija d.d., Šibenik	3.582	4,92	2.182	3,00
Importanne d.o.o. Zagreb	3.500	4,81	3.500	4,81
LHB Trade d.o.o. Zagreb	3.100	4,23	-	-
Tiskara Malenica d.d., Šibenik	3.076	4,23	3.076	4,23
Vodovod i odvodnja d.o.o., Šibenik	3.060	4,20	3.060	4,20
Solaris d.d., Šibenik	2.182	3,00	2.182	3,00
Rivijera d.d., Šibenik	2.180	3,00	2.180	2,99
TLM d.d., Šibenik	2.172	2,98	2.172	2,98
Grad Šibenik	1.734	2,38	1.734	2,38
Dugi Z 95 d.o.o., Šibenik	1.560	2,14	1.560	2,14
Jolly JBS d.d., Šibenik	1.542	2,12	1.542	2,12
HEP d.d., Zagreb	1.536	2,11	1.536	2,11
Jadranska banka d.d., Šibenik	-	-	2.990	4,11
Autotransport d.d., Šibenik	-	-	2.116	2,91
Automarketing d.o.o., Šibenik	-	-	1.618	2,22
Mali dioničari	26.080	35,82	28.528	39,16
Ukupno	72.800	100,00	72.800	100,00

Banka je tijekom godine imala prosječno 227 zaposlenih (2003.: 238).

Poslovni prihodi većim su dijelom ostvareni pružanjem usluga u Hrvatskoj. Banka drži da su njezini proizvodi i usluge povezani s jednim segmentom poslovanja, odnosno pružanjem bankarskih i srodnih usluga.

1. OPĆI PODACI I GOSPODARSKO OKRUŽENJE (nastavak)

Prekoračenja odredbi Zakona o bankama

(a) Banka posjeduje i vlasničke udjele, koje je u procesu njihove pretvorbe dobila od Hrvatskog fonda za privatizaciju u zamjenu za kreditna potraživanja od ovih i drugih šibenskih poduzeća.

Kako se i plasmani i vlasnički udjeli uračunavaju u izloženost prema klijentu Banka kod spomenutih klijenata prekoračuje najveću dopuštenu izloženost koja je Zakonom o bankama limitirana na 25% jamstvenog kapitala Banke.

Također, ukupna ulaganja Banke u vlasničke uloge drugih društava privremeno ne udovoljavaju odredbama Odluke o ograničenju ukupnih ulaganja Banke u vlasničke uloge drugih društava koja su Zakonom o bankama limitirana na 30% jamstvenog kapitala Banke.

Na zahtjev Hrvatske narodne banke ("HNB"), Banka je izradila Program mjera za 2004. i 2005. godinu, kako bi uspjela svesti sve svoje izloženosti u okvire propisane Zakonom o bankama. Prema navedenom Programu mjera, Banka je do kraja 2005. godine predvidjela prodaju dionica Solarisa i Vodićanke, kao i dio njihovih založenih nekretnina iz kojih bi se zatvorio dio kreditne izloženosti. Realizacijom opisanih mjera pojedinačna izloženost prema klijentima i ukupna ulaganja Banke u vlasničke uloge svela bi se u zakonske okvire.

U ovim financijskim izvještajima nisu izvršene bilo kakve prilagodbe u vezi s nadoknadivom vrijednošću i klasificiranjem iskazane imovine i obveza koje mogu biti nužne ukoliko bi Banka bila prisiljena prodavati imovinu pod nepovoljnim uvjetima kako bi udovoljila Zakonu o Bankama.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Osnovne računovodstvene politike usvojene za pripremu financijskih izvještaja navedene su u tekstu koji slijedi.

(a) Osnove prikaza

Financijski izvještaji pripremljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja, koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.

Sastavljanje financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja kako ih je objavio Međunarodni odbor za računovodstvene standarde, zahtijeva od Uprave da daje procjene i pretpostavke koje utječu na iskazane iznose sredstava i obveza na datum financijskih izvještaja, prihoda i rashoda za izvještajno razdoblje. Mogući su događaji u budućnosti koji će uzrokovati promjene u pretpostavkama na temelju kojih su dane procjene, a time i promjene u samim procjenama. Učinak bilo koje promjene u procjeni iskazat će se u financijskim izvještajima kad će ga biti moguće utvrditi.

Financijski izvještaji su pripremljeni primjenom konvencije povijesnog troška, osim određenih financijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti. Financijska imovina i obveze za koju se fer vrijednost ne može pouzdano odrediti, kao i sva nefinancijska imovina i obveze vrednuju se po amortiziranom trošku umanjeno za eventualno umanjjenje vrijednosti. Prihodi i troškovi knjiže se u razdoblju u kojem su nastali.

Financijski izvještaji izraženi su u hrvatskim kunama. Tečaj kune na dan 31. prosinca 2004. godine u odnosu na 1 USD i 1 EUR bio je kuna 5,64 odnosno kuna 7,67 (2003.: 1 USD = 6,12 kuna i 1 EUR 7,65 kuna).

Banka uglavnom konzistentno primjenjuje računovodstvene politike i nema značajnih promjena u politikama u odnosu na prethodne godine, osim u računovodstvenoj politici vrednovanja imovine raspoložive za prodaju. Do 2004. godine Banka je nerealizirane dobitke i gubitke koji nastaju iz promjena fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju uključivala u račun dobiti i gubitka u okviru ostalih poslovnih prihoda ili ostalih poslovnih rashoda. Od 1. siječnja 2004. godine Banka je promijenila svoju računovodstvenu politiku i počela je izravno u glavnici priznavati nerealizirane dobitke i gubitke iz promjena fer vrijednosti te imovine, kroz izvještaj o promjenama u glavnici, sve dok se financijsko sredstvo ne proda, naplati ili na drugi način otuđi ili sve dok nije određeno da se vrijednost financijskog sredstva umanji, kada se kumulativni dobitak ili gubitak koji je prije priznat u glavnici treba uključiti u neto dobit ili gubitak razdoblja. Efekti promjene računovodstvene politike izloženi su u bilješci 2 (q) – Usporedni podaci.

(b) Strana sredstva plaćanja

Službena valuta Banke je Hrvatska kuna. Prihodi i rashodi u stranim sredstvima plaćanja preračunati su u kune po važećem službenom tečaju na dan transakcije. Sredstva i obveze izražene u stranim sredstvima plaćanja preračunati su u kune po važećem srednjem tečaju posljednjeg dana obračunskog razdoblja. Pozitivne i negativne tečajne razlike nastale preračunavanjem deviznih sredstava uključene su u račun dobiti i gubitka za odnosno razdoblje.

(c) Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata iskazuju se u računu dobiti i gubitka za sve instrumente koji donose kamatu po načelu obračunanih kamata primjenom metode stvarnog prinosa, a na temelju stvarne kupovne cijene. Prihodi od kamata uključuju zarade od stalnih investicijskih prihoda i vrijednosnica namijenjenih trgovini i obračunanih diskonta i premija na trezorske zapise i drugih diskontiranih instrumenata. Kamate se pripisuju glavnici ako je to ugovorom predviđeno. Kamata se suspendira kada se ustanovi da prihod od kamate nije izvjestan. Suspendirana kamata se iskazuje kao prihod od kamata kada se naplati.

Ako postoje naznake da dužnik neće biti u mogućnosti podmiriti svoje obveze o dospijeću, kamata se obračunava i odgovarajući iznos ispravka vrijednosti u istom iznosu uključuje se u ispravak vrijednosti za moguće gubitke po kreditima i plasmanima.

(d) Prihodi od naknada i provizija

Naknade i provizije uglavnom se iskazuju po obračunskoj osnovi. Naknade za odobravanje kredita za kredite čija će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se (zajedno s povezanim izravnim troškovima) i priznaju kao usklađenje stvarnog prinosa po zajmu, te se amortiziraju po pravocrtnoj metodi. Provizije i naknade koje proizlaze iz pregovora ili sudjelovanja u pregovorima oko neke transakcije za treću stranu, primjerice vezano uz stjecanje zajmova, dionica ili drugih vrijednosnica ili kupnju ili prodaju poduzeća, priznaju se po okončanju predmetne transakcije.

(e) Neto prihod od trgovanja

Neto prihod od trgovanja uključuje dobitke i gubitke s osnove trgovanja stranim valutama i prodaje ili usklađivanja na tržišnu vrijednost financijske imovine i obveza namijenjenih trgovanju.

(f) Ulaganja koja se drže do dospijeća i financijska imovina raspoloživa za prodaju

Banka je klasificirala svoje investicijske vrijednosnice u sljedeće dvije kategorije: (1) sredstva koje se drže do dospijeća (javni dug) i (2) sredstva raspoloživa za prodaju (vlasničke vrijednosnice, dužničke vrijednosnice i imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja). Ulaganja koja se drže do dospijeća i imovina raspoloživa za prodaju inicijalno se vrednuju po trošku stjecanja.

1) Ulaganja koja se drže do dospijeća su ulaganja koja Banka namjerava i u mogućnosti je držati do dospijeća. Navedena ulaganja priznaju se po amortiziranom trošku, umanjenom za sve priznate gubitke od umanjenja vrijednosti. Godišnja amortizacija bilo kojeg diskonta ili premije pri stjecanju vrijednosnica koje se drže do dospijeća iskazuje se u okviru ostalih prihoda od ulaganja tijekom trajanja ulaganja.

Vrijednost financijskog sredstva u posjedu do dospijeća se umanjuje ako je njegova knjigovodstvena vrijednost veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa. Iznos gubitka od umanjenja financijskih sredstava iskazanih po amortiziranom trošku predstavlja razliku između knjigovodstvenog iznosa i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi za taj financijski instrument.

(f) Ulaganja koja se drže do dospijeca i financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)**2) Imovina raspoloživa za prodaju**

Nakon početnog priznavanja, imovina raspoloživa za prodaju ponovno se mjeri po fer vrijednosti na temelju kotiranih ponudbenih cijena. Fer vrijednost dužničkih vrijednosnih papira u slučajevima u kojima nisu dostupne kotirane tržišne cijene procjenjuje se pomoću sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost za nekotirane glavnične instrumente procjenjuje se pomoću primjenjivih omjera cijene i zarade, ili cijene i novčanih tokova, pročišćenih na način da odražavaju specifične okolnosti vezane uz korisnika. Nerealizirani dobiti i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti vrijednosnica klasificiranih kao vrijednosnice raspoložive za prodaju priznaju se direktno u glavicu kao revalorizacijske rezerve. Prilikom prodaje ili u slučaju smanjenja vrijednosti vrijednosnica, s njima povezana usklađenja fer vrijednosti prikazuju se u računu dobiti i gubitka u ostalim poslovnim prihodima i rashodima.

Financijska sredstva raspoloživa za prodaju za koja ne postoje kotirane tržišne cijene i čiju fer vrijednost nije moguće pouzdano izmjeriti primjenom prethodno navedenih modela, mjere se po trošku, umanjenom za eventualna rezerviranja za trajno umanjenje vrijednosti.

(g) Ovisna društva

Ovisna društva su društva u kojima Banka posjeduje više od 20% i manje od 50% glasačkih prava ili u kojima Banka ima značajan utjecaj, ali ne i kontrolu. Ovisna društva se prikazuju prema metodi udjela, po kojoj se obračunava udio Banke u dobiti ili gubitku ovisnih društava. Dividende se priznaju kad su primljene i za njihov iznos se umanjuje knjigovodstvena vrijednost ulaganja. Nerealizirani dobiti i gubici koji proizlaze iz promjena vrijednosti ulaganja u ovisna društva priznaju se u računu dobiti i gubitka u okviru ostalih prihoda i rashoda.

(h) Izvorni zajmovi i ispravci za umanjenje vrijednosti

Zajmovi koje je kreirala Banka, osiguravajući novčana sredstva izravno zajmoprimatelju u trenutku povlačenja zajma klasificiraju se kao zajmovi koje je kreirala Banka i takvi se zajmovi iskazuju po amortiziranom trošku. Troškovi prema trećim stranama, primjerice sudske pristojbe, nastali prilikom osiguravanja zajma tretiraju se kao dio troška transakcije. Svi zajmovi i predujmovi se priznaju nakon puštanja novca zajmoprimateljima.

Zajmovi i predujmovi klijentima i financijskim institucijama iskazani su ispravljani za umanjenje vrijednosti. Ispravci za kreditni rizik za umanjenje vrijednosti zajma utvrđuju se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće moći naplatiti sve dospjele iznose. Iznos ispravki predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, uključujući nadoknadle iznose po garancijama i kolateralima, diskontiranim na temelju kamatne stope na početku.

Ispravci za gubitke po zajmovima također uključuju gubitke koji su prisutni u kreditnom portfelju ali nisu specifično identificirani kao takvi. Oni se procjenjuju na temelju prethodnih iskustava s gubicima u svakoj od komponenti, kreditnog rejtinga zajmoprimatelja i trenutne gospodarske klime u kojoj zajmoprimatelji posluju.

Kada se ocijeni da je neki zajam nenaplativ, on se otpisuje iz iznosa odnosnih ispravaka vrijednosti; naknadni povrati knjiže se u korist troška ispravka vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja u računu dobiti i gubitka.

(i) Derivacijski financijski instrumenti

U okviru uobičajenog poslovanja, Banka je strana u ugovorima o derivacijskim financijskim instrumentima, koji predstavljaju vrlo mala početna ulaganja u odnosu na zamišljenu vrijednost ugovora. Derivacijski financijski instrumenti koji se koriste obuhvaćaju valutne forward ugovore. Banka koristi ove ugovore kao zaštitu od valutnog rizika koji su povezani s njezinim transakcijama na financijskim tržištima.

Derivacijski financijski instrumenti početno se priznaju po trošku, a kasnije ponovno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednost se dobiva temeljem kotiranih tržišnih cijena, primjenom modela diskontiranog novčanog toka ili modela za utvrđivanje cijena opcija. Promjene u fer vrijednosti derivacijskih financijskih instrumenata koji ne pripadaju pod računovodstvo zaštite priznaju se u računu dobiti i gubitka kada su nastale. Svi derivacijski instrumenti iskazuju se kao imovina kada je fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze kad je fer vrijednost negativna.

Derivati ugrađeni u druge financijske instrumente ili osnovne ugovore obračunavaju se kao zasebni derivati kada njihovi rizici i obilježja nisu usko povezani s onima iz osnovnih ugovora i kada se osnovni ugovori ne iskazuju po fer vrijednosti uz iskazivanje nerealizirane dobiti, odnosno gubitka u računu dobiti i gubitka. Većina ugrađenih derivata Banke proizlaze iz valutnih klauzula koje su ugrađene u ugovore o kreditu a kojima se Banka kao zajmodavatelj štiti od devalvacije domaće valute.

(j) Troškovi razvoja računalnog softvera

Općenito se troškovi povezani s razvojem računalnih programa priznaju kao trošak onda kada su nastali. No, rashodi koji su nastali poboljšanjem i proširenjem računalnih programa izvan izvorne specifikacije i korisnog vijeka trajanja priznaju se kao kapitalno poboljšanje i dodaju izvornom trošku softvera. Troškovi razvoja softvera koji se priznaju kao imovina amortiziraju se primjenom pravocrtne metode tijekom korisnog vijeka trajanja.

(k) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema prikazana je u bilanci prema trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju.

Amortizacija se obračunava na svu imovinu, osim zemljišta i imovine u pripremi, primjenom pravocrtne metode po procijenjenim stopama koje su određene za otpis troška svake stavke imovine do ostatka vrijednosti tijekom njihovog očekivanog korisnog vijeka trajanja:

	2004.	2003.
Zgrade	4-20 godina	4-20 godina
Kompjuteri i oprema	4 godine	4 godine
Namještaj	4-5 godina	4-5 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Ostalo	4-6,6 godina	4-6,6 godina

Dobici i gubici nastali prodajom nekretnina i opreme određuju se prema obračunanom iznosu i uzimaju se u obzir pri određivanju dobiti od poslovnih aktivnosti. Troškovi održavanja i popravaka terete račun dobiti i gubitka kada su nastali.

(k) Nekretnine i oprema (nastavak)

Na svaki datum bilance Banka preispituje knjigovodstvenu vrijednost svoje materijalne i nematerijalne imovine da bi utvrdila postoje li pokazatelji koji upućuju na umanjene vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve indicije, nadoknadiiva vrijednost sredstva se procjenjuje da bi se utvrdio eventualni gubitak od umanjenja vrijednosti. U slučajevima gdje nije moguće procijeniti nadoknadiivi iznos pojedinačnog sredstva, Banka procjenjuje nadoknadiivi iznos jedinice koja generira novac kojoj to sredstvo pripada. Ako je knjigovodstvena vrijednost nekretnina, opreme i druge dugotrajne materijalne imovine veća od procijenjenog nadoknadiivog iznosa stavki navedene imovine, odmah se otpisuje do procijenjenog nadoknadiivog iznosa.

(l) Novac i novčani ekvivalenti

U izvještaju o novčanom toku iskazane su stavke novca i novčanih ekvivalenata s rokom dospijeca kraćim od 90 dana od datuma stjecanja, uključujući novac, blagajničke zapise, te potraživanja od drugih banaka.

(m) Preuzete i potencijalne obveze po izvanbilančnim stavkama

U okviru redovnog poslovanja, Banka je preuzela obveze po izvanbilančnim stavkama kao što su jamstva, obveze za kreditiranje i akreditive te transakcije s financijskim instrumentima.

Banka priznaje rezerviranje ako ima sadašnju pravnu ili izvedenu obvezu koja je nastala temeljem prošlih događaja, ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa koji predstavljaju gospodarsku korist, te ako je moguće pouzdano procijeniti iznos obveze. Ako navedeni uvjeti nisu ispunjeni rezerviranje se ne priznaje

(n) Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se na poreznu osnovicu, koja se utvrđuje kao razlika prihoda i rashoda uvećana, odnosno umanjena za stavke određene Zakonom o porezu na dobit Republike Hrvatske.

Odgođeni porezi na dobit se obračunavaju korištenjem računovodstvene metode bilančne obveze prema kojoj su odgođene porezne posljedice priznate kao razlike između porezne osnovice sredstava i obveza i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Svi porezni učinci vezani za transakcije i druge poslovne događaje koje su priznate u računu dobiti i gubitka su također priznati u računu dobiti i gubitka i porezni učinci vezani za transakcije i druge poslovne događaje priznate u glavnici su također priznati u glavnici.

Odgođena porezna obveza je priznata za sve oporezive privremene razlike osim ako ne nastaju iz prvotnog priznavanja sredstva ili imovine u transakciji, koja u vrijeme transakcije, ne utječe niti na računovodstvenu dobiti niti na poreznu dobit (porezni gubitak). Odgođena porezna imovina se priznaje za sve porezno priznate privremene razlike do iznosa za koji je vjerojatno da će oporeziva dobit biti raspoloživa od koje će se porezno priznata privremena razlika iskoristiti.

(o) 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.

(p) Poslovi u ime i za račun trećih strana

Imovina i prihod koji proizlaze iz poslova u ime i za račun trećih strana, zajedno s povezanom obvezom povrata takve imovine klijentima, nisu uključeni u ove financijske izvještaje ako Grupa u njima sudjeluje u svojstvu opunomoćenog povjerenika, prokurista ili agenta.

(q) Usporedni iznosi

Tamo gdje je to potrebno, usporedni iznosi su usklađeni da bi bili u skladu s izmjenama u prikazu za tekuću godinu. Zbog promjene računovodstvene politike (bilješka 2(a)) Banka je primijenila novu računovodstvenu politiku retroaktivno, primjenom osnovnog postupka, sukladno točki 49, MRS-a 8 - Neto dobit ili gubitak razdoblja, temeljne pogreške i promjene računovodstvenih politika. Na navedeni način su napravljena prepravljavanja financijskih izvještaja Banke za 2003. godinu.

	2003. Prije prepravljanja	2003. Prepravljeno
Ukupna sredstva	1.584.283	1.584.283
Ukupne obveze	1.405.033	1.405.033
Vlasnička glavnica		
Dionički kapital	72.800	72.800
Premije na izdane dionice	541	541
Trezorske dionice	(2.990)	(2.990)
Zadržana dobit	5.431	8.107
Rezerve	103.468	100.792
Ukupno vlasnička glavnica	179.250	179.250
Ukupno obveze i vlasnička glavnica	1.584.283	1.584.283

(q) Usporedni iznosi (nastavak)

	Za godinu koja je završila 31. prosinca 2003. Prije prepravljanja	Za godinu koja je završila 31. prosinca 2003. Prepravljeno
Prihodi od kamata	78.884	78.884
Rashodi od kamata	(49.118)	(49.118)
Neto prihod od kamata	29.766	29.766
Prihodi od naknada i provizija	15.726	15.726
Rashodi od naknada i provizija	(10.122)	(10.122)
Neto prihod od naknada i provizija	5.604	5.604
Tečajne razlike (neto)	(2.221)	(2.221)
Neto dobiti od trgovanja	9.749	9.749
Ostali prihodi iz poslovanja	17.074	17.074
Ostali rashodi iz poslovanja (Povećanja) rezerviranja i ispravaka vrijednosti	(48.652) (4.145)	(45.976) (4.145)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	7.175	9.851
Porez na dobit	(1.744)	(1.744)
NETO DOBIT ZA GODINU	5.431	8.107
ZARADA PO DIONICI (<i>izražena u kunama po dionici</i>)		
- osnovna	161	240

3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2004.	2003. Prepravljeno
Prihodi od kamata		
Novac i kratkoročna sredstva	5.346	7.493
Zajmovi i predujmovi klijentima		
- poduzećima	56.743	45.921
- građanima	18.333	15.548
Javni sektor	967	4.536
Obveznice stranih vlada	799	-
Ulaganja koja se drže do dospjeća	437	959
Naplaćena suspendirana kamata	737	4.427
	<hr/> 83.362	<hr/> 78.884
Rashodi od kamata		
Banke	6.247	9.443
Ostali deponenti	39.761	38.926
Zamrznuta štednja	167	441
Ostali	139	308
	<hr/> 46.314	<hr/> 49.118
	<hr/> 37.048	<hr/> 29.766

4. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2004.	2003. Prepravljeno
Prihodi:		
Poduzeća	10.418	10.148
Građani	5.703	5.511
Ostali	250	67
	<hr/> 16.371	<hr/> 15.726
Rashodi:		
Poduzeća	7.931	8.875
Banke	1.140	968
Ostali	386	279
	<hr/> 9.457	<hr/> 10.122
	<hr/> 6.914	<hr/> 5.604

5. NETO DOBITCI OD TRGOVANJA

	2004.	2003. Prepravljeno
Neto dobit od kupoprodaje deviza	9.098	10.163
Usklađenje derivata za učinak svođenja na fer vrijednost	(32)	(414)
	<hr/> 9.066	<hr/> 9.749

6. OSTALI PRIHODI IZ REDOVITOG POSLOVANJA

	2004.	2003. Prepravljeno
Dobit od prodaje i otuđenja imovine raspoložive za prodaju	4.154	16.432
Višak osnovnih sredstava po inventuri	955	-
Prihod od najma poslovnog prostora	61	74
Prihod od prodaje imovine	291	70
Prihodi od dividendi	1.200	186
Prihod od naknade štete od osiguranja	43	20
Ostalo	325	292
	<hr/> 7.029	<hr/> 17.074

7. OSTALI RASHODI IZ REDOVITOG POSLOVANJA

	2004.	2003. Prepravljeno
Troškovi zaposlenika (bilješka 8)	20.866	19.916
Profesionalne usluge i materijalni troškovi	12.161	13.089
Premije osiguranja štednih uloga	4.101	4.505
Amortizacija (bilješka 18)	3.788	3.515
Promidžba i marketing	2.152	1.821
Troškovi administracije	2.819	2.049
Porezi i doprinosi iz prihoda	543	227
Otpis potraživanja po kamatama	86	79
Ostali rashodi	1.198	775
	<hr/> 47.714	<hr/> 45.976

8. TROŠKOVI ZAPOSLENIKA

	2004.	2003. Prepravljeno
Bruto plaće	14.934	15.155
- <i>neto plaće</i>	10.633	10.880
- <i>doprinosi iz plaća</i>	3.027	3.053
- <i>porezi i prirezi iz plaća</i>	1.274	1.222
Doprinosi na plaće	2.569	2.607
Ostale isplate zaposlenicima	3.363	2.154
	<u>20.866</u>	<u>19.916</u>

Banka je tijekom godine imala prosječno 227 zaposlenih (2003.: 238).

9. ISPRAVAK VRIJEDNOSTI

	Bilješke	2004.	2003. Prepravljeno
Novac i kratkoročna sredstva	12	1	4
Zajmovi i predujmovi klijentima	14(a)	782	3.970
Ostala sredstva	16	3.106	13
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	23(b)	(30)	158
		<u>3.859</u>	<u>4.145</u>

10. POREZ

Porez na dobit predstavlja iznos koji se plaća sukladno hrvatskim propisima. Stopa na oporezivu dobit iznosi 20%.

Veza između troška poreza na dobit i računovodstvene dobiti Banke je slijedeća:

	2004.	2003. Prepravljeno
Dobit prije poreza	11.413	9.851
Teoretski iznos poreza na dobit obračunat po primjenjivoj poreznoj stopi (20% za 2004. god. i 20% za 2003. godinu)	2.283	1.970
Porezni učinak na dobitke od udjela i dividendi	(1.651)	(572)
Porezni učinak na gubitke od otuđenja udjela	-	319
Porezni učinak na porezno nepriznate rashode	74	77
Porezni učinak na porezno nepriznate prihode	(28)	(50)
Trošak poreza na dobit iz redovnog računa dobiti i gubitka	<u>678</u>	<u>1.744</u>

11. ZARADA PO DIONICI

U svrhu računanja zarade po dionici zarada predstavlja neto dobit poslije oporezivanja. Broj običnih dionica predstavlja ponderirani prosječni broj običnih dionica u godini nakon odbitka trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj običnih dionica korišten za izračun osnovne zarade po dionici je 34.829 (2003: 33.729).

12. NOVAC I SREDSTVA NA RAČUNU KOD HNB

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Žiro računi	45.172	45.141
Novac u blagajni	30.663	27.492
Tekući računi i iznosi na poziv kod inozemnih banaka	15.245	9.370
Tekući računi i iznosi na poziv kod domaćih banaka	1.135	2.815
Stavke u postupku naplate	392	219
Sredstva uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 29)	92.607	85.037
Umanjenje vrijednosti – posebni kreditni gubici	(159)	(158)
	92.448	84.879
Obvezna rezerva kod HNB	133.687	123.459
	226.135	208.338

Potraživanja od HNB predstavljaju obveznu rezervu u kunama i devizama (vidi bilješku 33), obračunanu po stopi od 18% na kunske i devizne depozite, te devizne kredite. Banka je na dan 31. prosinca 2004. godine bila dužna držati najmanje 60% od tako obračunanih iznosa na računu kod HNB. Banka ne može za potrebe svakodnevnog poslovanja raspolagati iznosima izdvojenima u obveznu rezervu.

13. POTRAŽIVANJA OD DRUGIH BANAKA

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Kratkoročni plasmani drugim bankama registriranim u:		
- zemlji	19	3.328
- zemljama OECD-a	188.266	189.254
Jamstveni depozit	-	3.000
Zajmovi i predujmovi drugim bankama	4.000	-
	192.285	195.582

14. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA**Analiza po vrstama korisnika:**

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Građani	169.514	159.005
Privatna poduzeća	645.851	600.477
Poduzeća pretežno u državnom vlasništvu	129.543	167.156
Lokalna tijela vlasti i javne institucije	13.259	9.431
Ukupno krediti	958.167	936.069
Manje: Ispravak uslijed umanjenja vrijednosti	(48.013)	(47.231)
	<u>910.154</u>	<u>888.838</u>

(a) Promjene na ispravcima za umanjenje vrijednosti:

	2004.		2003. - prepravljeno	
	Posebni	Ostali	Posebni	Ostali
Stanje 1. siječnja	33.407	13.824	30.656	13.243
Naplaćena i oslobođena umanjenja (bilješka 9)	(6.932)	(487)	(21.351)	(442)
Nova umanjenja vrijednosti (bilješka 9)	6.884	1.317	24.740	1.023
Otpisi	-	-	(638)	-
Stanje 31. prosinca	<u>33.359</u>	<u>14.654</u>	<u>33.407</u>	<u>13.824</u>

Na dan 31. prosinca 2004. godine iznos glavnice zajmova i predujmova klijentima koji ne donose prihode i po kojima se ne obračunava kamata bio je 80.226 tisuća kuna (2003.: 83.516 tisuću kuna). Nepriznate kamate koje se odnose na takve zajmove iznose 60.276 tisuće kuna (2003.: 58.126 tisuća kuna). Nenaplaćena kamata obračunana na umanjene vrijednosti zajmova (pogoršani zajmovi) iznosi 2.224 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2004. godine (2003.: 1.960 tisuću kuna).

14. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (nastavak)**(b) Koncentracija kreditnog rizika po industrijskim granama:**

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Poljoprivreda i ribarstvo	13.197	12.693
Turizam	189.942	292.442
Proizvodnja	258.165	195.232
Graditeljstvo	56.312	18.017
Komercijalni i financijski sektor	151.051	136.683
Prijevoz, skladištenje i veze	41.325	57.747
Usluge	41.338	41.296
Građani	169.514	159.005
Ostalo	37.323	22.954
	<hr/>	<hr/>
	958.167	936.069
Manje: Ispravak uslijed umanjenja vrijednosti	(48.013)	(47.231)
	<hr/>	<hr/>
	910.154	888.838
	<hr/>	<hr/>

Banka upravlja svojim zajmovnim rizikom primjenom mnogih kontrolnih mjera: redovitom procjenom uz primjenu dogovorenih kriterija za zajmove, diversifikacijom rizika po sektorima da bi se izbjegla koncentracija rizika prema vrsti poslovanja i zemljopisnim okvirima.

15. VRIJEDNOSNICE KOJE SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

Javni dug Republike Hrvatske

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Potraživanja po javnom dugu	5.551	16.602
Potraživanja za kamate	146	428
	5.697	17.030

Iznosi potraživanja po javnom dugu Republike Hrvatske odnose se na deviznu štednju građana koja je bila deponirana kod Narodne banke Jugoslavije. Narodna banka Jugoslavije zamrznu je ove depozite na dan 27. travnja 1991. godine. Po raspadu Jugoslavije, HNB preuzela je obvezu po tim depozitima, a 23. prosinca 1991. godine ovi depoziti su pretvoreni u javni dug Republike Hrvatske. Iznosi potraživanja uključuju tečajne razlike proizišle iz preračunavanja deponiranih deviza po tečajevima važećim na kraju godine.

Ova potraživanja od Republike Hrvatske nose kamatu od 5% godišnje, i naplativa su u dvadeset polugodišnjih rata počevši od 30. lipnja 1995. godine. Kamate se plaćaju u gotovini i putem mjenica. Dospjela 1. i 2. rata glavnice su podmirene Vladinim obveznicama s kamatnim stopama između 8% i 12%, s dospijecem u 6 polugodišnjih rata počevši 14 mjeseci nakon izdavanja.

Iznosi potraživanja od Republike Hrvatske mogu se zamijeniti za dionice u državnom vlasništvu nakon odobrenja Hrvatskog fonda za privatizaciju. Tijekom 2002. godine Banka je sklopila ugovore sa trećim strankama kako bi prodala određene iznose potraživanja. Ove iznose treće stranke upotrebljavaju za kupnju dionica. Ugovori su uvjetovani odobrenjem Hrvatskog fonda za privatizaciju o zamjeni potraživanja za dionice.

16. OSTALA SREDSTVA

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Potraživanja za kamate	26.832	26.125
Potraživanje za više plaćeni porez na dobit	1.067	-
Potraživanja za naknade	1.040	1.051
Budući trošak najamnine	4.214	4.598
Potraživanje za prodanu imovinu koja je bila kolateral	-	12.050
Eskont čekova	5.152	5.686
Ostala potraživanja	2.232	1.578
	<u>40.537</u>	<u>51.088</u>
Umanjenja vrijednosti	<u>(3.100)</u>	<u>(101)</u>
	<u>37.437</u>	<u>50.987</u>

Potraživanje za prodanu imovinu koja je bila kolateral za osiguranje kredita plasiranih Vodičanki d.d., Vodice naplaćeno je tijekom 2004. godine.

Promjene na umanjuju vrijednosti na ostalim sredstvima su slijedeće:

	2004.	2003. Prepravljeno
Stanje 1. siječnja	101	88
Nova umanjenja (bilješka 9)	3.106	13
Otpis	(107)	-
Stanje 31. prosinca	<u>3.100</u>	<u>101</u>

17. IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Vlasničke vrijednosnice	99.140	110.891
Dužničke vrijednosnice	31.556	10.511
Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	36.153	67.570
	<u>166.849</u>	<u>188.972</u>

(a) Vlasničke vrijednosnice

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Vlasničke vrijednosnice po trošku ulaganja		
– nekotirane	160.663	181.041
Usklađenje fer vrijednosti	<u>(61.523)</u>	<u>(70.150)</u>
Ukupno ulaganja raspoloživa za prodaju	<u>99.140</u>	<u>110.891</u>

Ulaganja u ostala društva su sa slijedećim učešćem:

	Djelatnost	Zemlja porijekla	Postotak udjela %	
			31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Pridružena društva				
Regina d.o.o. Šibenik	Turizam	Hrvatska	90,00	-
Solaris d.d., Šibenik	Turizam	Hrvatska	37,69	37,69
Vodičanka d.d., Vodice	Turizam	Hrvatska	17,90	24,39
Ostala društva				
Autotransport d.d., Šibenik	Prijevoz	Hrvatska	19,98	19,98
Vinoplod – Vinarija d.d., Šibenik	Preh.ind.	Hrvatska	7,45	7,45
Primošten d.d. Primošten	Turizam	Hrvatska	-	16,63
Rastovac d.d., Tisno	Turizam	Hrvatska	2,87	2,87

Kao dio programa restrukturiranja hrvatskog gospodarstva, Banka je dobila dionice raznih društava u zamjenu za priznate gubitke koji su nastali za vrijeme inflacije po osnovu danih kredita koji se sukladno tadašnjem zakonu nisu revalorizirali. Dionice su priznate izravno u glavnici pa se promjene njihove fer vrijednosti nakon početnog priznanja na niže, usklađuju na glavnici. Pored toga, Banka je prihvatila i dionice u zamjenu za nenaplativne kredite. Banka ima namjeru ove dionice prodati. Dionice su pretežno u turističkim poduzećima koja su u zadnjih deset godina poslovala u otežanim gospodarskim, pa i ratnim uvjetima, a čija vrijednost raste povratkom turizma na predratno stanje. Kako ova ulaganja ne kotiraju na aktivnom tržištu, a tržište sličnih dionica je nerazvijeno i nestabilno, rukovodstvo Banke je odredilo rok prodaje i očekivane vrijednosti dionica utvrđene prema knjigovodstvenoj neto vrijednosti poduzeća diskontiralo na sadašnju vrijednost.

17. IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (nastavak)**(b) Dužničke vrijednosnice**

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Vladine obveznice za restrukturiranje	11.040	10.511
Inozemne državne obveznice	20.516	-
	<u>31.556</u>	<u>10.511</u>

- Dugoročne obveznice Republike Hrvatske prihvaćene su umjesto dospjelih i neotplaćenih dugovanja određenih dužnika. One ne kotiraju na burzi a trenutno nije dopušteno bilo kakvo trgovanje tim papirima. Sukladno zakonu, te se obveznice revaloriziraju indeksom rasta cijena industrijskih proizvoda, a revalorizirana glavnica dopijeva na naplatu krajem razdoblja, odnosno 2011. godine. Na obveznice se obračunava kamata u visini 5% godišnje.
- Obveznice stranih Vlada su izdane od strane Nizozemske države u nominalnom iznosu od 2.500.000 EUR uz kamatnu stopu od 7,75% koja se plaća jednom godišnje po dospijeću. Glavnica dopijeva u punom iznosu 01. ožujka 2005. godine i kotiraju na deviznom tržištu vrijednosnih papira.

(c) Materijalna imovina stečena za nenaplaćena potraživanja

Imovina stečena realizacijom kolaterala koji su bili založeni kao osiguranje potraživanja sastoji se od:

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Zemljišta i građevinskih objekata	36.153	50.512
Strojevi i oprema	-	17.058
Ukupno	<u>36.153</u>	<u>67.570</u>
Promjene na imovini stečenoj za nenapl. potraživanja:		
Nabavna vrijednost		
- Stanje 1. siječnja	95.099	91.222
- Povećanja	2.605	13.091
- Smanjenja	(34.022)	(9.214)
- Stanje 31. prosinca	<u>63.682</u>	<u>95.099</u>
Umanjenje vrijednosti		
- Stanje 1. siječnja	(27.529)	(26.452)
- Učinak svođenja na fer vrijednost	-	(1.077)
- Stanje 31. prosinca	<u>(27.529)</u>	<u>(27.529)</u>
	<u>36.153</u>	<u>67.570</u>

Banka je tijekom 2004. godine iskazala dobit od prodaje imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u iznosu od 1.279 tisuća kuna (2003.: 2.313 tisuće kuna).

Vrijednost preostale imovine stečene zamjenom za nenaplaćena potraživanja prema uvjerenju Uprave je iskazana po nadoknadivoj vrijednosti, a temelji se na procjeni ovlaštenih procjenitelja.

18. NEKRETNINE I OPREMA

	Zemljište i zgrade	Namještaj	Motorna vozila	Računalna oprema	Ostala oprema	Investicije u tijeku	Ukupno
Nabavna vrijednost							
Stanje 31. prosinca 2003.	27.215	7.827	1.398	9.836	5.482	584	52.342
Povećanja	1.041	520	500	780	568	3.769	7.178
Smanjenja	-	(2.911)	(486)	(768)	(87)	-	(4.252)
Stanje 31. prosinca 2004.	28.256	5.436	1.412	9.848	5.963	4.353	55.268
Ispravak vrijednosti							
Stanje 31. prosinca 2003.	10.481	5.978	1.118	5.917	1.096	-	24.590
Trošak amortizacije 2004.	818	885	168	1.502	415	-	3.788
Smanjenja	-	(2.911)	(486)	(573)	(87)	-	(4.057)
Stanje 31. prosinca 2004.	11.299	3.952	800	6.846	1.424	-	24.321
Neto knjigovodstveno stanje							
31. prosinca 2004.	16.957	1.484	612	3.002	4.539	4.353	30.947
31. prosinca 2003.	16.734	1.849	280	3.919	4.386	584	27.752

19. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Depoziti drugih banaka	830	1.358

20. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Poduzeća i ostale organizacije		
- sredstva na tekućim računima i depoziti po viđenju	72.590	76.972
- oročeni depoziti	30.607	33.651
- ograničeni depoziti	2.661	2.450
Građani		
- sredstva na tekućim računima i depoziti po viđenju	374.759	378.351
- oročeni depoziti	741.129	673.921
	1.221.746	1.165.345

21. ZAMRZNUTA ŠTEDNJA

Kretanja na zamrznutoj štednji bila su sljedeća:

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Stanje 1. siječnja	8.194	15.573
Kamate	185	480
Tečajne razlike	(168)	(109)
Isplate	(5.781)	(7.750)
	<u>2.430</u>	<u>8.194</u>

Ova bilančna pozicija obuhvaća deponiranu deviznu štednju prije 27. travnja 1991. godine. Na dan 23. prosinca 1991. godine ovaj iznos pretvoren je u javni dug Republike Hrvatske. Štednja je zamrznuta pod istim uvjetima kao i podudarajući javni dug. Štednja donosi kamatu od 5% godišnje i naplativa je u dvadeset polugodišnjih rata počevši od 30. lipnja 1995. godine. Sve isplate kamata i glavnica su u originalnoj valuti ili u kunama.

Kao dio privatizacije hrvatskih državnih poduzeća, građanima je dozvoljeno da starom štednjom kupuju dionice i imovinu neposredno od Republike Hrvatske. Taj dio zamrznute štednje koji proizlazi iz iskorištene zamrznute devizne štednje za kupnju dionica i imovine umanjuje iznos koji se potražuje od Republike Hrvatske (bilješka 15).

Saldo uključuje 218 tisuća kuna (2003.: 645 tisuće kuna) obveza prema lokalnoj upravi i poduzećima po osnovu iskorištene štednje za kupnju dionica u privatnim tvrtkama i stanova. Ovi iznosi ostaju zamrznuti pod istim uvjetima kao prvobitna štednja.

22. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Domaće pozajmice		
- HBOR	148.842	194.752
- Poslovne banke	-	9.500
Pozajmice lokalne samouprave	10.356	10.356
	<u>159.198</u>	<u>214.608</u>

(a) Obveze prema HBOR-u

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2004. godine iznosila je 148.842 tisuća kuna (2003.: 194.752 tisuća kuna). Ovi izvori su namijenjeni odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede, uz prosječnu kamatnu stopu od 4% (2003: 5%).

(b) Obveze prema poslovnim bankama

Obveze prema poslovnim bankama na dan 31. prosinca 2003. godine u iznosu od 9.500 tisuća kuna odnosile su se na prekonoćne kredite za potrebe dnevne likvidnosti uz kamatnu stopu od 9% godišnje.

(c) Pozajmice lokalne samouprave

Pozajmica lokalne samouprave se odnosi na pozajmicu od Županije Šibensko-Kninske u iznosu od 10.356 tisuća kuna (2003.: 10.356 tisuća kuna) s krajnjim rokom povrata u 2010, uz kamatnu stopu od 3% godišnje.

23. REZERVIRANJA**(a) Analiza rezerviranja**

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Rezerviranja (bilješka 25)		
- posebni kreditni gubici	20	20
- ostali kreditni gubici	798	828
	<u>818</u>	<u>848</u>

(b) Promjene na rezerviranjima

	2004.		2003. - prepravljeno	
	Posebni	Ostali	Posebni	Ostali
Stanje 1. siječnja	20	828	51	639
Povećanje rezerviranja (bilješka 9)	-	-	9	227
Smanjenje rezerviranja (bilješka 9)	-	(30)	(40)	(38)
	<u>20</u>	<u>798</u>	<u>20</u>	<u>828</u>

c) Sudski sporovi

Na dan 31. prosinca 2004. bilo je nekoliko sudskih predmeta u kojima je Banka tuženik. Nisu stvorena rezerviranja jer je, prema mišljenju stručne službe u Banci, vrlo malo vjerojatno da će doći do gubitaka.

d) Preuzete obveze po ugovorima o poslovnom najmu

Banka ima preuzete obveze temeljem 2 ugovora o poslovnom najmu. Ugovori se odnose na poslovni najam za poslovnice.

Buduća minimalna plaćanja najamnine temeljem navedenih poslovnih najмова su:

	31.12.2004.
Do 1 godine	288
Od 1 do 5 godina	660
Preko 5 godina	<u>1.584</u>
Ukupno	<u>2.532</u>

24. OSTALE OBVEZE

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Obveze kamate	397	1.719
Obveze za neto plaće	826	814
Obveze za poreze i doprinose	569	560
Obveza za porez na dobit	-	1.724
Obveze prema dobavljačima	1.400	1.540
Obveze za dividendu	30	30
Obveze za otpremninama bivšim djelatnicima banke	1.642	-
Ostale obveze	1.375	1.069
	<u>6.239</u>	<u>7.456</u>

25. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

U slijedećoj tablici navedeni su ugovoreni iznosi izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke:

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Garancije i odobreni akreditivi	70.324	38.316
Preuzete kreditne obveze	42.111	69.111
	<u>112.435</u>	<u>107.427</u>
Umanjeno za rezerviranja (bilješka 23)	(818)	(848)
	<u>111.617</u>	<u>106.579</u>

Banka koristi derivate kako su navedeni u tabeli dolje.

	31.12.2004.				31.12.2003. - prepravljeno			
	Ugovoreni/zamišljeni iznos		Fer vrijednost		Ugovoreni/zamišljeni iznos		Fer vrijednost	
	Sredstva	Obveze	Sredstva	Obveze	Sredstva	Obveze	Sredstva	Obveze
Ugrađeni derivati	114.111	115.805	4.210	4.448	182.732	183.507	6.784	7.224
	<u>114.111</u>	<u>115.805</u>	<u>4.210</u>	<u>4.448</u>	<u>182.732</u>	<u>183.507</u>	<u>6.784</u>	<u>7.224</u>

Gore su prikazane pojedinosti o ugovorenim/zamišljenim iznosima i fer vrijednosti bančnih financijskih instrumenata (ugrađeni derivati) nedospjelih na kraju godine.

Ugrađeni financijski derivati odnose se na valutne klauzule kojima se Banka kao zajmodavatelj štiti od devalvacije domaće valute. Ovi instrumenti omogućavaju Banci i njezinim klijentima prijenos, izmjenu ili smanjenje kamatnog i valutnog rizika.

26. REDOVITE DIONICE, KAPITALNI DOBITAK I TREZORSKE DIONICE

	Broj izdanih dionica	Redovite dionice	Premije na izdane dionice	Trezorske dionice	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2003.	36.400	72.800	541	(5.552)	67.789
Prodaja vlastitih dionica - neto	-	-	-	2.562	2.562
Stanje 31. prosinca 2003.	36.400	72.800	541	(2.990)	70.351
Prodaja vlastitih dionica - neto	-	-	-	2.990	2.990
Stanje 31. prosinca 2004.	36.400	72.800	541	-	73.341

Ukupan broj redovitih dionica na kraju godine je 36.400 (2003.: 36.400) svaka nominalne vrijednosti 2.000 kuna (2003.: 2.000 kuna po dionici). Sve izdane dionice plaćene su u cijelosti.

U okviru uobičajene trgovine vlasničkim kapitalom, Banka kupuje i prodaje vlastite dionice. Te su transakcije u skladu sa statutom Banke, kao i svim aspektima Zakona o trgovačkim društvima i tretiraju se kao odbitak od vlasničke glavnice. Dobici i gubici nastali prodajom vlastitih dionica terete račun premija na izdane dionice. Otkup vlastitih dionica je izvršen zamjenom za dug dioničara. Na kraju 2004. godine nije bilo trezorskih dionica (2003.: 1.495 dionica).

Dioničari s udjelom preko 5% su:

	31.12.2004.	31.12.2003.
	%	%
Croatia Osiguranje d.d. Zagreb	9,75	9,75
ALFA d.d., Zagreb	7,89	7,89
HVB Splitska banka - skrbnički račun	6,42	-

27. REZERVE

	Zakonske rezerve	Revalorizacijske rezerve	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2003. – prije korekcije početnog stanja	44.645	61.840	106.485
Korekcija početnog stanja rješenjem Ministarstva Financija Porezne Uprave Područnog ureda Šibenik	(1.266)	-	(1.266)
Stanje 1. siječnja 2003. – nakon korekcije poč. stanja	43.379	61.840	105.219
Donos sa zadržane dobiti	1.342	-	1.342
Usklađenje vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	-	(3.093)	(3.093)
Stanje 31. prosinca 2003.	44.721	58.747	103.468
Stanje 01. siječnja 2004. – prije korekcije početnog stanja	44.721	58.747	103.468
Korekcija početnog stanja – promjena računovodstvene politike	-	(2.676)	(2.676)
Stanje 01. siječnja 2004. - prepravljeno	44.721	56.071	100.792
Donos sa zadržane dobiti	5.431	-	5.431
Usklađenje vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	-	(14.970)	(14.970)
Stanje 31. prosinca 2004.	50.152	41.101	91.253

Sukladno hrvatskim zakonima dio neto dobiti Banke obvezno se prenosi u neraspodjeljive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezerve ne dostigne 5% (3.640 tisuća kuna) bančinog dioničkog kapitala.

28. ZADRŽANA DOBIT

Za 2004. godinu Banka je ostvarila neto dobit u iznosu od 10.735 tisuća kuna koja će se rasporediti sukladno odluci Skupštine Banke (2003.: prepravljeno na 8.107 tisuća kuna). Na godišnjoj Skupštini Banke održanoj 24. lipnja 2004. godine prihvaćen je prijedlog Uprave i donesena Odluka o usmjeravanju neto dobiti za 2003. godinu u iznosu od 5.431 tisuća kuna u rezerve Banke.

29. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Novac i sredstva na tekućim računima kod banaka (bilješka 12)	92.607	85.037
Potraživanja od drugih banaka do 3 mjeseca (bilješke 13 i 35)	192.285	192.582
	284.892	277.619

30. SREDSTVA I IZVORI SREDSTAVA PO POSLOVIMA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun:

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
HBOR	18.156	17.316
Poduzeća	2.177	2.177
Građani	8.562	5.367
	28.895	24.860

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i građana koja su plasirana uglavnom u obliku kredita. Ova sredstva se vode odvojeno od sredstava Banke. Prihodi i rashodi po osnovi ovih sredstava knjiženi su u korist ili na teret odgovarajućih izvora, a Banka nije snosila rizik u vezi s tim poslovima. Za svoje usluge Banka je naplaćivala naknadu koja je teretila ova sredstva.

31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Banka daje kredite povezanim poduzećima. To su poduzeća na koja Banka ima utjecaj na temelju svog vlasničkog udjela, kao i poduzeća koja imaju utjecaj na bančino poslovanje posjedovanjem više od 5% dionica Banke. Krediti se dodjeljuju u okviru redovitog poslovanja. Na dan 31. prosinca bruto iznos takvih kredita bio je 108.778 tisuća kuna i potencijalnih i preuzetih obveza 6.049 tisuća kuna dok su u 2003. godini bruto krediti iznosili 149.685 tisuća kuna, a potencijale obveze 27.712 tisuća kuna. Nije bilo kredita danih pod uvjetima ispod raspoloživih na međubankarskom tržištu (2003: 3.607 tisuća kuna).

	Krediti	Prihodi od kamata i provizija	Rashodi od kamata i naknada	Potencijalne i preuzete obveze
Dioničari iznad 5%	3.067	319	216	-
Pridružena društva	105.711	2.404	2	6.000
Uprava i Nadzorni odbor	-	316	23	49
	108.778	3.039	241	6.049

32. KREDITNI RIZIK

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

Banka upravlja izloženošću kreditnom riziku redovnim analizama sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca da ispune svoje obveze otplate kamate i glavnice i mijenjanjem limita kreditiranja po potrebi. Banka dijelom upravlja kreditnim rizikom i prihvaćajući kolateralna jamstva, jamstva poduzeća i osobna jamstva.

Preuzete obveze na temelju izdanih akreditiva i garancija. Osnovna je svrha ovih instrumenata osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i zajmovi. Dokumentarni i komercijalni akreditivi, koji predstavljaju pisane pothvate temeljem kojih treća strana ima pravo podizati sredstva do ugovorenog iznosa sukladno specifičnim uvjetima i rokovima, osigurani su instrumentima osiguranja u obliku isporuka za koje su izdani, pa time predstavljaju značajno manji rizik od neposredne posudbe.

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

32. KREDITNI RIZIK (nastavak)**Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki**

	31.12.2004.			31.12.2003.		
	Sredstva	Obveze	Izvanbilančne stavke	Sredstva	Obveze	Izvanbilančne stavke
Zemljopisna regija:						
Hrvatska	1.351.010	1.557.293	111.617	1.358.376	1.570.515	106.579
Bivša Jugoslavija	2.023	829	-	1.801	1.347	-
OECD	220.681	15.592	-	224.106	12.421	-
	1.573.714	1.573.714	111.617	1.584.283	1.584.283	106.579
Gospodarski sektor:						
Vlada	209.789	-	-	175.749	-	-
Trgovina i usluge	182.569	25.976	19.167	170.335	30.915	6.172
Industrija i graditeljstvo	325.386	32.842	30.025	208.300	30.351	19.676
Financije	229.393	153.547	-	207.962	216.054	.
Turizam	279.915	3.555	18.499	399.008	6.615	29.669
Poljoprivreda i ribarstvo	10.751	101	-	12.648	182	818
Građani	157.630	1.116.582	42.631	165.210	1.058.292	43.352
Ostalo	178.281	241.111	1.295	245.071	241.874	6.892
	1.573.714	1.573.714	111.617	1.584.283	1.584.283	106.579

33. VALUTNI RIZIK

Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

Banka je izložena riziku koji je povezan s učincima promjena tečajeva stranih valuta na financijski položaj i novčani tijek Banke.

U tablici u nastavku analizirana je izloženost Banke po najznačajnijim valutama. Ostale valute obuhvaćene su u stupcu pod nazivom "Ostale valute". Banka prati usklađenost svoje devizne pozicije sa regulatornim zahtjevima HNB i na temelju vlastitog sustava limita za otvorene pozicije. Mjerenje Bančine otvorene devizne pozicije uključuje praćenje limita rizične vrijednosti ("value at risk") za deviznu izloženost Banke.

Stanje 31. prosinca 2004.	Euro	USD	Ostale valute	Kune	Ukupno
Sredstva					
Novac i sredstva kod HNB	75.623	2.804	10.391	137.317	226.135
Potraživanja od drugih banaka	121.330	66.955	-	4.000	192.285
Derivatna financijska imovina	-	-	-	4.210	4.210
- valutna klauzula	4.210	-	-	(4.210)	-
Zajmovi i predujmovi klijentima	75.755	10.514	7.557	816.328	910.154
- valutna klauzula	487.125	14.786	82.823	(584.734)	-
Ulaganja koja se drže do dospijeca	5.697	-	-	-	5.697
Ostala sredstva	19.978	127	351	16.981	37.437
Imovina raspoloživa za prodaju	20.516	-	-	146.333	166.849
Nekretnine i oprema	-	-	-	30.947	30.947
Ukupno sredstva	806.024	95.186	101.122	571.382	1.573.714
Obveze					
Obveze prema drugim bankama	830	-	-	-	830
Obveze prema klijentima	802.985	99.906	99.713	219.142	1.221.746
- valutna klauzula	5.096	-	-	(5.096)	-
Zamrznuta štednja	1.744	418	268	-	2.430
Ostala pozajmljena sredstva	1.963	-	-	157.235	159.198
- valutna klauzula	1.963	-	-	(1.963)	-
Derivatne financijske obveze	-	-	-	4.448	4.448
Rezerviranja	-	-	-	818	818
Ostale obveze	530	-	-	5.709	6.239
Ukupno obveze	808.052	100.324	99.981	387.352	1.395.709
Neto bilanca	(2.028)	(5.138)	1.141	184.030	178.005
Izvanbilančne stavke					
-valutna klauzula	32.479	172	-	36.855	69.506
	8.521	-	-	(8.521)	-
Ukupne izvanbilančne stavke	41.000	172	-	28.334	69.506
Kreditne obveze	-	-	-	42.111	42.111
Stanje 31. prosinca 2003.					
Ukupno sredstva	923.020	112.010	106.957	442.296	1.584.283
Ukupno obveze	944.620	104.284	93.670	262.459	1.405.033
<i>Neto bilanca</i>	(21.600)	7.726	13.287	179.837	179.250
Izvanbilančne stavke	15.535	33	-	21.900	37.468
Kreditne obveze	-	-	-	69.111	69.111

34. KAMATNI RIZIK**Kamatna osjetljivost sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki**

Kamatni rizik je rizik od promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena tržišnih kamatnih stopa. Stoga rok na koji je ugovorena fiksna kamata na financijski instrument uvijek upućuje na njegovu izloženost kamatnom riziku.

Većina kamatonosne imovine i obveza banke strukturirana je na način da bude usklađena prema dospijecima kratkoročne imovine i kratkoročnih obveza, odnosno dugotrajne imovine i obveza kod kojih postoji mogućnost promjene cijena u roku od godine dana, ili dugotrajne imovine i obveza za koje se kamate ponovno utvrđuju simultano.

Uz to, značajna marža koja postoji između različitih vrsta kamatonosne imovine i obveza omogućuje Banci veliku fleksibilnost pri usklađivanju kamatnih stopa i u prilagođavanju svojoj izloženosti kamatnom riziku.

Stanje 31. prosinca 2004.	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Iznad 1 godine	Neosjetljiva kamata	Ukupno
Sredstva						
Novac i sredstva na računu kod HNB	149.849	-	-	-	76.286	226.135
Potraživanja od drugih banaka	125.205	66.910	-	19	151	192.285
Derivatne financijske obveze	20	101	535	3.554	-	4.210
Zajmovi i predujmovi klijentima	376.615	64.186	60.714	408.567	72	910.154
Ulaganja koja se drže do dospijeca	5.552	-	-	-	145	5.697
Ostala sredstva	-	-	-	-	37.437	37.437
Imovina raspoloživa za prodaju	-	19.339	-	10.880	136.630	166.849
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	30.947	30.947
Ukupna sredstva	657.241	150.536	61.249	423.020	281.668	1.573.714
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	-	-	-	-	830	830
Obveze prema klijentima	747.662	42.780	204.798	184.818	41.688	1.221.746
Zamrznuta štednja	2.370	-	-	-	60	2.430
Ostala pozajmljena sredstva	1.168	2.303	20.441	130.821	4.465	159.198
Derivatne financijske obveze	39	106	533	3.613	157	4.448
Rezerviranja	-	-	-	-	818	818
Ostale obveze	-	-	-	-	6.239	6.239
Ukupne obveze	751.239	45.189	225.772	319.252	54.257	1.395.709
Bilančna neusklađenost	(98.998)	105.347	(164.523)	103.768	227.411	178.005

34. KAMATNI RIZIK (nastavak)

U sljedećoj tablici sažeto su prikazane važeće kamatne stope za najznačajnije valute novčanih financijskih instrumenata:

	%			
	Euro	USD	Ostalo	Kune
Stanje 31. prosinca 2004.				
Sredstva				
Novac i sredstva kod HNB	0,05 - 2,01	0,05 - 1,31	0,05 - 1,00	1,25
Potraživanja od drugih banaka	1,90 - 2,23	0,03 - 0,95	2,60 - 2,65	4,00
Zajmovi i predujmovi klijentima	1,00 - 17,00	3,00 - 10,99	3,00 - 12,69	2,50 - 17,00
Javni dug Republike Hrvatske	5,00	-	-	-
Obveznice Republike Hrvatske	7,25	-	-	5,00
Obveze				
Obveze prema drugim bankama	-	-	-	-
Obveze prema klijentima	1,10 - 5,60	0,20 - 5,00	0,10 - 2,80	0,00 - 6,50
Zamrznuta štednja	5,00	-	-	-
Ostala pozajmljena sredstva	0,00 - 6,00	-	-	1,00 - 3,00

34. KAMATNI RIZIK (nastavak)**Kamatna osjetljivost sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki**

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Iznad 1 godine	Neosjetljiva kamata	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2003.						
Sredstva						
Novac i sredstva na računu kod HNB	135.487	-	-	-	72.851	208.338
Potraživanja od drugih banaka	195.480	-	-	-	102	195.582
Derivatna financijska imovina	25	188	640	5.931	-	6.784
Zajmovi i predujmovi klijentima	322.645	36.553	113.856	415.784	-	888.838
Ulaganja koja se drže do dospijeca	4.150	-	4.151	8.301	428	17.030
Ostala sredstva	-	-	-	-	50.987	50.987
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	10.351	178.621	188.972
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	27.752	27.752
Ukupna sredstva	657.787	36.741	118.647	440.367	330.741	1.584.283
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	-	-	-	-	1.358	1.358
Obveze prema klijentima	747.728	45.062	152.873	194.543	25.139	1.165.345
Zamrznuta štednja	2.663	-	2.663	2.665	203	8.194
Ostala pozajmljena sredstva	7.438	2.121	15.086	185.011	4.952	214.608
Derivatna financijska imovina	2.170	2.282	338	2.434	-	7.224
Rezerviranja	-	-	-	-	848	848
Ostale obveze	-	-	-	-	7.456	7.456
Ukupne obveze	759.999	49.465	170.960	384.653	39.956	1.405.033
Bilančna neusklađenost	(102.212)	(12.724)	(52.313)	55.714	290.785	179.250

34. KAMATNI RIZIK (nastavak)

U sljedećoj tablici sažeto su prikazane važeće kamatne stope za najznačajnije valute novčanih financijskih instrumenata:

	%			
	Euro	USD	Ostalo	Kune
Stanje 31. prosinca 2003.				
Sredstva				
Novac i sredstva kod HNB	2,00-2,50	1,00-1,50	-	1,00-2,00
Potraživanja od drugih banaka	1,91-2,20	0,03-0,94	2,60-4,50	1,00
Zajmovi i predujmovi klijentima	3,00-14,99	4,90-8,69	3,00-8,69	3,90-16,50
Javni dug Republike Hrvatske	5,00	-	-	-
Obveznice Republike Hrvatske	-	-	-	5,00
Obveze				
Obveze prema drugim bankama	-	-	-	-
Obveze prema klijentima	0,60-7,00	0,50-5,00	0,10-2,80	0,30-6,50
Zamrznuta štednja	5,00	-	-	-
Ostala pozajmljena sredstva	1,00-6,00	-	-	3,00-9,00

35. RIZIK LIKVIDNOSTI

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonočnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dopijevaju, povlačenja sredstava kredita, jamstava i ostalih derivata koji se podmiruju iz marži i ostalih iznosa na poziv. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Uprava utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dopijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv, te najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev.

U sljedećoj tablici analizirana su sredstva i obveze Banke po razdoblju od datuma bilance do ugovornog dospelja:

	Do 1 mjesec	Od 1 mj. do 3 mj.	Od 3 mj. do 1 god.	Od 1 god. do 5 god.	Preko 5 godina	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2004.						
Sredstva						
Novac i sredstva na računu kod HNB	143.741	13.932	32.921	35.541	-	226.135
Potraživanja od drugih banaka	192.285	-	-	-	-	192.285
Derivatna financijska imovina	21	104	542	2.581	962	4.210
Zajmovi i predujmovi klijentima	150.938	78.883	140.378	335.344	204.611	910.154
Ulaganja koja se drže do dospelja	5.697	-	-	-	-	5.697
Ostala sredstva	30.024	2.238	1.496	1.564	2.115	37.437
Imovina raspoloživa za prodaju	160	53.740	45.782	55.827	11.340	166.849
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	30.947	30.947
Ukupno sredstva	522.866	148.897	221.119	430.857	249.975	1.573.714
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	830	-	-	-	-	830
Obveze prema klijentima	528.802	141.491	319.287	220.419	11.747	1.221.746
Zamrznuta štednja	2.430	-	-	-	-	2.430
Ostala pozajmljena sredstva	1.235	2.382	20.692	96.849	38.040	159.198
Derivatne financijske obveze	39	109	542	2.762	996	4.448
Rezerviranja	20	-	798	-	-	818
Ostale obveze	6.239	-	-	-	-	6.239
Ukupno obveze	539.595	143.982	341.319	320.030	50.783	1.395.709
Neto neusklađenost likvidnosti	(16.729)	4.915	(120.200)	110.827	199.192	178.005
Stanje 31. prosinca 2003.						
Ukupna sredstva	572.799	66.217	277.300	418.803	249.164	1.584.28
Ukupne obveze	557.757	146.361	284.144	329.777	86.994	1.405.03
Neto neusklađenost likvidnosti	15.042	(80.144)	(6.844)	89.026	162.170	179.250

35. RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospijeća i kamatnih stopa sredstava i obveza predstavljaju značajne podatke za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospijeće sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospijeću predstavljaju važne čimbenike u procjeni likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa pod garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tokove, jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

36. FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH SREDSTAVA I OBVEZA

- Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neko sredstvo može zamijeniti ili obveza podmiriti pod komercijalnim uvjetima.
- Izuzev obveznica Republike Hrvatske, financijska sredstva i financijske obveze su ugovoreni sa promjenjivom kamatnom stopom.
- Zajmovi i predujmovi sa pogoršanom kreditnom kvalitetom iskazani su umanjeni za ispravke temeljem diskontiranih iznosa budućih novčanih tokova za koje se očekuje da će biti primljeni.

Fer vrijednost zajmova i predujmova izračunava se na temelju diskontirane očekivane buduće glavnice i novčanih tokova po osnovi kamata. Pretpostavka je da će se dani krediti otplaćivati u skladu s ugovornim dospijećima. Očekivani budućí novčani tokovi procjenjuju se na temelju razmatranja rizika i eventualnih umanjenja. Procijenjene fer vrijednosti odražavaju promjene u kreditnom statusu od trenutka davanja kredita te promjena u kamatnim stopama za kredite s fiksnom stopom. Knjigovodstvene vrijednosti navedenih instrumenata se, po mišljenju Uprave, ne razlikuju značajno od njihovih fer vrijednosti.

- Imovina raspoloživa za prodaju iskazana je temeljem diskontiranih iznosa budućih novčanih tokova za koje se očekuje da će biti primljeni.

36. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH SREDSTAVA I OBVEZA (nastavak)

- Kamata na ulaganja u posjedu do dospijeca obračunava se po stopama koje se ne razlikuju značajno od tržišnih stopa.
- Fer vrijednost depozita po viđenju i onih koji nemaju utvrđen rok dospijeca utvrđuje se kao iznos plativ na zahtjev na datum bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim rokovima dospijeca temelji se na novčanim tokovima diskontiranim primjenom važećih stopa za slična razdoblja preostala do dospijeca. Pri procjeni fer vrijednosti ne uzima se u obzir trajanje odnosa s depozitarima. S obzirom da se na najveći dio depozita primjenjuju promjenjive kamatne stope, koje predstavljaju tržišne stope, nema značajnih razlika između fer vrijednosti depozita i njihovih knjigovodstvenih iznosa.
- Za dugoročna kreditna zaduženja Banke ne postoji kotirana tržišna cijena, te se njihova fer vrijednost procjenjuje na temelju sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova diskontiranih po važećim stopama na datum bilance za nova slična zaduženja sa sličnim rokovima dospijeca. S obzirom da se na dugoročne primljene kredite obračunavaju kamate po promjenjivim stopama, knjigovodstveni iznos dugoročnog duga ne razlikuje se značajno od njegove fer vrijednosti.

37. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nakon 31. prosinca 2004. godine Banka je provela određene transakcije na imovini raspoloživoj za prodaju kako bi visinu izloženosti prema određenim klijentima i ukupna ulaganja u vlasničke uloge svela u zakonske okvire, te smanjila rizike u poslovanju.

Banka je prodala 75% poslovnog udjela u društvu Regina d.o.o. za iznos od 16.565 tisuća kuna i po ovoj transakciji nije bilo efekta na račun dobiti i gubitka Banke.

Nagodbom između Banke i Solarisa d.d. dug u iznosu od 3.506 tisuća kuna Solaris d.d. je podmirio nekretninom u svom vlasništvu (u naravi Auto camp Zablaće – 34.365m²), a za razliku do veće vrijednosti nekretnine od duga, Banka je Solarisu d.d. ustupila 16,30% dionica Solarisa d.d., neto knjigovodstvene vrijednosti na dan 31. prosinca 2004. godine u iznosu od 26,4 milijuna kuna. Procijenjena vrijednost primljene nekretnine je viša od ukupne knjigovodstvene vrijednosti podmirenog duga i ustupljenih dionica Solarisa d.d. (procijenjena vrijednost iznosi 36,9 milijuna kuna) i Banka je namjerava prodati tijekom 2005. godine.

38. ODOBRAVANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Uprava Banke je odobrila izdavanje ovih financijskih izvještaja dana 12. travnja 2005. godine. Financijske izvještaje potpisali su:

Vjekoslava Garofulić

Direktor direkcije računovodstvenih poslova

Ivo Šinko

Predsjednik Uprave

ORGANI UPRAVLJANJA BANKE

GLAVNA SKUPŠTINA

Glavnu Skupštinu Banke čine dioničari, odnosno njihovi punomoćnici.
Predsjednik Glavne Skupštine i njegov zamjenik su:

MIRO PETRIC – Alfa d.d. Zagreb, predsjednik

MILIVOJ PAIĆ – Luka Šibenik d.o.o. Šibenik, zamjenik predsjednika

UPRAVA BANKE

Članovi Uprave Banke:

IVO ŠINKO, predsjednik

MATE ŠARIĆ, zamjenik predsjednika

MARIJA TRLAJA, član

NADZORNI ODBOR BANKE

Članovi Nadzornog odbora Banke:

ANTE KULUŠIĆ – Croatia osiguraje d.d. Zagreb, predsjednik

DUJE STANČIĆ – FIT Stančić d.o.o. Šibenik, zamjenik predsjednika

MIRO PETRIC – Alfa d.d. Zagreb, član

IVANA LEMAC – Dugi-Z 95 d.o.o. Šibenik, član

MILIVOJ PAIĆ – Luka Šibenik d.o.o. Šibenik, član

SJEDIŠTE I POSLOVNE JEDINICE BANKE

SJEDIŠTE BANKE: A. Starčevića 4, 22000 ŠIBENIK, HRVATSKA

TELEFONI: Centrala: 385-22-242-242
Predsjednik Uprave: 385-22-242-101
Zamjenik predsjednika Uprave: 385-22-242-102
Član Uprave: 385-22-242-103

TELEFAX: 385-22-331-798 385-22-335-881 385-22-339-010

TELEX: 27-346 JB-ŠBK 27-435 JB-ŠBK

SWIFT: JADRHR2X

e-mail: jadranska-banka@si.htnet.hr

internet: <http://www.jadranska-banka.hr>

POSLOVNE JEDINICE BANKE:

CENTRALA, Šibenik, A. Starčevića 4, tel. 242-242
KORNATKA, Šibenik, A. Starčevića 2, tel. 242-183
VIDICI, Šibenik, Vidici bb, tel. 338-888
ROBNA KUĆA CENTAR, Šibenik, A. Šupuka bb, tel. 216-627
GRAD, Šibenik, Trg Kralja Držislava bb, tel. 201-201, 201-203
MANDALINA, Šibenik, tel. 331-956
RAŽINE (JOLLY), Šibenik, Južna magistrala bb, tel. 337-817
PRIMOŠTEN, Primošten, S. Radića bb, tel. 570-351
ROGOZNICA, Rogoznica, Jadranska ulica 1, tel. 559-540
VODICE, Vodice, Herfordska ulica bb, tel. 443-137
TRIBUNJ, Tribunj, Put Male Gospje 1, tel. 446-992
PIROVAC, Pirovac, Kralja Krešimira IV br. 3A, tel. 466-622
TISNO, Tisno, Zapadna gomilica 3, tel. 438-486
MURTER, Murter, Butina 2, tel. 311-240, 311-241, fax. 311-244
SKRADIN, Skradin, Trg Male Gospe 3, tel. 771-207
DRNIŠ, Drniš, Kralja Zvonimira 1, tel. 887-982, 887-983
KNIN, Knin, Kralja Dmitra Zvonimira 51, tel. 663-945, fax. 663-969
ZAGREB, Zagreb, Martićeva 27, tel. 461-6803, 455-7096, fax. 461-6803

POPIS KORESPONDENTSKIH BANAKA

Država	Naziv ino-banke	Valuta	Broj računa
AUSTRALIJA	COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA 48 Martin Place, NSW 2000 GPO BOX 2719, NSW 2001, SYDNEY	AUD	356201AUD112601
AUSTRIJA	ADRIA BANK AG Tegetthoffstrasse 1, 1011 VIENNA	EUR	02.00.0020072.180
	BANK AUSTRIA AG, Am Hof 2, 1010 VIENNA	EUR	12615420002 EUR
	ERSTE BANK DER OESTERR. SPARKASSEN AG Schubertring 5, Postfach 255, 1101 WIEN	EUR	403-356-961/10
	HYPO - KARTNER LANDESBANK Domgasse 5, Postfach 517, 9020 KLAGENFURT	EUR	00001146955
BOSNA I HERCEGOVINA	ZAGREBAČKA BANKA d.d. MOSTAR Ulica kardinala Stepinca bb, MOSTAR	EUR	7010-978
		USD	7010-840
		GBP	7010-826
DANSKA	DEN DANSKE BANK, 2-12 Holmens Kanal, 1092 COPENHAGEN	DKK	3996055167
FRANCUSKA	SOCIETE GENERALE, 29 Boulevard Haussmann 75009 PARIS	EUR	003012332040
ITALIJA	BANCA ANTONIANA POPOLARE VENETA Via Verdi 13/15, 35139 PADOVA	EUR	ESTERO-EUR- -00400-01-026103437
	UNICREDITO ITALIANO Piazza Cordusio, MILANO	EUR	995 83412/00

Država	Naziv ino-banke	Valuta	Broj računa
KANADA	CANADIAN IMPERIAL BANK OF COMM. 595 Bay Street, Suite 700, TORONTO M56 2M8	CAD	1896113
NIZOZEMSKA	ABN - AMRO BANK, Foppingadreef 22, P.O. Box 283 1000 EA AMSTERDAM	EUR	463680375
NORVEŠKA	DEN NORSKE BANK P.O. Box 1171 Sentrum NL-0107 OSLO	NOK	7001.02.25521
NJEMAČKA	BAYERISCHE LANDESBANK Briener Strasse 20, 80277 MÜNCHEN	EUR	0000008197852
	LHB INTERNATIONALE HANDELSBANK Grosse Gallusstrasse 16, 60311 FRANKFURT AM MAIN	USD EUR	0009795311 0009795014
	WESTDEUTSCHE LANDESBANK GIROZENTRALE Herzogstrasse 15, 40217 DÜSSELDORF	EUR USD	14881/EUR 1000500312/USD
S A D	THE BANK OF NEW YORK One Wall Street, 10286 NEW YORK	USD	890 0056 681
SLOVENIJA	NOVA LJUBLJANSKA BANKA Trg Republike 2, 61001 LJUBLJANA	EUR SIT	900-7010-978-5003/13 900-80100-705-05003/13
ŠVEDSKA	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN Sergels Torg 2, 10640 STOCKHOLM	SEK	5201 8511750
ŠVICARSKA	CREDIT SUISSE FIRST BOSTON A. Notter, Ffog 13 A, P.O. BOX 900, CH-8070 ZÜRICH	CHF USD	0835-0901453-43-000 0835-901453-44
	UNION BANK OF SWITZERLAND Bahnhofstrasse 45, 8021 ZÜRICH	CHF	02300000060156050 000L
VELIKA BRITANIJA	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 7 th Floor, 135 Bishopsagate London EC2M 3UR	GBP	160034-10005440