

# **JADRANSKA BANKA d.d. ŠIBENIK**

## **GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2005**

**Šibenik, svibanj 2006.**

## S a d r Ź a j

	<i>Stranica</i>
<b>IZVJEŠĆE UPRAVE O POSLOVANJU BANKE U 2005. GODINI</b>	<b>5</b>
Riječ predsjednika Uprave	6
Najznačajniji pokazatelji poslovanja	9
Pregled poslovanja	10
<b>IZVJEŠĆE REVIZORA DIONIČARIMA BANKE ZA 2005. GODINU</b>	<b>21</b>
<b>TEMELJNA FINACIJSKA IZVJEŠĆA BANKE ZA 2005. GODINU</b>	<b>23</b>
Račun dobiti i gubitka za godinu završenu 31.12.2005.	25
Bilanca na dan 31.12.2005. godine	26
Izvješće o promjenama na vlasničkoj glavnici za godinu završenu 31.12.2005.	27
Izvješće o novčanom toku za godinu završenu 31.12.2005.	28
Bilješke uz financijska izvješća	29
<b>ORGANI UPRAVLJANJA BANKE</b>	<b>66</b>
<b>SJEDIŠTE I POSLOVNE JEDINICE BANKE</b>	<b>67</b>
<b>POPIS KORESPONDENTSKIH BANAKA</b>	<b>68</b>

**Izvješće Uprave  
o poslovanju Banke  
u 2005. godini**

## RIJEČ PREDsjedNIKA UPRAVE

Poštovani dioničari i poslovni partneri,

U ime Uprave Banke sa zadovoljstvom Vam predstavljam Izvješće Banke o poslovanju u 2005. godini.

Ponosni smo što je Banka uspješno završila još jednu poslovnu godinu i zadržala stabilnu poziciju na vrlo burnom hrvatskom bankarskom tržištu koje je u posljednjih šest godina, nakon bankarskih kriza, izloženo izuzetno dinamičnim kretanjima u pogledu nastavljanja procesa konsolidacije, zbog čega se mijenjala i tržišna struktura odnosno koncentracija. Jačanje procesa konsolidacije sustava preko sve učestalijih spajanja ili pripajanja banaka od strane najvećih, utjecalo je na opadanje broja banaka. Tako je broj banaka koje posluju u Hrvatskoj sa 37 u 2004. godini smanjen na 34 u 2005. godini.

Na takvom još uvijek nemirnom tržištu, prema posljednjim rang listama, Banka po snazi aktive i kapitala zauzima solidnu 12. odnosno 13. poziciju i zaista smo zadovoljni što takvu poziciju održavamo vlasničkom strukturom u pretežno domaćem vlasništvu i orijentacijom na domaće izvore sredstava.

Prije nego što izložim poslovne rezultate za izvještajnu godinu ukratko bih se osvrnuo na gospodarska kretanja u širem i neposrednom okruženju.

Na makroekonomskoj razini proteklu je godinu svakako obilježio početak pristupnih pregovora za ulazak Republike Hrvatske u Europsku uniju, što je bio i temeljni cilj makroekonomske politike zemlje.

Ostvareni makroekonomski pokazatelji ukazuju na pozitivna kretanja koja se ogledaju u rastu industrijske proizvodnje, uspješnoj turističkoj sezoni, relativno stabilnom tečaju kune, unatoč inflacijskim pritiscima još uvijek niskoj inflaciji, likvidnosti i nastavku pada domaćih kamatnih stopa. Ostvarena stopa rasta bruto domaćeg proizvoda je iznad očekivane i iznosi 4,2%.

Nepovoljna kretanja se očituju u rastu inozemnog duga, povećanju vanjskotrgovinskog deficita i deficita tekućeg dijela platne bilance te iako smanjenoj, visokoj stopi nezaposlenosti.

Veseli nas oporavak gospodarstva u neposrednom okruženju tj. u Županiji šibensko-kninskoj u čemu je svakako značajan doprinos i ove Banke.

Pozitivna ostvarenja u prošlogodišnjoj turističkoj sezoni iskazana kroz povećanje turističkog prometa i dobre financijske rezultate još jednom potvrđuju da je turizam strateška odrednica ne samo gospodarskog razvoja Hrvatske nego i naše Županije. Sve više do izražaja dolaze izrazite komparativne prednosti Županije za razvoj turističke djelatnosti, koja bi uz stalni progres trebala i snažno utjecati na razvoj ostalih gospodarskih djelatnosti.

Uz potporu Vlade, lokalne uprave i samouprave, naše Banke i ostalih prisutnih financijskih institucija, lokalno se gospodarstvo uspješno okreće malom i srednjem poduzetništvu, a dodatni oslonac razvoju ovog sektora očekuje se i od skore privatizacije i dovršetka procesa restrukturiranja Tvornice lakih metala. Velika se sredstva ulažu i u razvoj poljoprivrede u zaleđu, kako bi se zadržalo stanovništvo u tom dijelu Županije i iskoristili bogati prirodni resursi.

Završetak autoceste Zagreb-Split, značaj šibenske luke u pomorskom saobraćaju i blizina susjednih zračnih luka, dodatno čine Šibensku-kninsku županiju jednim od najprivlačnijih turističko-poslovnih odredišta na Jadranu.

Tijekom 2005. godine Banka je bez teškoća poslovala u skladu s bankovnom regulativom koju propisuje HNB, iako je ista nekoliko puta mijenjana, prije svega kod propisanog odnosa održavanja deviznih potraživanja prema deviznim obvezama i postotka izdvajanja kunskog i deviznog dijela obvezne pričuve.

Financijska izvješća za 2005. godinu revidirale su renomirane revizorske tvrtke Deloitte d.o.o. i Revicon Zagreb. Prema revidiranim izvješćima Banka je ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 22,3 mil.kn i udvostručena je u odnosu na prethodnu godinu. Poštujući zakonske propise, na ostvarenu je dobit obračunat porez u iznosu od 4,4 mil.kn, nakon čega neto dobit iznosi 17,8 mil.kn.

Na prijedlog Uprave i Nadzornog odbora, 15,7 mil.kn od ostvarene neto dobiti namjerava se rasporediti u zakonske rezerve kako bi se ojačala kapitalna osnovica Banke, a 2,2 mil.kn namijenjeno je za isplatu dividende dioničarima.

Ukupna bilančna suma Banke je po završetku 2005. godine iznosila 1.646,4 mil.kn, što u odnosu na prethodnu godinu predstavlja porast od 4,6%. Ostvareni porast je realno i veći ako se ima u vidu da su krediti koje je ranije HBOR preko Banke plasirao hotelskim kućama «Solarisu» i «Vodičanki» vraćeni u portfelj državne razvojne banke, što znači da se za isti iznos smanjila ukupna bilanca Banke. Ostvareni porast je također zadovoljavajući ako se zna da Banka posluje uglavnom na području Šibensko-kninske županije i bez značajnijih stranih izvora sredstava na kojima bi se mogao temeljiti agresivniji rast.

Depozitna osnovica je stabilna unatoč sve oštrijoj konkurenciji i prisutnosti svih većih bankarskih grupacija u blizini. Ukupni depoziti krajem izvještajne godine iznose 1.331,8 mil.kn i u odnosu na isto razdoblje prethodne godine bilježe porast od 4,7%. Depoziti građana iznose 1.184,7 mil.kn, što predstavlja čak 72,0% ukupnog potencijala Banke. U odnosu na prethodnu godinu ukupni depoziti građana su porasli za 6,1%, što znači nastavak dugogodišnjeg trenda rasta ovih depozita i prepoznavanja Banke kao sigurnog i pouzdanog partnera.

U aktivi Banke, sa strukturnim učešćem od 50,0%, najzastupljeniji su krediti i druga potraživanja od komitenata koji umanjeni za ispravke vrijednosti krajem prosinca 2005. godine iznose 817,5 mil.kn. U odnosu na isto razdoblje prethodne godine smanjeni su za 12,5%. Ostvareni pad, međutim, ne treba biti zabrinjavajući jer je najvećim dijelom uzrokovan već prethodno spomenutim prenošenjem dijela kredita bančinih klijenata iz sektora turizma direktno na HBOR.

Smanjenje kredita komitentima potpuno je nadoknađeno plasiranjem raspoloživih likvidnih sredstava u vrijednosne papire i druge financijske instrumente. Ovi plasmani najvećim dijelom obuhvaćaju plasmane po poslovima faktoringa, zatim plasmane u prvorazredne dužničke vrijednosne papire poput obveznica stranih Vlada te mjenice poduzeća, što uz diverzifikaciju kreditnog rizika doprinosi poboljšanju kvalitete ukupnog kreditnog portfelja Banke, a donose i vrlo dobru zaradu.

Izuzetno smo zadovoljni ostvarenim rezultatima u Računu dobiti i gubitka koji su nam, na zadovoljstvo naših cijenjenih dioničara, omogućili isplatu dividende od 60,00 kuna po dionici.

Ostvarena dobit iz poslovanja tim je vrijednija jer je ostvarena uz nastavak tendencije jačanja profitabilnosti započete ranije godine i uz značajna nova rezerviranja po rizičnim plasmanima, što nam jamči sigurnost poslovanja i u razdoblju ispred nas.

U prilog jačanju profitabilnosti idu ostvareni neto prihodi od kamata koji su za preko 21,0% bolji nego u prethodnoj godini, kao i poboljšane stope povrata na prosječnu ukupnu imovinu i prosječni kapital Banke.

Istaknuo bih da smo u protekloj godini velike napore uložili u razvoj i unapređenje informatičko tehnološke osnove. Pristupili smo uvođenju potpuno novog integralnog informatičkog rješenja koje će raditi na on line principu. Njegova realizacija je upravo dovršena i omogućiti će nam samostalno obavljanje platnog prometa za klijente, razvoj elektroničkog bankarstva i drugih poslova.

Suvremena tehnologija je važna pretpostavka za uvođenje i razvoj novih proizvoda i usluga, prije svega na području kartičnog poslovanja. U tom segmentu poslovanja tijekom protekle godine zamijenili smo postojeće debitne Maestro kartice novim chip karticama, što znatno povećava sigurnost kartičnog poslovanja. Pripremamo se i za skoro uvođenje debitnih poslovnih kartica za građane i obrtnike koji posjeduju žiro račune kao i kreditnih kartica koje će istovremeno biti instrument bezgotovinskog plaćanja i kratkoročnog kreditiranja.

Temeljem novih tehnologija, uz proširenje asortimana proizvoda i usluga, dodatno ćemo povećati funkcionalnost i profitabilnost Banke i time očuvati i ojačati stabilnu poziciju Banke na sve zahtjevnijem bankarskom tržištu.

Ovom prigodom, u ime Uprave i svoje osobno ime, zahvaljujem svim djelatnicima Banke na uloženom trudu i zalaganju.

Također zahvaljujem i članovima Nadzornog odbora na njihovoj suradnji i podršci. Posebnu zahvalu dugujem cijenjenim dioničarima te vjernim štedišama i ostalim klijentima, čije ćemo povjerenje i ubuduće nastojati opravdati.

**Ivo Šinko**

Predsjednik Uprave Banke

**NAJZNAČAJNIJI POKAZATELJI POSLOVANJA**

	<b>2005.</b> <b>(000 kn)</b>	<b>2004.</b> <b>(000 kn)</b>
Neto dobit za godinu	17.840	10.735
Aktiva Banke	1.646.394	1.573.714
Kapital	181.184	178.005
Jamstveni kapital	207.991	208.869
Ponderirana rizična aktiva	1.232.215	1.272.258
Koeficijent adekvatnosti kapitala	16,78	16,15
Depozitna sredstva	1.331.794	1.222.973
Obveze po kreditima	124.399	159.198
Dani krediti i potraživanja	886.522	984.852
Ispravci vrijednosti danih kredita i potraživanja	69.044	51.110
Imovina raspoloživa za prodaju	51.360	130.765

## PREGLED POSLOVANJA

### Gospodarsko okruženje

Protekla godina će sigurno ostati zapamćena po velikom uspjehu Hrvatske na međunarodnom planu kada su otvoreni pristupni pregovori Hrvatske s Europskom unijom.

Uz veliki uspjeh na području europskih integracija ostvareni su i dobri gospodarski rezultati.

Glavni makroekonomski pokazatelji za 2005. godinu ukazuju na gospodarski oporavak i nastavak ekonomskog razvoja. Stopa ukupnog gospodarskog rasta iznosila je 4,2%, što je iznad očekivanja. Rast industrijske proizvodnje na razini čitave 2005. godine iznosio je 5,1%. Posebno povoljni rezultati zabilježeni su u turizmu gdje je produljenje uspješne turističke sezone i na rujan omogućilo daljnje ubrzanje rasta broja noćenja turista. Porast broja noćenja za čitavu 2005. godinu iznosi 7,6%, a broja dolazaka 6,2%. Uspješnu turističku sezonu potvrđuje i realni porast trgovine na malo.

Unatoč visokom rastu cijena nafte na svjetskim tržištima, ostvarena je relativno niska stopa inflacije. Mjerena prosječnom stopom rasta potrošačkih cijena, inflacija je za 2005. godinu iznosila 3,3%.

Tendencija smanjenja nezaposlenosti prisutna je čitave 2005. godine, te je na kraju godine broj nezaposlenih iznosio 308.000, što je za 3,1% manje nego na kraju 2004. godine, a stopa registrirane nezaposlenosti iznosila je 18,0%.

Inozemni dug Republike Hrvatske dosegao je krajem 2005. godine 25,5 mlrd. EUR, što je 12,0% više nego godinu ranije. Premda u odnosu na prethodnu godinu ima usporenu tendenciju rasta, udjel bruto inozemnog duga u BDP-u je povećan i koncem 2005. godine iznosi 84,7%.

Stoga je monetarna politika u protekloj godini bila usredotočena na stabiliziranje inozemnog duga. Središnja banka je u tom pogledu nastojala raspoloživim mjerama utjecati na daljnje zaduživanje poslovnih banaka u inozemstvu i istodobno poticati zaduživanje države na domaćem tržištu.

Jadranska banka d.d. Šibenik tržišno je orijentirana uglavnom na Šibensko-kninsku županiju čije gospodarstvo najizravnije utječe na njeno poslovanje.

Šibensko-kninska županija se po resursima koje posjeduje sigurno ubraja među bogatije hrvatske županije. Teška ratna stradanja tijekom domovinskog rata, nažalost, bila su prepreka da se bogati resursi u potpunosti i iskoriste. Ipak, Šibensko-kninska županija se postepeno, ali sigurno preobražava iz nekada pretežno industrijske regije u kojoj su djelovali industrijski giganti u regiju čije se gospodarstvo temelji na razvoju malog i srednjeg poduzetništva te turizma. Šibenska regija u turizmu posjeduje izrazite komparativne prednosti, te bi uz daljnja poboljšanja ova djelatnost mogla značajno utjecati na razvoj ostalih djelatnosti i unapređenje cjelokupnog gospodarstva u Županiji.

U protekloj su godini ostvareni vrlo dobri rezultati u turizmu koji se ogledaju kroz povećanje obujma turističkog prometa i bolje financijske rezultate. U prvih devet mjeseci 2005. godine u Šibensko-kninskoj županiji je registrirano preko 782.000 turista ili za 14,2% više nego prethodne godine. U istom su razdoblju turisti ostvarili blizu 3.320.000 noćenja, što je za čak 20,7% više nego u istom razdoblju prethodne godine. Među županijama u Republici Hrvatskoj to je ujedno i najveći porast.

Smještena na središnjem dijelu jadranske obale, Šibensko-kninska županija se nameće i kao jako prometno središte. U protekloj je godini dovršena auto-cesta Zagreb-Split, od prošlog ljeta u šibensku luku uplovljavaju veliki «cruiseri», a također protekle godine, Šibenska lučka uprava je dobila status državne lučke uprave. Time luka Šibenik postaje luka od međunarodnog gospodarskog interesa. Sve to, uz dvije zračne luke u susjednim županijama koje su joj zahvaljujući auto-putu bliže nego ikad, čini Šibensku regiju vrijednom turističkom i poslovnom destinacijom.

Doprinos gospodarskom razvoju Županije pružaju i Vlada RH i lokalna uprava i samouprava stvaranjem povoljne poduzetničke klime te uvjeta za razvoj turizma i poljoprivrede. Veliki naponi ulažu se i u očuvanje Tvornice lakih metala preko skore privatizacije i restrukturiranja ovog značajnog lokalnog i nacionalnog gospodarskog subjekta.

Nedvojbeno se naslućuje da Šibensko-kninska županija ulazi u jedno prosperitetno razdoblje u kojem će vrlo brzo postati ravnopravni partner ostalim hrvatskim regijama i županijama.

## Sredstva i likvidnost

Ukupna sredstva Banke kojima upravlja Direkcija sredstava i likvidnosti iznosila su 31. prosinca 2005. godine 706,7 mil.kn, što predstavlja 42,9% ukupne aktive. U odnosu na prethodnu godinu porasla su 36,9%.

Usporedni pregled prikazan je u tablici koja slijedi:

	31. 12. 2005. u 000 kn	31. 12. 2004. u 000 kn	Indeks (2:3)x100
1	2	3	4
<b>Gotovinski novac</b>	<b>29.261</b>	<b>30.663</b>	<b>96,7</b>
<b>Obvezna pričuva kod HNB</b>	<b>156.281</b>	<b>133.630</b>	<b>117,0</b>
- u kunama	100.750	72.575	138,8
- u stranoj valuti	55.531	61.055	91,0
<b>Depoziti kod bankovnih institucija</b>	<b>290.603</b>	<b>204.354</b>	<b>142,2</b>
<b>Vrijednosnice i drugi financijski instrumenti</b>	<b>230.542</b>	<b>147.656</b>	<b>156,1</b>
- obveznice Vlada zemalja EU	59.079	19.339	305,5
- obveznice Vlade RH za restrukturiranje gospodarstva	11.043	10.880	101,5
- javni dug	-	5.551	xxx
- mjenice poduzeća	45.000	-	xxx
- faktoring	115.420	111.886	103,2
<b>UKUPNO</b>	<b>706.687</b>	<b>516.303</b>	<b>136,9</b>

Unatoč vrlo oštrim mjerama kreditno monetarne politike koje je raspoloživim instrumentima provodila središnja banka likvidnost Banke se tijekom protekle godine održavala na zadovoljavajućoj razini.

Dnevni prosjek računa za namiru (žiro računa) kod HNB iznosio je 23,4 mil.kn, ukupnih likvidnih sredstva 51,9 mil.kn, a depozita po viđenju klijenata 76,3 mil.kn.

Likvidnost su posebno opterećivala sredstva izdvojena za obveznu pričuvu kod središnje banke, odnosno pooštrene mjere izdvajanja obvezne pričuve.

Naime, u travnju izvještajne godine, postotak obveznog izdvajanja kunske obvezne pričuve povećan je sa 60% na 70%, a u lipnju je dio devizne obvezne pričuve koja se izdvaja i održava u kunama povećan sa 42% na 50%. Te su mjere za Banku značile dodatna izdvajanja, a time i imobilizaciju oko 23,0 mil.kn likvidnih sredstava.

Krajem 2005. godine ukupna sredstva izdvojena po obveznoj pričuvi iznosila su 156,3 mil.kn, što je za 17,0% ili za 22,7 mil.kn više od stanja s kraja prethodne godine.

U protekloj godini Banka je značajno povećala ulaganja u vrijednosne papire i druge financijske intrumente. Po toj osnovi ukupna ulaganja po završetku 2005. godine iznose 230,5 mil.kn ili za 56,1% više nego krajem prethodne godine.

Visoki, trostruki porast, ostvaren je kod ulaganja u obveznice izdane od strane Vlada zemalja članica Europske unije. Ulaganja u obveznice stranih Vlada krajem protekle godine iznose preko 59,0 mil.kn. Ovdje se radi o prvorazrednim dužničkim vrijednosnim papirima kojima osim sigurne zarade Banka ostvaruje i druge koristi. Kao vrijednosni papiri najvišeg rejtinga mogu se koristiti kao kolaterali za dobivanje repo kredita, a istovremeno dopunjavaju obvezu održavanja propisanog omjera deviznih obveza i deviznih potraživanja.

Za razliku od prethodne godine, u protekloj su godini ostvareni plasmani po eskontiranim mjenicama, u inosu od 45,0 mil.kn. Ovo su također sigurni plasmani koji uz eskontnu stopu od 8,0% polučuju i zapažene dohodovne efekte.

Značajni plasmani su ostvareni po poslovima faktoringa koje je Banka počela razvijati među prvima. Plasmani s osnove faktoringa krajem izvještajne godine iznose 115,4 mil.kn. U odnosu na prethodnu godinu povećani su za 3,2%, a u tekućoj godini faktoring poslovi su još intenzivniji. Ulaganja u faktoring su vrlo atraktivna jer, uz povoljne prihode za Banku, omogućuju bančnim klijentima koji ostvaruju zapažene izvozne rezultate brži dolazak do potrebnih likvidnih sredstava.

Tijekom čitave godine Banka je održavala vrlo dobru deviznu likvidnost, a u trenucima nedovoljne kunske likvidnosti koristila je druge izvore za popunu tekuće kunske likvidnosti, uglavnom repo kredite na osnovu založenih obveznica. Prosječno dnevno stanje korištenih kredita za likvidnost iznosilo je 21,4 mil.kn.

Banka je raspolagala i viškovima likvidnih sredstava, osobito početkom izvještajne godine, u vrhuncu turističke sezone i po završetku godine, koje je preko Tržišta novca u obliku kratkoročnih pozajmica plasirala drugim bankama. Tako je dnevni prosjek odobrenih kredita za likvidnost za cijelu godinu iznosio 6,1 mil.kn, što je za 1,1 mil.kn više nego u godini ranije. Visoki su prosjeci ostvareni u siječnju, 13,5 mil.kn, veljači 21,8 mil.kn, srpnju i kolovozu 5,6 mil.kn te u prosincu 9,2 mil.kn.

U odnosu na prethodnu godinu ukupni devizni priljevi su povećani za 17,2%, a devizni odljevi za 30,8%. Razlika priljeva nad odljevom rezultirala je pozitivnim deviznim efektom od 8,5 mil.USD.

Realizacije priljeva i odljeva deviznih sredstava prikazana je u slijedećoj tablici:

**REALIZACIJA PRILJEVA I ODLJEVA DEVIZNIH SREDSTAVA**

	u 000 USD		Indeks
	2004.	2005.	
<b>I DEVIZNI PRILJEV</b>			
1. Naplaćeni izvoz roba za gotovo i na kredit (priljev po faktoringu USD 57.695.837,00 za 2005.g.)	83.325	98.179	117,8
2. Naplaćen izvoz usluga i naplata po ostalom nerobnom osnovu za gotovo i na kredit	31.614	47.273	149,5
3. Devizne doznake iz inozemstva na rač.građana i položena efektivna	64.586	69.433	107,5
4. Naplaćena aktivna kamata	3.012	3.115	103,4
5. Korišteni kratkoročni krediti od ino-banaka	0	0	-
6. Otkup efektivnog stranog novca i čekova	20.210	19.276	95,4
7. Priljev deviza od drugih banaka	1.256	1.756	139,8
<b>UKUPNO DEVIZNI PRILJEV</b>	<b>204.003</b>	<b>239.032</b>	<b>117,2</b>
<b>II DEVIZNI ODLJEV</b>			
1. Plaćanje uvoza robe za gotovinu i na kredit	67.913	103.167	151,9
- likvidacija otvorenih akreditiva	6.244	6.641	106,4
- gotovinska plaćanja	61.669	96.526	156,5
2. Službeni put u inozemstvo	790	566	71,7
3. Devizne doznake sa računa građana i podignuta efektivna	35.150	40.951	116,5
4. Plaćanje pasivne kamate	101	85	84,2
5. Prodaja deviza građanima	2.333	2.215	95,0
6. Plaćanja dospjela na ime glavnice po kratkoročnim kreditima i depozitima	-	-	-
7. Prodaja deviza HNB i drugim bankama na deviznom tržištu	68.993	82.355	119,4
8. Prijenos drugim bankama	945	1.157	122,4
<b>UKUPNO DEVIZNI ODLJEV</b>	<b>176.225</b>	<b>230.496</b>	<b>130,8</b>
<b>I – II RAZLIKA DEVIZNOG PRILJEVA I ODLJEVA</b>	<b>27.778</b>	<b>8.536</b>	<b>30,7</b>

Najveći dio deviznog priljeva, preko 60,0% ili 145,5 mil.USD, ostvaren je s osnove naplaćenog izvoza roba i usluga, dok su po istoj osnovi devizni odljevi iznosili 103,2 mil.USD, što predstavlja 44,8% ukupnog deviznog odljeva.

Prodaja deviza na deviznom tržištu porasla je prema prethodnoj godini za 19,4%, što znači da je devizna likvidnost tijekom čitave godine bila vrlo dobra.

Potrebno je napomenuti de ja Banka tijekom protekle godine uredno izvršavala sve zakonske obveze koje vezano za devizno poslovanje propisuje središnja banka. Redovito je udovoljavala propisanim izloženostima ukupne devizne pozicije valutnom riziku i propisanom odnosu deviznih potraživanja i deviznih obveza.

Unatoč restriktivnijim mjerama koje određuju izdvajanje obvezne kunske i devizne pričuve bez poteškoća je izvršavala i taj dio zakonske regulative.

## Kreditno poslovanje

Tijekom 2005. godine ostvarena je zadovoljavajuća kreditna aktivnost Banke prema gospodarskim subjektima. Kratkoročnim kreditima za održavanje tekuće likvidnosti, plaćanje dobavljačima, isplatu plaća ili podmirivanje obveza prema državi te dugoročnim kreditima za financiranje investicijskih projekata, nabavku opreme i trajnih obrtnih sredstava kao i garantnim poslovima u zemlji i inozemstvu, Banka je u potpunosti zadovoljila potrebe svojih klijenta.

Kreditni su se prioritetno odobrivali komitentima koji cjelokupno poslovanje obavljaju preko Banke, deponentima i dioničarima, a sukladno usvojenim kreditnim politikama osnovni kriteriji za odobravanje kredita bili su poslovni uspjeh, pozitivni financijski pokazatelji, imovinska snaga klijenta te kvalitetno osiguranje vraćanja kredita.

U 2005. godini Banka je ukupno odobrila 208 kredita i izdala 166 garancija po nalogu svojih komitentima. Vrijednost odobrenih kredita iznosila je 232,7 mil.kn, dok je vrijednost izdanih garancija iznosila 25,6 mil.kn. Krediti su se najvećim dijelom odobrivali iz vlastitih sredstava, ali je i ove godine neizostavna bila suradnja s jedinicama lokalne uprave i samouprave, Gradom i Županijom te Ministarstvom gospodarstva, rada i poduzetništva.

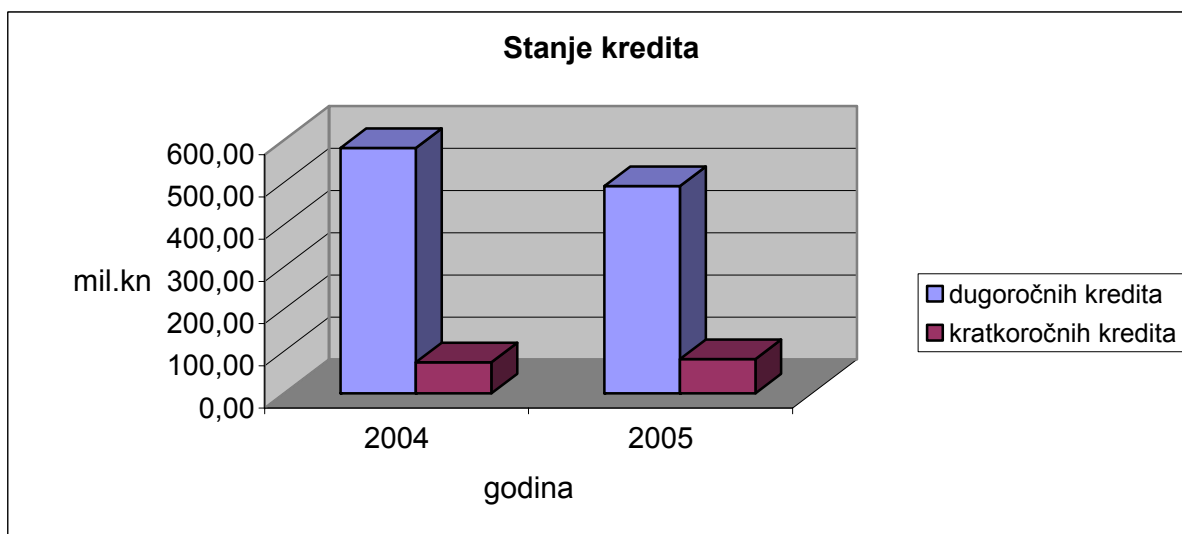
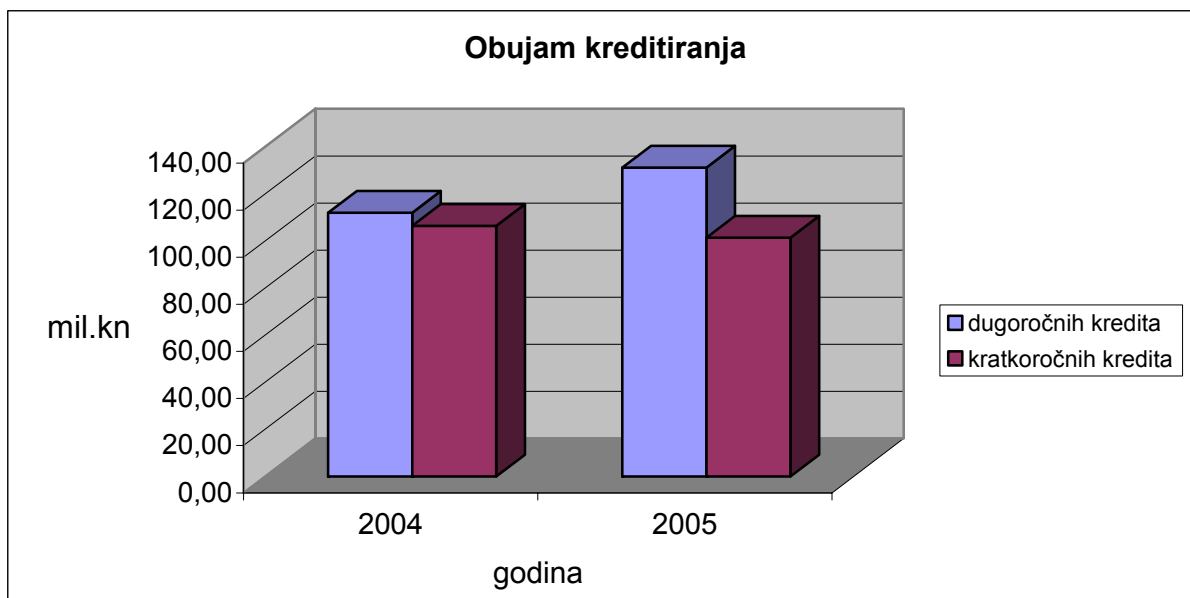
Kratkoročno kreditiranje, bilo novim ili prolongacijom postojećih kredita, u potpunosti je zadovoljavalo potrebe klijenata za obrtnim sredstvima i omogućavalo im premošćivanje nesklada između novčanih priljeva i odljeva. Kratkoročni krediti odobrivali su se uz kamatnu stopu od 3,8% do 10,99% ovisno o kreditnoj sposobnosti i bonitetu komitenta, obujmu njegovog ukupnog poslovanja s Bankom te ponuđenim instrumentima osiguranja. U izvještajnoj godini Banka je odobrila 135 kratkoročnih kredita u ukupnom iznosu od 101,5 mil.kn. U odnosu na proteklu godinu, unatoč smanjenom obujmu kratkoročnog kreditiranja, kratkoročni krediti bilježe tendenciju rasta, i to za 7,1 mil.kn ili 9,6%.

U 2005. godini odobrena su 73 dugoročna kredita u ukupnom iznosu od 131,2 mil.kn. U odnosu na godinu ranije obujam odobrenih dugoročnih kredita povećan je za 19,2 mil.kn ili 17,1%. Iz vlastitih sredstava Banka je odobrila 24 kredita ili 53,9% ukupno odobrenih dugoročnih kredita, u ukupnom iznosu od 70,7 mil.kn. Kod 12 klijenta izvršeno je financijsko restrukturiranje s ciljem da im se povoljnijim dugoročnim kreditiranjem omogući uspostavljanje dugoročne financijske ravnoteže te povećana stabilnost i uspješnost budućeg poslovanja. Sedam kredita odobreno je za kupnju bančine imovine stečene prilikom naplate potraživanja, dok je najveći broj dugoročnih kredita, njih 47, realiziran u suradnji sa Šibensko-kninskom županijom i Ministarstvom gospodarstva, rada i poduzetništva.

Tijekom 2005. godine nastavljena je realizacija kreditnih programa «Šibenski poticaj» i «Lokalni projekti razvoja» preko kojih je plasirano 35,6 mil.kn. Navedenim kreditnim linijama dat je snažan poticaj gospodarstvu Šibensko-kninske županije na način da se obrtnicima, malim i srednjim poduzećima omogućio pristup povoljnijem kapitalu i olakšao «start-up» poduzetnika početnika. Očekivani rezultati takvih investicija su otvaranje novih radnih mjesta, smanjenje nezaposlenosti, uvođenje novih tehnologija u poslovanje, informatizacija, povećanje izvoza te podizanje kvalitete turističkih usluga.

Unatoč značajnom porastu dugoročnog kreditiranja zabilježena je tendencija pada dugoročnih kredita, što je posljedica direktnog preuzimanja od strane HBOR-a kredita plasiranih hotelskim kućama «Solarisu» i «Vodičanki», u ukupnom iznosu od 70,9 mil.kn.

Banka je na taj način smanjila svoju izloženost prema navedenim tvrtkama i dodatno se uskladila sa Zakonom o bankama, dok se suradnja s HBOR-om i dalje nastavlja. Tijekom 2005. godine iz sredstava HBOR-a plasirana su dva kredita, u ukupnom iznosu od 24,8 mil.kn.



Poslovanje svojih klijenata Banka je uspješno pratila i garantnim poslovima. Tijekom 2005. godine Banka je po nalogu svojih klijenata izdala 147 garancija u iznosu od 16,2 mil.kn. Garantni potencijal Banke uglavnom se odnosio na financijsko značajnije – garancije plaćanja (carinske, garancije za povrat kredita, devizne garancije), a manje na činidbene i ponudbene garancije.

Usporedno s aktivnostima kreditiranja vođena je stalna briga oko naplate potraživanja. Tijekom 2005. zabilježena je pojačana aktivnost Banke u naplati. U cilju smanjenja dospjelih a nenaplaćenih potraživanja slane su opomene, vršila se naplata putem jamaca, otkazivani krediti te vođeni ovršni postupci. Kao rezultat poduzetih radnji dospjele obveze smanjene su u odnosu na prosinac 2004. godine za 39,8 mil.kn. Posebno je zabilježen pad potraživanja starijih od godinu dana.

Tijekom 2005. godine nastavljen je i otkup čekova po tekućim računima građana kako bi se klijentima omogućilo da na brz i jednostavan način poboljšaju novčani tok odnosno osiguraju potreban obrtni kapital.

## Poslovanje s građanima

U poslovanju s građanima Banka prati suvremene bankarske trendove u pružanju usluga prema ovoj grupi klijenata. Nastojeći udovoljiti potrebama postojećih klijenata i privući nove, Banka nudi raznovrsne i konkurentne štedno-kreditne proizvode i kontinuirano unapređuje kartično poslovanje.

Štednja građana predstavlja najvažniji izvor sredstava Banke i značajno doprinosi njenom stabilnom rastu i razvoju. Po završetku 2005. godine ukupna sredstva građana iznose 1.184,7 mil.kn te u ukupnom potencijalu Banke sudjeluju sa gotovo 72%. U odnosu na godinu ranije porasla su za 6,1% ili 68,4 mil.kn, što je nastavak tendencije rasta iz ranijih godina.

### Struktura sredstava građana

Vrsta štednje	31.12.2005.		31.12.2004.		Index (2:4)*100
	u 000 kn	struktura u %	u 000 kn	struktura u %	
1	2	3	4	5	6
<b>1. Kunska štednja</b>	<b>164.087</b>	<b>13,9</b>	<b>139.114</b>	<b>12,5</b>	<b>118,0</b>
<b>2. Nova devizna štednja</b>	<b>1.020.581</b>	<b>86,1</b>	<b>974.950</b>	<b>87,3</b>	<b>104,7</b>
<b>3. "Stara" devizna štednja</b>	-	-	<b>2.158</b>	<b>0,2</b>	<b>xxx</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>1.184.668</b>	<b>100,0</b>	<b>1.116.222</b>	<b>100,0</b>	<b>106,1</b>

U strukturi sredstava građana sa učešćem od 86,1% prevladava devizna štednja. Kunska štednja je u odnosu na prethodnu godinu ojačala za 1,4 postotna boda i ostvarila strukturno učešće od 13,9%, što je iznad prosjeka ostvarenog na razini domaćeg bankarskog sustava. Prema godini ranije nova devizna štednja je porasla za 4,7%, kunska za 18,0%, a tzv. "stara" devizna štednja je potpuno ugašena nakon dospijanja posljednjeg, dvadesetog polugodišnjeg obroka, početkom izvještajne godine.

Ukupni bruto kreditni portfelj građana je po završetku 2005. godine iznosio 192,8 mil.kn. U odnosu na početak godine povećan je za 13,8%. Tijekom protekle godine građanima je ukupno, u kunskoj protuvrijednosti, odobreno preko 4,8 mil.EUR-a. Najčešće su se odobravali gotovinski nenamjenski krediti u iznosima do 16.000,00 EUR-a i na rokove do 6 godina uz kamatnu stopu koja je za klijente trajnijeg karaktera iznosila 10,5%.

U tekućoj godini proširena je i poboljšana kvaliteta kreditnih proizvoda građanima ponudom gotovinskih nenamjenskih kredita koji se ovisno o iznosu mogu realizirati i bez jamaca, na rokove po izboru klijenta i uz izuzetno povoljne kamatne stope već od 8,5% godišnje.

Ponudu kreditnih proizvoda građanima Banka je sredinom 2005. godine obogatila i stambenim kreditima. Ovi se krediti mogu realizirati po vrlo povoljnim i konkurentnim kamatnim stopama koje se ovisno o modalitetu kreću između 4,5% i 5,75% godišnje.

Pored spomenutih kreditnih proizvoda, građanima su na raspolaganju razne pogodnosti koje mogu ostvariti temeljem tekućeg računa. Tako mogu koristiti okvirni kredit do trostrukog iznosa prosječnih tromjesečnih primanja, umirovljenici mogu mirovine podizati od prvog dana u mjesecu, trajnim naložima može se vršiti planiranje troškova odnosno plaćati na određeni dan, a čekovnim blanketima i plaćati uz odgodu ili na rate.

Preko vlastite mreže bankomata uspostavljene na području čitave Županije šibensko-kninske i u Zagrebu te EFT POS terminala, građani mogu u svako doba dana raspolagati svojim novcem na tekućem računu ili vršiti bezgotovinsko plaćanje.

U 2005. godini uloženi su veliki naponi u proces realizacije integralnog bankarskog informacijskog sustava čija se potpuna implementacija očekuje tijekom tekuće godine. Time će se sigurno omogućiti daljnji razvoj posebno kartičnog poslovanja, izdavanje kreditnih kartica te uvođenje internet i SMS bankarstva, što će kvalitetu pružanja usluga građanima približiti najboljim bankarskim standardima u tom segmentu poslovanja.

## Poslovni rezultat

Banka je u 2005. godini ostvarila uspješan poslovni rezultat. Ukupni prihodi su ostvareni u iznosu od 147,8 mil.kn, a ukupni rashodi u iznosu od 125,5 mil.kn. Dobit prije oporezivanja iznosi 22,3 mil.kn.

Sukladno hrvatskim zakonskim propisima, na oporezivu dobit je utvrđen porez u iznosu od 4,4 mil.kn. Ostvarena neto dobit ili dobit nakon oporezivanja iznosi 17,8 mil.kn.

Na prijedlog Uprave i Nadzornog odbora Banke dio neto dobiti, u iznosu od 15,6 mil.kn, rasporediti će se u rezerve kako bi se osnažio kapital Banke, što je i strateško opredjeljenje razvoja Banke. Dio neto dobiti, u iznosu od 2,2 mil.kn, upotrijebiti će se za isplatu dividendi dioničarima Banke. Utvrđeni iznos dividende predstavlja prinos od 3,0% na dionički kapital Banke ili premiju od 60,0 kn po dionici.

Ostvareni pokazatelji kretanja rezultata u Računu dobiti i gubitka potvrđuju kontinuitet tendencije jačanja profitabilnosti Banke. Ukupni prihodi su u odnosu na prethodnu godinu porasli za 24,5%, a ukupni rashodi za 17,0%. Brži rast ukupnih prihoda nad ukupnim rashodima polučio je dvostruko veću dobit prije oporezivanja nego u godini ranije. Stopa profitabilnosti imovine (ROA), kao omjer dobiti prije oporezivanja i prosječne imovine, iznosi 1,39%, a stopa profitabilnosti kapitala (ROE), kao omjer dobiti prije oporezivanja i prosječne vlasničke glavnice, za izvještajnu godinu iznosi 12,40%. U odnosu na prethodnu godinu ROA je poboljšana za 90,4%, a ROE za 94,1%.

U strukturi ukupnih prihoda Banke neto prihod od kamata sudjeluje s 48,8%, neto prihod od naknada i provizija s 9,7% te ostali prihodi s 41,5%.

U 2005. godini neto prihod od kamata je ostvaren u iznosu od 44,9 mil.kn i u odnosu na prethodnu godinu povećan je za 21,2%.

Porast neto prihoda od kamata rezultat je bržeg rasta prihoda od kamata u odnosu na rast rashoda od kamata koji su prema godini ranije čak smanjeni za 2,4%. Prema prethodnoj godini prihodi od kamata su porasli za 8,1%. U strukturi prihoda od kamata sa 57,0% su najzastupljeniji prihodi po kreditima poduzećima, zatim s učešćem od 17,6% slijede kamatni prihodi po kreditima građanima te sa 12,2% naplaćena suspendirana kamata.

U strukturi rashoda od kamata sa učešćem od 91,1% visoko su zastupljeni rashodi po sredstvima deponenta. Rashodi po korištenim kreditima drugih banaka čine 8,2% ukupnih rashoda od kamata i za preko 40,0% su niži nego u prethodnoj godini, te su u najvećoj mjeri utjecali na smanjenje ukupnih rashoda od kamata.

Neto prihod od naknada i provizija povećan je u odnosu na prethodnu godinu za 29,2% i na kraju 2005. godine iznosi 8,9 mil.kn. U odnosu na prethodnu godinu prihod od naknada i provizija bilježi rast za 18,9% i iznosi 19,5 mil.kn, dok je rashod po naknadama i provizijama povećan za 11,4% i iznosi 9,5 mil.kn.

Ostali prihodi uključuju neto tečajne razlike, neto dobitke od trgovanja kao i ostale operativne prihode. Po osnovi neto tečajnih razlika ostvarena je neto dobit u iznosu od 2,8 mil.kn, što je na razini prethodne godine. Visoki porast, od 50,2%, ostvarila je dobit od trgovanja koja po završetku 2005. godine iznosi 13,6 mil.kn i u cijelosti se odnosi na dobit od kupoprodaje deviza. Ostali operativni prihodi ostvareni su u iznosu od 21,8 mil.kn i utrostručeni su prema prethodnoj godini. Unutar ovih prihoda, sa strukturnim učešćem od preko 92,0%, prevladava dobit od prodaje imovine raspoložive za prodaju i preuzete imovine.

Ukupni rashodi obuhvaćaju ostale rashode iz poslovanja i troškove rezerviranja odnosno ispravaka vrijednosti. Troškovi poslovanja iznosili su 51,6 mil.kn i u odnosu na prethodnu godinu veći su za 8,2%. Porast ovih troškova najvećim je dijelom uzrokovan troškovima otpisanih potraživanja, zatim porastom materijalnih troškova i troškova usluga kao i troškovima nabave obveznica. Blizu 40,0% ili 20,6 mil.kn unutar troškova poslovanja odnosi se na troškove zaposlenika. Potonji troškovi su za 1,4% niži nego prethodne godine iz razloga što su istu osjetno više teretile ostale isplate zaposlenicima, uglavnom s osnove isplaćenih otpremnina.

Poštujući usvojene procedure za upravljanje kreditnim rizicima Banka usklađuje rezerviranja s mogućim rizicima odnosno gubicima koji mogu nastati iz kreditnog portfelja. Troškovi rezerviranja i ispravaka vrijednosti teretili su Račun dobiti i gubitka u izvještajnoj godini sa iznosom od 18,1 mil.kn, što sigurno ide u prilog dugoročnoj stabilnosti ukupnog kreditnog portfelja.

# Deloitte.

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

### Dioničarima Jadranske banke d.d., Šibenik

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Jadranske banke d.d., Šibenik (u daljnjem tekstu "Banka"), prikazanih na stranicama 25 do 65 koji se sastoje od bilance na dan 31. prosinca 2005. godine, te povezanih računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama vlasničke glavnice i izvještaja o novčanom toku za godinu s navedenim datumom i sažetog prikaza temeljnih računovodstvenih politika i drugih bilježaka. Financijski izvještaji potpadaju u djelokrug odgovornosti uprave Banke. Naša odgovornost je izraziti mišljenje o financijskim izvještajima na temelju naše revizije.

Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koje je izdala Međunarodna federacija računovođa. Navedeni standardi zahtijevaju da reviziju planiramo i obavimo na način kojim ćemo steći razumno uvjerenje da financijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške. Revizija uključuje i ispitivanje testiranjem podataka iz evidencija na temelju kojih su objavljeni iznosi i drugi podaci u financijskim izvještajima. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primijenjenih računovodstvenih načela i značajnih procjena uprave, kao i ocjenjivanje prikaza financijskih izvještaja u cjelini. Uvjereni smo da revizija koju smo obavili čini razumnu osnovu za naše mišljenje.

Po našem mišljenju, financijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2005. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja, promjene vlasničke glavnice i novčane tokove za godinu zaključno s navedenim datumom sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

Branislav Vrtačnik

Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

Zagreb 23. ožujka 2006

Revicon Zagreb

Zagreb 23. ožujka 2006

**Temeljna financijska  
izvješća Banke  
za 2005. godinu**

**Račun dobiti i gubitka  
za godinu koja je završila na dan 31. 12. 2005.**

*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)*

	Bilješka	2005.	2004.
Prihodi od kamata	3	90.081	83.362
Rashodi od kamata	3	(45.183)	(46.314)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>44.898</b>	<b>37.048</b>
Prihodi od naknada i provizija	4	19.462	16.371
Rashodi od naknada i provizija	4	(10.533)	(9.457)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>8.929</b>	<b>6.914</b>
Neto dobit iz financijskog poslovanja	5	16.421	11.995
Ostali prihodi iz poslovanja	6	21.796	7.029
Ostali rashodi iz poslovanja	7	(51.632)	(47.714)
Povećanja rezerviranja i ispravaka vrijednosti	9	(18.147)	(3.859)
<b>DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>		<b>22.265</b>	<b>11.413</b>
Porez na dobit	10	(4.425)	(678)
<b>NETO DOBIT ZA GODINU</b>		<b>17.840</b>	<b>10.735</b>
<b>ZARADA PO DIONICI</b> <i>(izražena u kunama po dionici)</i>		494	308

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**Bilanca**  
**na dan 31. 12. 2005.**  
*(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)*

	Bilješka	2005.	2004.
<b>IMOVINA</b>			
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	12	244.890	226.212
Potraživanja od drugih banaka	13	262.249	192.285
Dani kredit i potraživanja	14	817.501	937.952
Ulaganja u posjedu do dospijeca	15	106.983	5.697
Ostala imovina	16	127.725	49.856
Ulaganja raspoloživa za prodaju	17	51.360	130.765
Nekretnine i oprema	18	35.686	30.947
<b>UKUPNA IMOVINA</b>		<b>1.646.394</b>	<b>1.573.714</b>
<b>OBVEZE</b>			
Obveze prema drugim bankama		1.105	830
Obveze prema klijentima	19	1.330.689	1.222.143
Zamrznuta štednja	20	-	2.430
Ostala pozajmljena sredstva	21	124.437	163.646
Rezerviranja	22	515	818
Ostale obveze	23	8.464	5.842
<b>UKUPNO OBVEZE</b>		<b>1.465.210</b>	<b>1.395.709</b>
<b>VLASNIČKA GLAVNICA</b>			
Dionički kapital	25	72.800	72.800
Premije na izdane dionice	25	541	541
Zadržana dobit		17.840	13.411
Rezerve		90.003	91.253
<b>UKUPNO VLASNIČKA GLAVNICA</b>		<b>181.184</b>	<b>178.005</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA</b>		<b>1.646.394</b>	<b>1.573.714</b>
<b>POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE</b>	24	<b>154.779</b>	<b>112.435</b>

Potpisali u ime Jadranske banke d.d. 23. ožujka 2006. godine:

Direktor direkcije računovodstvenih poslova

Uprava

Vjekoslava Garofulić

Ivo Šinko

Predsjednik

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

## Izvještaj o promjenama na vlasničkoj glavnici za godinu koja je završila 31. 12. 2005.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Dionički kapital	Premije na izdane dionice	Trezorske dionice	Zakonske rezerve	Revalorizacijske rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
<b>Stanje 01. siječnja 2004. – prije uskladenja</b>	<b>72.800</b>	<b>541</b>	<b>(2.990)</b>	<b>44,721</b>	<b>58,747</b>	<b>5.431</b>	<b>179.250</b>
Promjena početnog stanja uslijed promjene računovodstvene politike	-	-	-	(2,676)	-	2.676	-
<b>Stanje 01. siječnja 2004. - prepravljeno</b>	<b>72.800</b>	<b>541</b>	<b>(2.990)</b>	<b>42,045</b>	<b>58,747</b>	<b>8.107</b>	<b>179.250</b>
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
<b>Stanje 31. prosinca 2004.</b>	<b>72.800</b>	<b>541</b>	<b>-</b>	<b>47,476</b>	<b>43,777</b>	<b>13.411</b>	<b>178.005</b>
<b>Stanje 01. siječnja 2005.</b>	<b>72.800</b>	<b>541</b>	<b>-</b>	<b>47,476</b>	<b>43,777</b>	<b>13.411</b>	<b>178.005</b>
Prijenos zadržane dobiti u rezerve	-	-	-	13,411	-	(13.411)	-
Kupovina vlastitih dionica	-	-	(3.260)	-	-	-	(3.260)
Ponovno vrednovanje vrijednosnih papira	-	-	-	-	3,128	-	3.128
Prodaja vlasničkih udjela prethodno revaloriziranih na glavnicu	-	-	-	-	(17,789)	-	(17.789)
Prodaja vlastitih dionica	-	-	3.260	-	-	-	3.260
Dobit za 2005. godinu	-	-	-	-	-	17.840	17.840
<b>Stanje 31. prosinca 2005.</b>	<b>72.800</b>	<b>541</b>	<b>-</b>	<b>60,887</b>	<b>29,116</b>	<b>17.840</b>	<b>181.184</b>

Promjene unutar "Rezervi" prikazane su u bilješci 27.

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Izvješće o novčanim toku za godinu koja je završila 31. 12. 2005.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2005.	2004.
<b>NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
Dobit prije poreza		22.265	11.413
Povećanje rezerviranja odnosno ispravaka vrijednosti	9	18.147	3.859
Amortizacija	7,18	3.720	3.788
Višak nekretnina i opreme	6	-	(955)
Gubitak od prodaje i otuđenja nekretnina i opreme		-	(291)
Dividende od ulaganja	6	(161)	(1.200)
Rashod od otpisa potraživanja	7	1.568	86
Dobit od prodaje preuzete imovine	6	(2.267)	(1.279)
Dobit od prodaje i otuđenja imovine raspoložive za prodaju	6	(17.775)	(2.875)
<b>Rezultat poslovanja prije promjena na poslovnim sredstvima i obvezama</b>		<b>25.497</b>	<b>12.546</b>
<b>Promjene na poslovnim sredstvima i obvezama</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) obveza prema drugim bankama		275	(528)
Neto povećanje obveza prema klijentima		108.546	56.401
Neto (povećanje)/smanjenje/ potraživanja od drugih banaka		(772)	3.000
Neto (povećanje) novca i sredstava kod HNB		(22.603)	(10.228)
Neto smanjenje danih kredita i potraživanja		66.590	7.514
(Povećanje)/smanjenje ostalih sredstava		(1.968)	11.425
Neto (povećanje)/smanjenje ulaganja koja se drže do dospelosti		(101.286)	11.333
(Smanjenje)/povećanje ostalih obveza		(2.870)	507
Smanjenje zamrznute štednje		(2.430)	(5.764)
Plaćeni porez		(136)	(3.469)
<b>NETO NOVAC OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA</b>		<b>68.843</b>	<b>82.737</b>
<b>NOVČANI TOK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Dividende od ulaganja	6	161	1.200
Nabava nekretnina i opreme		(8.459)	(6.223)
Prodaja nekretnina i opreme		-	486
Prodaja preuzete imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja		2.200	-
Kupnja imovine raspoložive za prodaju		-	(22.193)
Prodaja imovine raspoložive za prodaju		41.725	6.462
<b>NETO NOVAC OSTVAREN/(KORIŠTEN) U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA</b>		<b>35.627</b>	<b>(20.268)</b>
<b>NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
<b>Prodaja vlastitih dionica</b>		-	4.630
Neto smanjenje ostalih pozajmljenih sredstava	22	(32.209)	(58.186)
Kupnja trezorskih dionica		-	(1.640)
<b>NETO NOVAC (KORIŠTEN) U FINANCIJSKIM AKTIVNOSTIMA</b>		<b>(32.209)</b>	<b>(55.196)</b>
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		65.261	7.273
Novac i novčani ekvivalenti 1. siječnja		284.892	277.619
<b>Novac i novčani ekvivalenti 31. prosinca</b>	29	<b>350.153</b>	<b>284.892</b>

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**Bilješke uz financijske izvještaje  
za godinu koja je završila 31. 12. 2005.**  
*(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 2005.		31. prosinca 2004.	
	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	5.742	7,89	5.724	7,89
HVB Splitska banka - skrbnički račun	5.700	7,83	4.672	6,42
Vinoplod Vinarija d.d., Šibenik	3.582	4,92	3.582	4,92
Ugo oprema i gradnja d.o.o.	3.582	4,92	-	-
Importanne d.o.o. Zagreb	3.500	4,80	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
Rivijera d.d., Šibenik	2.180	2,98	2.180	3,00
TLM d.d., Šibenik	2.172	2,98	2.172	2,98
PBZ d.d./Kapitalni Fond d.d. Z.I.F.	2.018	2,77	-	-
Jolly JBS d.d., Šibenik	2.004	2,75	1.542	2,12
Zagreb montaža d.o.o.	2.000	2,74	-	-
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
HEP d.d., Zagreb	-	-	1.536	2,11
HFP	1.536	2,11	-	-
Mali dioničari	22.254	30,61	26.080	35,82
<b>Ukupno</b>	<b>72.800</b>	<b>100,00</b>	<b>72.800</b>	<b>100,00</b>

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.

## 2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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

### Osnove prikaza

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja ("MSFI"), koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde. 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 umanjenje vrijednosti.

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

Banka vodi svoje poslovne knjige i sastavlja svoje statutarne financijske izvještaje u skladu s propisima i odlukama Hrvatske narodne banke (skraćeno: "HNB"). Priloženi financijski izvještaji sastavljeni su na temelju računovodstvenih evidencija Banke i uključuju odgovarajuća usklađenja i reklasifikacije koje su potrebne u svrhu istinitog i objektivnog prikaza u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

Financijski izvještaji prezentirani su u tisućama hrvatskih kuna, budući da je hrvatska kuna funkcijska valuta Banke.

### Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja

U tekućoj godini Banka je usvojila sve nove i izmijenjene standarde i tumačenja koje je izdao Odbor za međunarodne računovodstvene standarde a koji su relevantni za njezino poslovanje i na snazi su za obračunska razdoblja koja su započela 1. siječnja 2005. godine. Usvajanjem novih i izmijenjenih standarda i tumačenja došlo je do promjena računovodstvenih politika Banke u niže navedenim područjima a koje su utjecale na iznose iskazane za tekuću ili prethodne godine:

- Izmijenjeni MRS 39 financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje.

Na dan odobrenja ovih financijskih izvješća bili su izdani sljedeći standardi koji tada još nisu bili na snazi:

1. MSFI 6 – Istraživanje i procjena mineralnih resursa
2. Tumačenje Odbora za tumačenje međunarodnih računovodstvenih standarda (u daljnjem tekstu pod izvornim nazivom "IFRIC") 3 – Emisijska prava
3. IFRIC 4 – Određivanje da li neki sporazum sadrži najam
4. IFRIC 5 – Pravo na udjele temeljem sudjelovanja u fondovima za razgradnju, obnovu i ekološku sanaciju

Uprava Banke predviđa da usvajanje spomenutih standarda i tumačenja u budućim razdobljima neće značajno utjecati na financijska izvješća Banke.

**MRS 39 (izmijenjen) "Financijski instrumenti: mjerenje i priznavanje"***Promjena u portfelju zajmova i potraživanja koje je kreirala Banka*

Sukladno promjenama koje donosi izmijenjeni MRS 39, zajmovi i potraživanja koje je kreirala Banka zamijenjeni su stavkom "Dani krediti i potraživanja". Prema izmijenjenoj definiciji, Banci je dopušteno da u dane kredite i potraživanja svrsta kupljene kredite koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Ova promjena nije utjecala na financijske izvještaje za godine 2004. i 2005.

*Priznavanje dobiti i gubitaka po imovini raspoloživoj za prodaju*

Promjena koja se odnosi na izmijenjeni MRS 39 sastoji se u tome da je Banka ranije mogla birati da li da promjene fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju iskaže u računu dobiti i gubitka ili u glavnici. Izmijenjeni MRS- 39 ukinuo je mogućnost izbora, te se sve promjene fer vrijednosti na imovini iz ovoga portfelja obvezno iskazuju kroz glavnici.

Banka je ranije primijenila MRS-a 39 (izmijenjeni) i prepravila financijske izvještaje u prethodnoj godini.

**Ključni izvori neizvjesnosti procjene**

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 izvodi pretpostavke koje utječu na iskazane iznose imovine i obveza te objavu nepredviđene imovine i nepredviđenih obveza na datum financijskih izvještaja, kao i na iskazane prihode i rashode tijekom izvještajnog razdoblja. Procjene se temelje na informacijama koje su bile dostupne na datum sastavljanja financijskih izvještaja, te se stvarni iznosi mogu razlikovati od procijenjenih.

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

Banka kontinuirano procjenjuje nadoknativi iznos kredita i potraživanja kao i vrijeme naplate na temelju čega računa sadašnju vrijednost tako procijenjenih budućih novčanih tokova. Budući da se pretpostavljeni iznosi naplate i vrijeme naplate temelje na pretpostavkama faktora koje Banka nema pod kontrolom (trajanje sudskih procesa, prodajna cijena sredstava osiguranja, buduće poslovanje klijenata...) iznos ukupnih stvarnih gubitaka može se značajno razlikovati od procijenjenih.

**Prihodi i rashodi od kamata**

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

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

**Prihodi od naknada i provizija**

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

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

**Neto prihod od trgovanja**

Neto prihod od trgovanja uključuje dobitke i gubitke s osnove trgovanja stranim valutama i prodaje.

**Oporezivanje**

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

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

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

**Oporezivanje (nastavak)**

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

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

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

**Novac i novčani ekvivalenti**

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

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

**Financijska imovina i financijske obveze**

Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji Banke. Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u portfelje "u posjedu do dospijeca", "raspoložive za prodaju" ili "dani krediti i potraživanja". Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvješćima.

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

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

**Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)***Ulaganja u posjedu do dospijea*

Ulaganja u posjedu do dospijea je nederivacijska financijska imovina s fiksnim iznosima plaćanja ili plaćanjima koja se mogu utvrditi te s fiksnim rokovima dospijea a koje Banka namjerava i sposobna je držati do dospijea. U njih se ubrajaju i mjenice i dužnički vrijednosni papiri. Ulaganja u posjedu do dospijea iskazuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za eventualan ispravak vrijednosti zbog umanjenja.

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

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

*Imovina raspoloživa za prodaju*

Imovina raspoloživa za prodaju obuhvaća onu nederivacijsku financijsku imovinu koja je označena kao raspoloživa za prodaju ili nije svrstana niti u (a) dane kredite i potraživanja ili (b) ulaganja u posjedu do dospijea.

U ovoj kategoriji nalaze se glavnični i dužnički vrijednosni papiri. Financijska imovina raspoloživa za prodaju se, nakon početnog priznavanja, ponovno mjeri po fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena ili iznosa koji su izvedeni iz modela novčanih tijekova. Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost nekotiranih glavničnih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog toka pročišćenog na način da odražava specifične okolnosti vezane uz izdavatelja.

**Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)**

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

Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi glavničnih instrumenata u portfelju raspoloživi za prodaju ne poništavaju se kasnije kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi dužničkih instrumenata iz portfelja raspoloživi za prodaju kasnije se poništavaju ako se povećanje fer vrijednosti instrumenta može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitaka od umanjenja.

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

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

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

*Dani krediti i potraživanja*

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

Zajmovi i potraživanja mjere se početno po trošku i kasnije po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Banka ne obračunava naknade za odobravanje kredita. Naknade za odobrene kredite se obračunavaju i naplaćuju mjesečno.

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

**Financijska imovina i financijske obveze (nastavak)**

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

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

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

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

**Troškovi mirovinskih naknada**

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

**Derivacijski financijski instrumenti**

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.

**Ugovori o prodaji i reotkupu**

Vrijednosnice prodane u repo poslovima prikazane su u financijskim izvještajima kao ulaganja raspoloživa za prodaju, ulaganja u posjedu do dospjeća, a obveza je prikazana u okviru obveza prema bankama, obveza prema klijentima ili ostalih pozajmljenih sredstava.

**Ugovori o prodaji i reotkupu(nastavak)**

Vrijednosnice kupljene u repo poslovima se iskazuju kao kredit bankama ili klijentima. Razlika između cijene kupnje i cijene ponovne kupnje (reotkupa) tretira se kao kamata i priznaje se tijekom perioda repo posla primjenom metode stvarnog prinosa.

**Nekretnine i oprema**

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

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

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
Zgrade	33 godina	33 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

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

### Preračunavanje stranih valuta

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

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

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati sredstvo primjenom valutnog tečaja povoljnijeg za Banku u odnosu na tečaj koji je važeći na dan bilance. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze istu opciju ima druga strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu u Republici Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu za razdoblja dulja od 6 mjeseci nisu na raspolaganju. Tako Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan bilance ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši (bilješka 25).

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

31. prosinca 2005.	1 EUR = 7,38 kn	1 USD = 6,23 kn
31. prosinca 2004.	1 EUR = 7,67 kn	1 USD = 5,64 kn

### Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

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

### Rezerviranja

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

**Poslovi u ime i za račun**

Banka upravlja imovinom pravnih osoba i građana u svhu čega naplaćuje naknadu. Kako ti iznosi ne predstavljaju imovinu Banke, oni su isključeni iz pripadajuće bilance (bilješka 30).

**Dionički kapital i trezorske dionice**

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

Kada Banka kupi dionički kapital Banke ili stekne 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.

**Reklasifikacija**

Određeni iznosi iz financijskih izvještaja za prethodnu godinu reklasificirani su da bi bili u skladu s prikazom tekuće godine.

**Regulatorno okružje**

Banka podliježe regulativi Hrvatske narodne banke, kojom se propisuju limiti i druga ograničenja vezana za minimalnu razinu adekvatnosti kapitala, klasifikaciju zajmova i izvanbilančnih preuzetih obveza te utvrđivanje rezerviranja za kreditni rizik, kamatni rizik i valutni rizik, rizik likvidnosti i deviznu poziciju. Banka je na kraju godine u bitnome udovoljavala svim regulatornim zahtjevima.

**3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA**

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
<b>Prihodi od kamata</b>		
Novac i kratkoročna sredstva	6.499	5.346
Zajmovi i predujmovi klijentima		
- poduzećima	51.378	56.743
- građanima	15.815	18.333
Javni sektor	830	967
Obveznice stranih vlada	1.723	799
Ulaganja koja se drže do dospijeca	2.175	437
Ostalo	700	-
Naplaćena suspendirana kamata	10.961	737
	<b>90.081</b>	<b>83.362</b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
Ostali deponenti	41.167	39.761
Banke	3.706	6.247
Zamrznuta štednja	-	167
Ostali	310	139
	<b>45.183</b>	<b>46.314</b>
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>44.898</b>	<b>37.048</b>

**4. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
<b>Prihodi</b>		
Poduzeća	13.532	10.418
Građani	5.850	5.703
Ostali	80	250
	<b>19.462</b>	<b>16.371</b>
<b>Rashodi</b>		
Poduzeća	7.704	7.931
Banke	2.356	1.140
Ostali	473	386
	<b>10.533</b>	<b>9.457</b>
<b>Neto prihod od naknada</b>	<b>8.929</b>	<b>6.914</b>

**5. NETO DOBIT IZ FINANCIJSKOG POSLOVANJA**

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
Neto dobit od kupoprodaje deviza	13.617	9.066
Tečajne razlike neto	2.804	2.929
	<b>16.421</b>	<b>11.995</b>

**6. OSTALI PRIHODI IZ REDOVITOG POSLOVANJA**

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
Dobit od prodaje i otuđenja imovine raspoložive za prodaju	17.775	2.875
Dobit od prodaje preuzete imovine	2.267	1.279
Prihod od najma poslovnog prostora	165	61
Prihodi od dividendi	161	1.200
Prihod od naknade štete od osiguranja	33	43
Višak osnovnih sredstava po inventuri	-	955
Ostalo	1.395	616
	<b>21.796</b>	<b>7.029</b>

**7. OSTALI RASHODI IZ REDOVITOG POSLOVANJA**

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
Troškovi zaposlenika (bilješka 8)	20.571	20.866
Materijalni troškovi i usluge	13.299	12.161
Premije osiguranja štednih uloga	3.216	4.101
Amortizacija (bilješka 18)	3.720	3.788
Promidžba i marketing	2.514	2.152
Troškovi administracije	2.838	2.819
Indirektni porez	1.245	543
Otpisana potraživanja	1.568	86
Ostali rashodi	2.661	1.198
	<b>51.632</b>	<b>47.714</b>

**8. TROŠKOVI ZAPOSLENIKA**

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
Bruto plaće	15.859	14.934
- <i>neto plaće</i>	<i>11.238</i>	<i>10.633</i>
- <i>doprinosi iz plaća</i>	<i>3.100</i>	<i>3.027</i>
- <i>porezi i privrezi iz plaća</i>	<i>1.521</i>	<i>1.274</i>
Doprinosi na plaće	2.728	2.569
Ostale isplate zaposlenicima	1.984	3.363
	<b>20.571</b>	<b>20.866</b>

Banka je tijekom godine imala prosječno 223 zaposlenih (2004.: 227).

**9. ISPRAVAK VRIJEDNOSTI**

	<b>Bilješke</b>	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
Novac i kratkoročna sredstva	12	(6)	1
Zajmovi i predujmovi klijentima	14(a)	18.455	3.885
Ostala sredstva	16	1	3
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	23(b)	(303)	(30)
		<b>18.147</b>	<b>3.859</b>

**10. POREZ**

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

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
<b>Dobit prije poreza</b>	<b>22.265</b>	<b>11.413</b>
Teoretski iznos poreza na dobit obračunat po primjenjivoj poreznoj stopi (20% za 2005. godinu i 20% za 2004. godinu)	4.453	2.283
Porezni učinak na dobitke od udjela i dividendi	(32)	(1.651)
Porezni učinak na porezno nepriznate rashode	80	74
Porezni učinak na porezno nepriznate prihode	(76)	(28)
Trošak poreza na dobit iz računa dobiti i gubitka	<b>4.425</b>	<b>678</b>

## 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 36.145 (2004: 34.829).

## 12. NOVAC I SREDSTVA NA RAČUNU KOD HNB

	2005.	2004.
Žiro računi	30.394	45.172
Novac u blagajni	29.261	30.663
Tekući računi i iznosi na poziv kod inozemnih banaka	24.027	15.245
Tekući računi i iznosi na poziv kod domaćih banaka	4.615	1.135
Stavke u postupku naplate	379	392
Sredstva uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 29)	88.676	92.607
Umanjenje vrijednosti – posebni kreditni gubici	(153)	(159)
	<b>88.523</b>	<b>92.448</b>
Obvezna rezerva kod HNB	156.367	133.764
	<b>244.890</b>	<b>226.212</b>

Potraživanja od HNB predstavljaju obveznu rezervu u kunama i devizama, obračunanu po stopi od 18% na kunske i devizne depozite, te devizne kredite. Banka je na dan 31. prosinca 2005. godine bila dužna držati najmanje 70% 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

	2005.	2004.
Kratkoročni plasmani drugim bankama registriranim u:		
- zemlji	3.898	19
- zemljama OECD-a	258.351	188.266
Zajmovi i predujmovi drugim bankama	-	4.000
	<b>262.249</b>	<b>192.285</b>

**14. DANI KREDITI I POTRAŽIVANJA****Analiza po vrstama korisnika:**

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
Građani	201.146	182.620
Privatna poduzeća	646.615	663.640
Poduzeća pretežno u državnom vlasništvu	38.703	129.543
Lokalna tijela vlasti i javne institucije	81	13.259
Ukupno krediti	886.545	989.062
Manje: Ispravak uslijed umanjenja vrijednosti	(69.044)	(51.110)
	<b>817.501</b>	<b>937.952</b>

**(a) Promjene na ispravcima za umanjenje vrijednosti:**

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
	<b>Posebni</b>	<b>Posebni</b>
Stanje 1. siječnja	51.110	47.231
Naplaćena i oslobođena umanjenja (bilješka 9)	(67.722)	(7.419)
Nova umanjenja vrijednosti (bilješka 9)	86.177	11.304
Otpisi	(521)	(6)
Stanje 31. prosinca	<b>69.044</b>	<b>51.110</b>

Na dan 31. prosinca 2005. godine iznos glavnice danih kredita i potraživanja klijentima koji ne donose prihode i po kojima se ne obračunava kamata bio je 117.906 tisuća kuna (2004.: 80.226 tisuća kuna). Nepriznate kamate koje se odnose na takve zajmove iznose 48.327 tisuće kuna (2004.: 60.276 tisuća kuna). Nenaplaćena kamata obračunana na umanjene vrijednosti zajmova (pogoršani zajmovi) iznosi 4.841 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2005. godine (2004.: 2.224 tisuće kuna).

**(b) Koncentracija kreditnog rizika po industrijskim granama:**

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
Poljoprivreda i ribarstvo	12.892	13.197
Turizam	108.619	189.942
Proizvodnja	284.686	262.375
Graditeljstvo	58.695	56.312
Komercijalni i financijski sektor	134.189	151.051
Prijevoz, skladištenje i veze	16.029	41.325
Usluge	59.861	41.338
Građani	201.146	182.620
Ostalo	10.428	50.902
	886.545	989.062
Manje: Ispravak uslijed umanjenja vrijednosti	(69.044)	(51.110)
	<b>817.501</b>	<b>937.952</b>

**15. ULAGANJA U POSJEDU DO DOSPIJEĆA**

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
Mjenice poduzeća	45.000	-
Obveznice Vlada zemalja EU	61.983	-
Potraživanja po javnom dugu	-	5.697
	<b>106.983</b>	<b>5.697</b>

**a) Mjenice poduzeća**

Mjenice su izdane od trgovačkog društva Konzum d.d., Zagreb s rokom dospijeca tijekom 2006. godine uz eskontnu stopu od 8%

**b) Obveznice Vlada zemalja EU**

Obveznice Vlada zemalja Europske unije sastoje se od:

Zemlja	Datum izdavanja	Datum dospijeca	Kamatna stopa %	Dospijecé kupona	Nominalna vrijednost	Valuta	Ponudena cijena %
Nizozemska	15. siječnja 96	15. siječnja 06	6	godišnje	2 milijuna	EUR	100,57
Njemačka	05. siječnja 96	05. siječnja 06	6	godišnje	2 milijuna	EUR	100,56
Austrija	09. veljače 96	09. veljače 06	6,13	godišnje	2 milijuna	EUR	100,57
Francuska	12. ožujka 04	12. ožujka 06	2,25	godišnje	2 milijuna	EUR	118,55

Sve obveznice kotiraju na deviznom tržištu vrijednosnih papira. Obveznice stranih država u iznosu od 30.000 tisuća kuna su založeni su za repo kredit Zagrebačke banke d.d., Zagreb (bilješka 22).

**16. OSTALA SREDSTVA**

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
Materijalna imovina stečena za nenaplaćena potraživanja	107.332	36.153
Potraživanje od kupaca za prodanu imovinu koja je bila kolateral	8.464	-
Eskont čekova	5.621	5.152
Budući trošak najamnine	3.764	4.214
Potraživanja za naknade	1.217	1.040
Potraživanje za više plaćeni porez na dobit	-	1.067
Ostala potraživanja	1.331	2.233
	<b>127.729</b>	<b>49.859</b>
Umanjenja vrijednosti	(4)	(3)
	<b>127.725</b>	<b>49.856</b>

**a) Materijalna imovina stečena za nenaplaćena potraživanja**

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

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
Zemljišta i građevinskih objekata	107.332	36.153
	<b>107.332</b>	<b>36.153</b>
Promjene na imovini stečenoj za nenaplaćena potraživanja:		
<b>Nabavna vrijednost</b>		
- Stanje 1. siječnja	63.682	95.099
- Povećanja	86.685	2.605
- Smanjenja	(15.506)	(34.022)
- Stanje 31. prosinca	<b>134.861</b>	<b>63.682</b>
<b>Umanjenje vrijednosti</b>		
- Stanje 1. siječnja	(27.529)	(27.529)
- Stanje 31. prosinca	<b>(27.529)</b>	<b>(27.529)</b>
	<b>107.332</b>	<b>36.153</b>

Banka je tijekom 2005. godine iskazala dobit od prodaje imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u iznosu od 2.267 tisuća kuna (2004.: 1.279 tisuća kuna).

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

**16. OSTALA SREDSTVA (nastavak)**

Promjene na umanjenju vrijednosti na ostalim sredstvima su sljedeće:

	2005.	2004.
Stanje 1. siječnja	3	101
Nova umanjenja (bilješka 9)	1	3
Otpis	-	(101)
Stanje 31. prosinca	<u>4</u>	<u>3</u>

**17. IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU**

	2005.	2004.
Vlasničke vrijednosnice	40.157	99.140
Dužničke vrijednosnice	11.203	31.625
	<u>51.360</u>	<u>130.765</u>

**(a) Vlasničke vrijednosnice**

	2005.	2004.
Vlasničke vrijednosnice po trošku ulaganja		
– nekotirane	66.261	160.663
Umanjenje vrijednosti	(26.104)	(61.523)
Ukupno ulaganja raspoloživa za prodaju	<u>40.157</u>	<u>99.140</u>

Ulaganja u ostala društva su sa sljedećim učešćem:

	Djelatnost	Zemlja porijekla	Postotak udjela %	
			2005.	2004.
<b>Ostala društva</b>				
Autotransport d.d., Šibenik	Prijevoz	Hrvatska	19,98	19,98
Solaris d.d., Šibenik	<b>Turizam</b>	Hrvatska	14,61	37,69
Jadrankamen d.o.o.	Prerađ.ind.	Hrvatska	14,59	-
Vinoplod – Vinarija d.d., Šibenik	Preh.ind.	Hrvatska	7,45	7,45
Vodičanka d.d., Vodice	Turizam	Hrvatska	5,04	17,90
Rastovac d.d., Tisno	Turizam	Hrvatska	2,87	2,87
Hrok d.o.o.	Ost.posl.dj.	Hrvatska	1,00	-
Regina d.o.o. Šibenik	<b>Turizam</b>	Hrvatska	-	90,00

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

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
Vladine obveznice za restrukturiranje	11.203	11.040
Inozemne državne obveznice	-	20.585
	<b>11.203</b>	<b>31.625</b>

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 dospijeva na naplatu krajem razdoblja, odnosno 2011. godine. Na obveznice se obračunava kamata u visini 5% godišnje.

**18. NEKRETNINE I OPREMA**

	Zemljište i zgrade	Namještaj	Motorna vozila	Računalna oprema	Ostala oprema	Investicije u tijeku	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>							
Stanje 31. prosinca 2004.	28.256	5.436	1.412	9.848	5.963	4.353	55.268
Povećanja	3.502	391	339	1.765	43	2.419	8.459
Smanjenja	-	(3.371)	(310)	(5.249)	(474)	-	(9.404)
<b>Stanje 31. prosinca 2005.</b>	<b>31.758</b>	<b>2.456</b>	<b>1.441</b>	<b>6.364</b>	<b>5.532</b>	<b>6.772</b>	<b>54.323</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>							
Stanje 31. prosinca 2004.	11.299	3.952	800	6.846	1.424	-	24.321
Trošak amortizacije 2005.	863	781	260	1.457	359	-	3.720
Smanjenja	-	(3.371)	(310)	(5.249)	(474)	-	(9.404)
<b>Stanje 31. prosinca 2005.</b>	<b>12.162</b>	<b>1.362</b>	<b>750</b>	<b>3.054</b>	<b>1.309</b>	<b>-</b>	<b>18.637</b>
<b>Neto knjigovodstveno stanje</b>							
31. prosinca 2005.	19.596	1.094	691	3.310	4.223	6.772	35.686
31. prosinca 2004.	16.957	1.484	612	3.002	4.539	4.353	30.947

**19. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA**

	2005.	2004.
<b>Poduzeća i ostale organizacije</b>		
- sredstva na tekućim računima i depoziti po viđenju	84.704	72.949
- oročeni depoziti	38.978	30.607
Ograničeni depoziti	20.307	2.661
<b>Građani</b>		
- sredstva na tekućim računima i depoziti po viđenju	391.875	374.797
- oročeni depoziti	794.825	741.129
	<b>1.330.689</b>	<b>1.222.143</b>

**20. ZAMRZNUTA ŠTEDNJA**

Kretanja na zamrznutoj štednji bila su slijedeća:

	2005.	2004.
Stanje 1. siječnja	2.430	8.194
Kamate	-	185
Tečajne razlike	-	(168)
Isplate	(2.430)	(5.781)
	<u>-</u>	<u>2.430</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).

**21. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA**

	2005.	2004.
Domaće pozajmice		
- HBOR	83.570	153.260
- Poslovne banke	30.000	-
Pozajmice lokalne samouprave	10.356	10.356
Građani	511	-
	<u>124.437</u>	<u>163.616</u>

**(a) Obveze prema HBOR-u**

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2005. godine iznosila je 83.570 tisuća kuna (2004.: 153.260 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 3% (2004: 4%).

**(b) Obveze prema poslovnim bankama**

Obveze prema poslovnim bankama na dan 31. prosinca 2005. godine u iznosu od 30.000 tisuća kuna odnosile su se na dva repo kredita za potrebe dnevne likvidnosti od Zagrebačke banke d.d., Zagreb; (1) u iznosu od 15.000 tisuća kuna uz kamatnu stopu od 4,5% godišnje, (2) te u iznosu od 15.000 tisuća kuna uz kamatnu stopu od 4,7% s krajnjim rokom povrata za oba kredita 11. siječnja 2006. godine.

**(c) Pozajmice lokalne samouprave**

Pozajmica lokalne samouprave se odnosi na pozajmicu od Županije Šibensko-Kninske u iznosu od 10.356 tisuća kuna (2004.: 10.356 tisuća kuna) s krajnjim rokom povrata u 2015, uz kamatnu stopu od 3,5% godišnje.

**22. REZERVIRANJA****Promjene na rezerviranjima**

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
Stanje 1. siječnja	818	848
Povećanje rezerviranja (bilješka 9)	1.635	-
Smanjenje rezerviranja (bilješka 9)	(1.938)	(30)
	<u>515</u>	<u>818</u>

**23. OSTALE OBVEZE**

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
Obveze za poreze na dobit	3.494	-
Obveze prema dobavljačima	1.788	1.400
Obveze za neto plaće	869	826
Obveze za poreze i doprinose	644	569
Obveze za dividendu	30	30
Obveze za otpremninama bivšim djelatnicima banke	-	1.642
Ostale obveze	1.639	1.375
	<u>8.464</u>	<u>5.842</u>

**24. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE**

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

	<b>2005.</b>	<b>2004.</b>
Garancije i odobreni akreditivi	24.140	70.324
Preuzete kreditne obveze	130.639	42.111
	<u>154.779</u>	<u>112.435</u>
Umanjeno za rezerviranja (bilješka 23)	(515)	(818)
	<u>154.264</u>	<u>111.617</u>

**24. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (nastavak)**

Banka koristi derivate kako su navedeni u tabeli dolje.

	2005.				2004.			
	Ugovoreni/zamišljeni iznos		Fer vrijednost		Ugovoreni/zamišljeni iznos		Fer vrijednost	
	Sredstva	Obveze	Sredstva	Obveze	Sredstva	Obveze	Sredstva	Obveze
Ugrađeni derivati	26.982	29.773	23	38	114.111	115.805	4.210	4.448
	<b>26.982</b>	<b>29.773</b>	<b>23</b>	<b>38</b>	<b>114.111</b>	<b>115.805</b>	<b>4.210</b>	<b>4.448</b>

Gore su prikazane pojedinosti o ugovorenim/zamišljenim iznosima i fer vrijednosti bančnih financijskih instrumenata (ugrađeni derivati) nedospjelih na kraju godine. Ti iznosi su obračunati temeljem tečaja na kraju godine obzirom da dugoročni tečajevi nisu poznati.

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.

**(b) Sudski sporovi**

Na dan 31. prosinca 2005. 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.

**(c) 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:

	2005.	2004.
Do 1 godine	357	288
Od 1 do 5 godina	723	660
Preko 5 godina	2.026	1.584
	<b>3.106</b>	<b>2.532</b>

**25. REDOVITE DIONICE, KAPITALNI DOBITAK I TREZORSKE DIONICE**

	Broj izdanih dionica	Redovite dionice	Premije na izdane dionice	Trezorske dionice	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja 2004.</b>	<b>36.400</b>	<b>72.800</b>	<b>541</b>	<b>(2.990)</b>	<b>70.351</b>
Prodaja vlastitih dionica	-	-	-	2.990	2.990
<b>Stanje 31. prosinca 2004.</b>	<b>36.400</b>	<b>72.800</b>	<b>541</b>	<b>-</b>	<b>73.341</b>
Otkup vlastitih dionica	-	-	-	3.260	3.260
Prodaja vlastitih dionica	-	-	-	(3.260)	(3.260)
<b>Stanje 31. prosinca 2005.</b>	<b>36.400</b>	<b>72.800</b>	<b>541</b>	<b>-</b>	<b>73.341</b>

Ukupan broj redovitih dionica na kraju godine je 36.400 (2004.: 36.400) svaka nominalne vrijednosti 2.000 kuna (2004.: 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 2005. godine nije bilo trezorskih dionica (2004.: 0 dionica).

**26. ZADRŽANA DOBIT**

Za 2005. godinu Banka je ostvarila neto dobit u iznosu od 17.840 tisuća kuna koja će se rasporediti sukladno odluci Skupštine Banke (2004. prepravljeno na 10.735 tisuća kuna). Na godišnjoj Skupštini Banke održanoj 10. lipnja 2005. godine prihvaćen je prijedlog Uprave i donesena Odluka o usmjeravanju neto dobiti za 2004. godinu u iznosu od 10.735 tisuća kuna u rezerve Banke.

**27. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI**

	2005.	2004.
Novac i sredstva na tekućim računima kod banaka (bilješka 12)	88.676	92.607
Potraživanja od drugih banaka do 3 mjeseca	261.477	192.285
	<b>350.153</b>	<b>284.892</b>

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

	2005.	2004.
HBOR	18.667	18.156
Poduzeća	877	2.177
Građani	8.651	8.562
	<b>28.195</b>	<b>28.895</b>

## 29. 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 22.897 tisuća kuna i potencijalnih i preuzetih obveza 50 tisuća kuna dok su u 2004. godini bruto krediti iznosili 108.778 tisuća kuna, a potencijale obveze 6.049 tisuća kuna. Nije bilo kredita danih pod uvjetima ispod raspoloživih na međubankarskom tržištu .

	Kredit	Prihodi od kamata i provizija	Rashodi od kamata i naknada	Potencijalne i preuzete obveze
Dioničari iznad 5%	2.509	86	338	-
Uprava i Nadzorni odbor	20.388	947	57	50
	<b>22.897</b>	<b>1.033</b>	<b>395</b>	<b>50</b>

### 30. KREDITNI RIZIK

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da podmiri iznose obveza u cijelosti po dospelju. 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 kreditiranjem, po nepovučenim odobrenim zajmovima, neiskorištenim prekoračenjima i odobrenim prekoračenjima.** Osnovna svrha obveza za kreditiranjem je osigurati raspoloživost sredstava na zahtjev klijenta. Obveze za kreditiranjem predstavljaju neiskorišteni dio odobrenih zajmova, garancija ili standby akreditiva. Obveze Banke za kreditiranjem predstavljaju preuzete obveze po zajmovima ili jamstvima, neiskorištena i odobrena prekoračenja. Obveze za kreditiranjem ili temeljem jamstava koje je izdala Banka a koje su vezane uz određene kriterije kreditiranja kojima klijenti trebaju udovoljavati (uključivši uvjet da ne dođe do pogoršanja solventnosti klijenta) predstavljaju opozive obveze. Neopozive obveze postoje po osnovi odobrenih prekoračenja jer su one proizašle na temelju uvjeta koji su utvrđeni ugovorima o kreditu.

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

	<b>2005.</b>			<b>2004.</b>		
	<b>Sredstva</b>	<b>Obveze</b>	<b>Izvanbilančne stavke</b>	<b>Sredstva</b>	<b>Obveze</b>	<b>Izvanbilančne stavke</b>
<b>Zemljopisna regija:</b>						
Hrvatska	1.260.669	1.645.291	154.264	1.351.010	1.557.293	111.617
Bivša Jugoslavija	6.750	1.103	-	2.023	829	-
OECD	378.975	-	-	220.681	15.592	-
	<b>1.646.394</b>	<b>1.646.394</b>	<b>154.264</b>	<b>1.573.714</b>	<b>1.573.714</b>	<b>111.617</b>
<b>Gospodarski sektor:</b>						
Vlada	197.996	-	-	209.789	-	-
Trgovina i usluge	231.259	44.786	8.235	182.569	25.976	19.167
Industrija i graditeljstvo	263.682	24.360	12.950	325.386	32.842	30.025
Financije	291.411	122.412	-	229.393	153.547	-
Turizam	112.961	10.461	12	279.915	3.555	18.499
Poljoprivreda i ribarstvo	11.536	240	-	10.751	101	-
Gradani	174.984	1.185.570	130.778	157.630	1.116.582	42.631
Ostalo	362.565	258.565	2.289	178.281	241.111	1.295
	<b>1.646.394</b>	<b>1.646.394</b>	<b>154.264</b>	<b>1.573.714</b>	<b>1.573.714</b>	<b>111.617</b>

**31. 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.

	<b>Euro</b>	<b>USD</b>	<b>Ostale valute</b>	<b>Kune</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2005.</b>					
<b>Sredstva</b>					
Novac i sredstva kod HNB	73.002	2.942	15.995	152.951	244.890
Potraživanja od drugih banaka	167.511	91.207	3.531	-	262.249
Dani krediti i potraživanja	99.953	20.088	2.236	695.224	817.501
- valutna klauzula	460.729	-	80.779	(541.508)	-
Ulaganja koja se drže do dospijea	61.943	40	-	45.000	106.983
Ostala imovina	6.006	-	496	121.223	127.725
Ulaganja raspoloživa za prodaju	5	-	-	51.355	51.360
Nekretnine i oprema	-	-	-	35.686	35.686
<b>Ukupno sredstva</b>	<b>869.149</b>	<b>114.277</b>	<b>103.037</b>	<b>559.931</b>	<b>1.646.394</b>
<b>Obveze</b>					
Obveze prema drugim bankama	1.105	-	-	-	1.105
Obveze prema klijentima	845.143	114.817	105.277	265.452	1.330.689
- valutna klauzula	8.306	1.434	-	(9.740)	-
Zamrznuta štednja	-	-	-	-	-
Ostala pozajmljena sredstva	587	-	-	123.850	124.437
- valutna klauzula	8.612	-	-	(8.612)	-
Rezerviranja	-	-	-	515	515
Ostale obveze	39	94	-	8.331	8.464
<b>Ukupno obveze</b>	<b>863.792</b>	<b>116.345</b>	<b>105.277</b>	<b>379.796</b>	<b>1.465.210</b>
<b>Neto bilanca</b>	<b>5.357</b>	<b>(2.068)</b>	<b>(2.240)</b>	<b>180.135</b>	<b>181.184</b>
<b>Izvanbilančne stavke</b>					
-valutna klauzula	3.784	-	-	(3.784)	-
<b>Ukupne izvanbilančne stavke</b>	<b>5.753</b>	<b>258</b>	<b>-</b>	<b>17.614</b>	<b>23.625</b>
<b>Kreditne obveze</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>130.639</b>	<b>130.639</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2004.</b>					
Ukupno sredstva	<b>806.024</b>	<b>95.186</b>	<b>101.122</b>	<b>571.382</b>	<b>1.573.714</b>
Ukupno obveze	<b>808.052</b>	<b>100.324</b>	<b>99.981</b>	<b>387.352</b>	<b>1.395.709</b>
<i>Neto bilanca</i>	<b>(2.028)</b>	<b>(5.138)</b>	<b>1.141</b>	<b>184.030</b>	<b>178.005</b>
<b>Izvanbilančne stavke</b>	<b>41.000</b>	<b>172</b>	<b>-</b>	<b>28.334</b>	<b>69.506</b>
<b>Kreditne obveze</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42.111</b>	<b>42.111</b>

## 32. 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.

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Iznad 1 godine	Neosjetljiva kamata	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2005.</b>						
<b>Imovina</b>						
Novac i sredstva na računu kod HNB	156.281	-	-	-	88.609	244.890
Potraživanja od drugih banaka	261.355	-	772	-	122	262.249
Dani krediti i potraživanja	403.946	101.581	56.865	247.731	7.378	817.501
Ulaganja u posjedu do dospijea	29.515	44.564	30.000	-	2.904	106.983
Ostala imovina	-	-	-	-	127.725	127.725
Ulaganja raspoloživa za prodaju	-	-	-	11.043	40.317	51.360
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	35.686	35.686
<b>Ukupna imovina</b>	<b>851.097</b>	<b>146.145</b>	<b>87.637</b>	<b>258.774</b>	<b>302.741</b>	<b>1.646.394</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	-	-	-	-	1.105	1.105
Obveze prema klijentima	794.793	89.100	179.876	215.688	51.232	1.330.689
Zamrznuta štednja	-	-	-	-	-	-
Ostala pozajmljena sredstva	75.953	35	3.014	41.214	4.176	124.437
Rezerviranja	-	-	-	-	515	515
Ostale obveze	-	-	-	-	8.464	8.464
<b>Ukupne obveze</b>	<b>870.746</b>	<b>89.135</b>	<b>182.890</b>	<b>256.902</b>	<b>65.537</b>	<b>1.465.210</b>
<b>Bilančna neusklađenost</b>	<b>(19.649)</b>	<b>57.010</b>	<b>(95.253)</b>	<b>1.872</b>	<b>237.204</b>	<b>181.184</b>

**32. KAMATNI RIZIK (nastavak)**

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

	%			
	Euro	USD	Ostalo	Kune
<b>Stanje 31. prosinca 2005.</b>				
<b>Sredstva</b>				
Novac i sredstva kod HNB	1,00-1,50	0	0	0
Potraživanja od drugih banaka	1,50-2,40	2,16-4,30	1,30-1,40	4,50-6,50
Dani krediti i potraživanja	2,00-15,00	6,10-12,60	3,00-12,69	2,5-18,5
Ulaganja u posjedu do dospijeca	2,25-6	-	-	8
Ulaganja raspoloživa za prodaju	-	-	-	5
<b>Obveze</b>				
Obveze prema klijentima	0,40-5,60	0,20-5,00	0,10-2,80	0,00-7,00
Ostala pozajmljena sredstva	0,00-5,00	-	-	0,00-5,00

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

	<b>Do 1 mjeseca</b>	<b>Od 1 do 3 mjeseca</b>	<b>Od 3 mj. do 1 godine</b>	<b>Iznad 1 godine</b>	<b>Neosjetljiva Kamata</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2004.</b>						
<b>Imovina</b>						
Novac i sredstva na računu kod HNB	149.849	-	-	-	76.363	226.212
Potraživanja od drugih banaka	125.205	66.910	-	19	151	192.285
Dani krediti i potraživanja	376.635	64.287	61.249	412.121	23.660	937.952
Ulaganja u posjedu do dospjeća	5.552	-	-	-	145	5.697
Ostala imovina	-	-	-	-	49.856	49.856
Ulaganja raspoloživa za prodaju	-	19.339	-	10.880	100.546	130.765
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	30.947	30.947
<b>Ukupna Imovina</b>	<b>657.241</b>	<b>150.536</b>	<b>61.249</b>	<b>423.020</b>	<b>281.668</b>	<b>1.573.714</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	-	-	-	-	830	830
Obveze prema klijentima	747.662	42.780	204.798	184.818	42.085	1.222.143
Zamrznuta štednja	2.370	-	-	-	60	2.430
Ostala pozajmljena sredstva	1.207	2.409	20.974	134.434	4.622	163.646
Rezerviranja	-	-	-	-	818	818
Ostale obveze	-	-	-	-	5.842	5.842
<b>Ukupne obveze</b>	<b>751.239</b>	<b>45.189</b>	<b>225.772</b>	<b>319.252</b>	<b>54.257</b>	<b>1.395.709</b>
<b>Bilančna neusklađenost</b>	<b>(93.998)</b>	<b>105.347</b>	<b>(164.523)</b>	<b>103.768</b>	<b>227.411</b>	<b>178.005</b>

**32. KAMATNI RIZIK (nastavak)**

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

	%			
	Euro	USD	Ostalo	Kune
<b>Stanje 31. prosinca 2004.</b>				
<b>Sredstva</b>				
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
Dani krediti i potraživanja	1,00 - 17,00	3,00 - 10,99	3,00 - 12,69	2,50 - 17,00
Ulaganja u posjedu do dospjeća	5,00	-	-	-
Ulaganja raspoloživa za prodaju	7,25	-	-	5,00
<b>Obveze</b>				
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

**33. RIZIK LIKVIDNOSTI**

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospijevaju, 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 dospelih sredstava. Uprava utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospijevaju, 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 dospijea:

	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>Od 1 mj. do 3 mj.</b>	<b>Od 3 mj. do 1 god.</b>	<b>Od 1 god. do 5 god.</b>	<b>Preko 5 godina</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2005.</b>						
<b>Sredstva</b>						
Novac i sredstva na računu kod HNB	155.383	20.372	36.752	29.479	2.904	<b>244.890</b>
Potraživanja od drugih banaka	261.477	-	772	-	-	<b>262.249</b>
Zajmovi i predujmovi klijentima	167.125	81.480	113.304	258.724	196.888	<b>817.521</b>
Ulaganja koja se drže do dospijea	31.436	45.547	30.000	-	-	<b>106.983</b>
Ostala sredstva	5.561	13.584	23.845	81.300	3.435	<b>127.725</b>
Imovina raspoloživa za prodaju	-	7.677	7.041	23.287	13.355	<b>51.360</b>
Nekretnine i oprema	-	-	-	8.628	27.058	<b>35.686</b>
<b>Ukupno sredstva</b>	<b>620.982</b>	<b>168.660</b>	<b>211.714</b>	<b>401.418</b>	<b>243.640</b>	<b>1.646.414</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze prema drugim bankama	1.105	-	-	-	-	<b>1.105</b>
Obveze prema klijentima	600.928	179.968	314.463	231.176	4.154	<b>1.330.689</b>
Zamrznuta štednja	-	-	-	-	-	-
Ostala pozajmljena sredstva	32.166	7.114	3.266	55.021	26.870	<b>124.437</b>
Rezerviranja	52	12	437	14	-	<b>515</b>
Ostale obveze	4.970	-	-	-	3.494	<b>8.464</b>
<b>Ukupno obveze</b>	<b>639.221</b>	<b>187.094</b>	<b>318.166</b>	<b>286.211</b>	<b>34.518</b>	<b>1.465.210</b>
<b>Neto neusklađenost likvidnosti</b>	<b>(18.239)</b>	<b>(18.434)</b>	<b>(106.452)</b>	<b>115.207</b>	<b>209.122</b>	<b>181.204</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2004.</b>						
Ukupna sredstva	<b>522.866</b>	<b>148.897</b>	<b>221.119</b>	<b>430.857</b>	<b>249.975</b>	<b>1.573.714</b>
Ukupne obveze	<b>539.595</b>	<b>143.982</b>	<b>341.319</b>	<b>320.030</b>	<b>50.783</b>	<b>1.395.709</b>
<b>Neto neusklađenost likvidnosti</b>	<b>(16.729)</b>	<b>4.915</b>	<b>(120.200)</b>	<b>110.827</b>	<b>199.192</b>	<b>178.005</b>

### **33. RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)**

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospijeca 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.

Dospijeca sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospijecu 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.

### **34. PROCJENA FER VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBVEZA**

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

Prema mišljenju Uprave Banke, fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Banke ne razlikuje se značajno od iznosa iskazanih na dan 31. prosinca 2005. i 31. prosinca 2004.

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

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

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

#### **(b) Potraživanja od drugih banaka**

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

### **34. PROCJENA FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (nastavak)**

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

Fer vrijednost vrijednosnica u posjedu do dospijea izračunavaju se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom važećih stopa na tržištu.

#### **(d) Dani krediti i potraživanja**

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

#### **(e) Obveze prema drugim bankama i klijentima**

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

### **35. ODOBRAVANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA**

Ova financijska izvješća odobrila je Uprava i njihovo izdavanje odobreno je dana 23. ožujka 2006. godine.

Potpisali u ime Uprave :

Direktor direkcije računovodstvenih  
poslova

Vjekoslava Garofulić

Uprava

Ivo Šinko

Predsjednik

## **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

MARIJA TRLAJA, član

MATE ŠARIĆ, član

### **NADZORNI ODBOR BANKE**

Članovi Nadzornog odbora Banke:

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

DUJE STANČIĆ – FIT d.d. 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  
Članovi Uprave: 385-22-242-102  
385-22-242-103

**TELEFAX:** 385-22-331-798385-22-335-881385-22-339-010

**TELEX:** 27-346 JB-ŠBK 27-435 JB-ŠBK

**SWIFT:** JADRHR2X

**e-mail:** [jadranska-banka@si.t-com.hr](mailto:jadranska-banka@si.t-com.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, fax. 442-333

TRIBUNJ, Tribunj, Put Male Gospe 1, tel. 446-992

PIROVAC, Pirovac, Kralja Krešimira IV br. 3A, tel. 466-622

TISNO, Tisno, Zapadna gomilica 3, tel. 438-486

MURTER, Murter, Luke bb, tel. 311-241, 311-243, fax. 311-244

SKRADIN, Skradin, Trg Male Gospe 3, tel. 771-207, fax. 771-208

DRNIŠ, Drniš, Kralja Zvonimira 1, tel. 887-982, fax. 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, 11010 VIENNA	EUR	403-356-961/10
	HYPO - KARTNER LANDESBANK Domgasse 5, Postfach 517, 9020 KLAGENFURT	EUR	00001146955
	ZVEZA BANK, R.Z.Z.O.J. BANK UND REVISIONSVERBAND, REG.GMBH Paulitschgasse 5 – 7, KLAGENFURT	EUR	000-00.040.733
BOSNA I HERCEGOVINA	ZAGREBAČKA BANKA d.d. MOSTAR Ulica kardinala Stepinca bb, MOSTAR	EUR USD GBP	7010-978 7010-840 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 ANTONVENETA Via Verdi 13/15, 35139 PADOVA	EUR	ESTERO-EUR- -00400-01-026103437
	UNICREDITO ITALIANO Piazza Cordusio, MILANO	EUR	995 83412/00

<b>Država</b>	<b>Naziv ino-banke</b>	<b>Valuta</b>	<b>Broj računa</b>
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	900-7010-978-5003/13
		SIT	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	0835-0901453-43-000
		USD	0835-901453-44
	UNION BANK OF SWITZERLAND Bahnhofstrasse 45, 8021 ZÜRICH	CHF	02300000060156050 000L
VELIKA BRITANIJA	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 7th Floor, 135 Bishopsgate LONDON EC2M 3 UR	GBP	160034-10005440