

Izvješće o promjenama glavnice

(u milijunima kuna)

Raspoloživo imateljima glavnice matičnog društva u Grupi

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Pričuve i zadržana dobit	Dobit tekuće godine	Ukupno	Manjinski udjeli	Ukupno glavnica
Grupa							
Stanje 1. siječnja 2004.	1.666	(20)	1.389	695	3.730	60	3.790
Prijenos u pričuve	-	-	695	(695)	-	-	-
(Kupnja)/prodaja trezorskih dionica	-	8	-	-	8	-	8
Isplaćene dividende	-	-	(230)	-	(230)	-	(230)
Kapitalna dobit pri prodaji trezorskih dionica	-	-	21	-	21	-	21
Dobit tekuće godine	-	-	-	735	735	1	736
Ostale promjene	-	-	-	-	-	(39)	(39)
Stanje 31. prosinca 2004.	1.666	(12)	1.875	735	4.264	22	4.286
Prijenos u pričuve	-	-	735	(735)	-	-	-
(Kupnja)/prodaja trezorskih dionica	-	(8)	-	-	(8)	-	(8)
Isplaćene dividende	-	-	(271)	-	(271)	-	(271)
Kapitalna dobit pri prodaji trezorskih dionica	-	-	7	-	7	-	7
Dobit tekuće godine	-	-	-	799	799	2	801
Ostale promjene	-	-	(1)	-	(1)	(2)	(3)
Stanje 31. prosinca 2005.	1.666	(20)	2.345	799	4.790	22	4.812
Banka							
Stanje 1. siječnja 2004.	1.666	(20)	1.134	575	3.355	-	3.355
Pripajanje Riadria banke	-	-	83	-	83	-	83
Prijenos u pričuve	-	-	575	(575)	-	-	-
(Kupnja)/prodaja trezorskih dionica	-	8	-	-	8	-	8
Isplaćene dividende	-	-	(230)	-	(230)	-	(230)
Kapitalna dobit pri prodaji trezorskih dionica	-	-	21	-	21	-	21
Dobit tekuće godine	-	-	-	678	678	-	678
Stanje 31. prosinca 2004.	1.666	(12)	1.583	678	3.915	-	3.915
Pripajanje Laguna banke	-	-	40	-	40	-	40
Prijenos u pričuve	-	-	678	(678)	-	-	-
(Kupnja)/prodaja trezorskih dionica	-	(8)	-	-	(8)	-	(8)
Isplaćene dividende	-	-	(271)	-	(271)	-	(271)
Kapitalna dobit pri prodaji trezorskih dionica	-	-	7	-	7	-	7
Dobit tekuće godine	-	-	-	752	752	-	752
Stanje 31. prosinca 2005.	1.666	(20)	2.037	752	4.435	-	4.435

Tijekom 2005. godine Banka je isplatila dividendu dioničarima u iznosu od 16,3 kuna po dionici, dok je 2004. godine isplaćena dividenda iznosila 13,8 kuna po dionici.

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio izvješća o promjenama glavnice.

Računovodstvene politike

1 | Računovodstvene politike

Sažetak osnovnih računovodstvenih politika Grupe naveden je u nastavku.

Osnove računovodstva

Banka i Grupa vode svoje poslovne knjige u hrvatskim kunama sukladno hrvatskim propisima i računovodstvenim načelima i praksi kojih se pridržavaju trgovačka društva u Republici Hrvatskoj.

Osnova sastavljanja

Financijska izvješća za Banku i za Grupu sastavljena su u milijunima hrvatskih kuna. Svi iznosi zaokruženi su na najbliži milijun, ukoliko nije drugačije navedeno.

Konsolidirana i nekonsolidirana financijska izvješća sastavljena su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja koje izdaje Odbor za međunarodne računovodstvene standarde. Konsolidirana i nekonsolidirana financijska izvješća sastavljena su primjenom konvencije povijesnog troška, korigirane revalorizacijom imovine namijenjene prodaji te financijske imovine i financijskih obveza koja se drže radi trgovanja.

Financijska su izvješća sastavljena u općepriznatom i međunarodno prihvaćenom obliku od strane banaka i sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu (MRS) 30 "Objavljivanja u financijskim izvješćima banaka i sličnih financijskih institucija" i Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

Osnova konsolidiranih (Grupe Privredne banke Zagreb) financijskih izvješća, te financijskih izvješća Banke

Financijska izvješća se pripremaju za Banku i Grupu. Financijska izvješća Grupe uključuju konsolidirana financijska izvješća Banke i njenih ovisnih društava.

Ovisna društva se konsolidiraju od trenutka prijenosa stvarne kontrole na Grupu dok prestanak konsolidacije počinje od trenutka njihove prodaje ili likvidacije. Sve transakcije između društava unutar Grupe te sva stanja i nerealizirani primici ili gubici koji rezultiraju iz transakcija između društava unutar Grupe su eliminirani. Računovodstvene politike koje koriste povezana društva su izmijenjene gdje god je to bilo potrebno iz razloga osiguranja dosljednosti s politikama koje primjenjuje Grupa.

Ulaganja u pridružena društva iskazana su računovodstvenom metodom udjela u konsolidiranim financijskim izvješćima odnosno prema trošku stjecanja u nekonsolidiranim financijskim izvješćima. To su društva u kojima Grupa posjeduje između 20 posto i 50 posto glasačkih prava i koja su pod značajnim utjecajem, ali ne i kontrolom Grupe. Nerealizirani primici od transakcija između Grupe i pridruženih društava eliminirani su u opsegu koji odgovara udjelu Grupe u pridruženom društvu. Nerealizirani gubici također su eliminirani osim ako transakcija ne daje dokaz da je došlo do smanjenja vrijednosti prenesene imovine. Ulaganja Grupe u pridružena društva uključuju goodwill. Računovodstvena metoda udjela prestaje se koristiti kad knjigovodstveni iznos investicije u pridruženo društvo dosegne nulu, osim ako je Grupa preuzela obveze pridruženog društva ili ako garantira za obveze pridruženog društva. Računovodstvene politike koje koriste pridružena društva su izmijenjene gdje god je to bilo potrebno iz razloga osiguranja dosljednosti s politikama koje primjenjuje Grupa.

Prihodi i troškovi od kamata i slični prihodi i troškovi

Prihodi i troškovi od kamata za sve instrumente koji nose kamatu iskazani su u računu dobiti i gubitka po načelu obračunatih kamata. Prihodi od kamata i naknade po ugovorima o kreditima koje se smatraju sastavnim dijelom stvarnog prinosa kredita, priznati su koristeći metodu stvarnog prinosa. Kamata na takve kredite i ostalu financijsku imovinu se priznaje na osnovi stope korištene za svođenje budućih novčanih primitaka na njihovu sadašnju vrijednost. Ostale naknade se priznaju u trenutku zarade. Prihod od dividende se priznaje nakon izglasavanja.

Prihodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija uglavnom se sastoje od naknada pravnih osoba za izdavanje kredita, garancija i drugih usluga Banke i Grupe, provizija za upravljanje sredstvima pravnih i fizičkih osobe te od naknada za strana i domaća plaćanja. Naknade se priznaju u prihod kad je obavljena povezana usluga. Naknada za odobravanje kredita koji će se vrlo vjerojatno realizirati, uglavnom se razgraničava i priznaje kao ispravak stvarnog prinosa.

Prihodi iz poslovanja

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

Strana sredstva plaćanja

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

Troškovi zaposlenika

Pravo na godišnji odmor knjiži se u razdoblju njegova nastanka po svakom zaposleniku. Obračunata obveza za godišnji odmor knjižena je na osnovi obavljenog rada zaposlenika do datuma bilance.

Doprinosi za zaposlenike

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

	2005.	2004.
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	20,00%	20,00%
Doprinosi za zdravstveno osiguranje	15,00%	15,00%
Doprinosi za fond za zapošljavanje	1,70%	1,70%
Ozljeđe na radnom mjestu	0,50%	0,50%

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

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

Otpremnine

Prema Zakonu o radu, ukoliko je to određeno Ugovorom o radu ili Pravilnikom o osobnom dohotku, Grupa i Banka obvezne su isplatiti otpremninu u iznosu od 8 tisuća kuna zaposlenicima Banke odnosno Grupe koji odlaze u mirovinu.

MRS 19 (Primanja zaposlenih) zahtijeva da se primanja nakon umirovljenja i ostala dugoročna primanja knjiže po načelu nastanka poslovnog događaja. Grupa i Banka procjenjuju i priznaju svoje obveze za isplatu primanja nakon umirovljenja u skladu s MRS-om.

Obveza i trošak ovih povlastica određuju se koristeći metodu projekcije kreditne jedinice. Metoda projekcije kreditne jedinice uzima svako razdoblje minulog rada kao pravo na povećanje povlastice i mjeri svaku jedinicu zasebno kako bi se izračunala konačna obveza. Uprava je koristila određene aktuarske pretpostavke u svojim procjenama.

Oporezivanje

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

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

Banka plaća porez od 20 posto u skladu sa Zakonom o porezu na dobit.

Novac i novčani ekvivalenti

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

Financijski instrumenti

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

Banka iskazuje financijsku imovinu i financijske obveze u svojoj bilanci samo i jedino onda kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s financijskim instrumentima.

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

Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u bilanci na dan prijenosa (dan namirenja). Prema metodi priznavanja transakcija po danu namirenja, po kojoj se osnovna imovina ne priznaje sve do dana namirenja, promjene u vrijednosti osnovne imovine se priznaju u bilanci.

Računovodstvene politike

Financijski instrumenti po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka

Financijski instrumenti uključeni u ovaj portfelj jesu financijski instrumenti koji se drže po fer vrijednosti, a kupljeni su radi stjecanja dobiti iz kratkoročnih kretanja cijena ili brokerske provizije ili su vrijednosnice uključene u portfelj u kojemu postoji trend ostvarenja kratkoročne dobiti od kupoprodaje. Ovi instrumenti se početno iskazuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost ulaganja kojima se aktivno trguje na uređenom financijskom tržištu određuje se u skladu sa zaključnom kotiranom ponuđenom cijenom na dan bilance. Fer vrijednost ulaganja za koje ne postoji aktivno tržište utvrđuje se koristeći tehnike procjene. Tehnike procjene uključuju korištenje nedavnih tržišnih transakcija između upućenih i voljnih strana, te ako je moguće, referencu na sadašnju fer vrijednost drugog suštinski sličnog instrumenta i analizu diskontiranih novčanih tokova. Svi ostvareni i neostvareni dobiti i gubici uključeni su u račun dobiti i gubitka. Zarađene kamate nastale tijekom držanja ovih instrumenta prikazuju se kao prihod od kamata. Primljene dividende uključene su u prihod od dividendi.

Imovina koja se drži do dospelja

Financijske instrumente koji se klasificiraju u imovinu koja se drži do dospelja čine financijski instrumenti koji se drže do dospelja, odnosno kod kojih Uprava ima namjeru i mogućnost držanja do dospelja. Svi financijski instrumenti koji se drže do dospelja vode se po amortiziranom trošku umanjenom za rezerviranja za smanjenje vrijednosti. Zarađena kamata nastala na osnovi financijskih instrumenata koji se drže do dospelja iskazana je kao prihod od kamata.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi odobreni od strane Grupe doznajući sredstva direktno zajmoprimatelju ili sudjelujućim agentima pri povlačenju sredstava, svrstani su u zajmove klijentima te su iskazani metodom troška i umanjeni za iznos rezerviranja za smanjenje vrijednosti. Vanjski troškovi, kao što su troškovi odvjetnika nastali pri osiguranju zajma smatraju se troškovima transakcije. Svi zajmovi i predujmovi se priznaju kad su sredstva doznajena zajmoprimatelju. Rezervacija za smanjenje vrijednosti kredita zbog kreditnog rizika utvrđuje se ako postoji objektivni dokaz da Grupa neće moći naplatiti cjelokupno nastalo potraživanje. Iznos rezervacije je razlika između knjigovodstvene vrijednosti i nadoknadivog iznosa odnosno sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih priljeva, uključujući nadoknadle iznose po garancijama i osiguranjima, diskontirane na vrijednost na dan bilance koristeći pri tom originalnu efektivnu kamatnu stopu. Rezervacija za smanjenje vrijednosti zajmova pokriva također i gubitke utvrđene na temelju objektivnih dokaza njihovog postojanja u pojedinim komponentama kreditnog portfelja na dan bilance. Ti gubici su procijenjeni na osnovi očekivanog modela gubitka u svakoj komponenti kreditnog razvrstavanja klijenata, odražavajući njihove tekuće ekonomske uvjete poslovanja. Kad se zajam smatra nenaplativim otpisuje ga se na teret odgovarajućeg rezerviranja za smanjenje vrijednosti. U slučaju prethodnog otpisa, naknadni povrat takvog zajma uključuje se u račun dobiti i gubitka.

Imovina raspoloživa za prodaju

Financijski instrumenti koji se klasificiraju u imovinu raspoloživu za prodaju odnose se na nederivativnu financijsku imovinu koja se definira kao raspoloživa za prodaju ili onu financijsku imovinu koja nije klasificirana u nijednu od prethodne tri kategorije. Nakon početnog priznavanja ova imovina se mjeri po fer vrijednosti. Prihodi i rashodi koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju priznaju se kao zasebna stavka u glavnici, do prestanka priznavanja financijske imovine ili do utvrđivanja umanjenja vrijednosti, kada se kumulativni dobiti ili gubici koji su prethodno priznati u glavnici priznaju u računu dobiti i gubitka.

Prodaja zaloga

Grupa povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za podmirivanje svojih potraživanja po zajmovima i predujmovima. Takve nekretnine priznaju se po neto nadoknadivoj vrijednosti ovisnog potraživanja po zajmovima i predujmovima ili po trenutnoj fer vrijednosti navedene imovine ovisno o tome koja je niža. Prihodi ili rashodi pri prodaji nekretnina pod zalogom priznaju se u računu dobiti ili gubitka.

Poslovi ponovne kupnje i prodaje

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

Financijski i operativni najam

Financijski najam - Grupa kao davatelj najma

Kada se imovina daje u financijski najam, sadašnja vrijednost otplate najma priznata je kao potraživanje. Razlika između bruto potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja priznaje se kao nezarađeni financijski prihod. Početni direktni troškovi priznaju se kao trošak u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka.

Operativni najam - Grupa kao davatelj najma

Imovina dana u operativni najam iskazana je u bilanci unutar nekretnina i opreme. Navedena imovina amortizira se kroz očekivani korisni vijek koji se temelji na trajanju ugovora o najmu (vidi bilješku Nekretnine i oprema).

Početni direktni troškovi nastali u svrhu ostvarivanja prihoda od operativnog najma priznati su u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Operativni najam - Grupa kao primatelj najma

Imovina u najmu za koju davatelj najma zadržava sve rizike i koristi vlasništva imovine, klasificirana je kao operativni najam. Otplate operativnog najma se priznaju kao trošak na bazi pravocrtne metode kroz vremenski period najma. Navedeni trošak uključen je u ostale troškove iz poslovanja.

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazani su prema trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i trajno smanjenje vrijednosti. Kad je imovina prodana ili povučena iz upotrebe, njezin trošak i akumulirana amortizacija eliminiraju se iz računovodstvene evidencije, a svi dobici ili gubici koji proizlaze iz njihovog isknjižavanja uključuju se u račun dobiti i gubitka.

Početni trošak nabave nekretnina i opreme obuhvaća njihovu nabavnu cijenu, uključujući i carinske pristojbe i nepovratne poreze te sve izravne troškove potrebne za dovođenje imovine u stanje upotrebe i u svrhu za koju je namijenjena. Troškovi nastali nakon što je započela upotreba nekretnina i opreme, kao što su troškovi popravaka i održavanja, terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Imovina u pripremi čini dio nekretnina i opreme u pripremi i iskazuje se prema trošku nabave. To obuhvaća trošak izgradnje i druge direktne troškove. Imovina u pripremi se ne amortizira sve dok nije završena i prenesena u upotrebu te dok se ne svrsta u odgovarajuću grupu nekretnina i opreme.

Amortizacija nekretnina i opreme obračunava se proporcionalnom metodom korištenjem vijeka njihove upotrebe. Vijek upotrebe imovine prikazan je kako slijedi:

	2005. godine	2004. godine
Zgrade	40	40
Namještaj	5	5
Računala	4	4
Motorna vozila	5	4
Oprema i ostala imovina	2 do 10	4 do 10

Zemljište se ne amortizira.

Ostatak vrijednosti imovine, vijek upotrebe i metode amortizacije preispituju se barem na kraju svakog razdoblja izvješćivanja i po potrebi mijenjaju.

Knjigovodstveni iznosi nekretnina i opreme preispituju se kad događaji ili promijenjene okolnosti upućuju da knjigovodstveni iznosi nisu nadoknadiivi.

Nematerijalna imovina i goodwill

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

Prema MSFI 3 (Poslovna spajanja), svaki višak troška stjecanja iznad stečenog udjela u fer vrijednosti prepoznatljive imovine i obveza na dan stjecanja prikazuje se kao goodwill i knjiži kao imovina. Nakon početnog priznanja, goodwill se mjeri po trošku, umanjenom za akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Goodwill se testira na umanjenje vrijednosti najmanje jednom godišnje, a i češće ukoliko promijenjene okolnosti upućuju na mogući gubitak vrijednosti.

Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se procjenom nadoknadiive vrijednosti jedinice koja stvara novac (ili skupine jedinica koje stvaraju novac) na koju se goodwill odnosi. Ako knjigovodstvena vrijednost jedinice premašuje njenu nadoknadivu vrijednost priznaje se gubitak od umanjenja vrijednosti.

Nematerijalna imovina amortizira se u razdoblju od 4 godine (software), odnosno 5 godina (unapređenje imovine pod najmom). Amortizacijsko razdoblje i metoda amortizacije provjeravaju se najmanje na kraju svake financijske godine. Ako se očekivani korisni vijek trajanja sredstva razlikuje od prijašnjih procjena, razdoblje amortizacije će se u skladu s tim promijeniti. Ako je bilo promjena u očekivanom okviru (modelu) ekonomskih koristi ugrađenih u sredstva, metoda amortizacije se mijenja u skladu s promijenjenim okvirom. Ovakve promjene prikazuju se kao promjene računovodstvenih procjena.

Računovodstvene politike

Ulaganje u nekretnine

Ulaganje u nekretnine početno se mjeri po trošku nabave, uključujući transakcijske troškove. U knjigovodstveni iznos uključuje se trošak zamijenjenog dijela na postojećem ulaganju u nekretnine u trenutku nastanka troška, ukoliko su zadovoljeni uvjeti priznavanja. Trošak redovnog održavanja sredstva ne uključuje se u knjigovodstveni iznos. Nakon početnog priznavanja, ulaganja u nekretnine iskazana su po trošku stjecanja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Ulaganje u nekretnine amortizira se proporcionalnom metodom korištenjem vijeka upotrebe, sukladno računovodstvenoj politici za Nekretnine i opremu.

Ulaganje u nekretnine prestaje se priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja ulaganja u nekretnine iz upotrebe i bez očekivanja bilo kakve buduće ekonomske koristi od otuđenja. Dobici i gubici od povlačenja ili otuđenja ulaganja u nekretnine priznaju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju povlačenja ili otuđenja.

Prijenosi na ulaganje u nekretnine izvršavaju se samo i isključivo onda kada postoji promjena namjene koju potvrđuje završetak korištenja od strane vlasnika, početak operativnog najma danog drugoj stranci ili završetak izgradnje ili obnove. Prijenosi sa ulaganja u nekretnine izvršavaju se samo i isključivo onda kada postoji promjena namjene koju potvrđuje početak korištenja od strane vlasnika ili početak obnove s namjerom prodaje.

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Grupa klasificira dugotrajnu imovinu kao imovinu namijenjenu za prodaju samo u slučaju kada će knjigovodstvena vrijednost iste biti uglavnom nadoknađena putem prodaje, a ne stalnim korištenjem. Dugotrajna imovina klasificirana kao namijenjena prodaji mjeri se po nižoj vrijednosti između knjigovodstvene vrijednosti i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Amortizacija navedene imovine se ne obračunava.

Gubici od umanjenja vrijednosti prilikom klasifikacije u imovinu namijenjenu prodaji uključuju se u račun dobiti i gubitka, kao i dobiti i gubici utvrđeni naknadnim mjerenjima.

Derivatni financijski instrumenti

Derivatni financijski instrumenti se inicijalno priznaju u bilanci u skladu s politikom početnog priznavanja financijskih instrumenata, a naknadno se ponovno mjere prema svojoj fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju primjerene metode koja uključuje: kotirane tržišne cijene, dealerske kotacije, diskontiranog novčanog tijeka te modela za izračun vrijednosti opcija. Svi derivati iskazuju se kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna, a kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Promjene u fer vrijednosti derivatnih instrumenata uključene su u neto prihod od trgovanja.

Derivatni financijski instrumenti koji su ugrađeni u ostale financijske instrumente smatraju se izdvojenim derivatnim instrumentima u slučaju kada njihov rizik i karakteristike nisu usko vezane uz osnovne ugovore, a osnovni ugovori se ne vode po fer vrijednosti s nerealiziranim dobicima i gubicima prikazanim u prihodu.

Ugrađeni derivatni instrument sastavni je dio hibridnog (kombiniranog) financijskog instrumenta koji se sastoji od derivatnog instrumenta i osnovnog ugovora te utječe na to da se neki kombinirani instrument u novčanom toku izmjenjuje na sličan način kao izdvojeni derivatni instrument. Dobici koji proizlaze iz promjene vrijednosti derivatnog instrumenta uključuju se u račun dobiti i gubitka kao dobit umanjena za gubitak od trgovanja vrijednosnim papirima.

Grupa nije imala računovodstvo zaštite u 2005. godini.

Umanjenje vrijednosti imovine

Na dan bilance obavlja se procjena financijske imovine da bi se utvrdio objektivni dokaz njene smanjene vrijednosti. Ako takav dokaz postoji, procijenjeni nadoknadiivi iznos takve imovine te iznos smanjenja, izračunat kao neto sadašnja vrijednost budućih novčanih priljeva, uključujući predvidive iznose garancija i osiguranja, diskontirane izvornom efektivnom kamatnom stopom, knjiži se u računu dobiti i gubitka. Pored toga, provodi se rezerviranje koje odražava navedeno smanjenje za koje se, iako nije posebno utvrđeno, vjeruje da postoji u portfelju financijske imovine na osnovi povijesnog iskustva.

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

Rezervacije za potencijalne obveze

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

Komisioni poslovi

Banka upravlja znatnim iznosima imovine trećih osoba. Za tu uslugu Banka naplaćuje naknadu. Ova sredstva nisu iskazana u bilanci Banke. Pojednosti su navedene u bilješki 36.

Pripajanje ovisnih društava pod zajedničkom kontrolom Banke

Pripajanje ovisnih društava pod zajedničkom kontrolom Banke provodi se metodom udruživanja. Imovina i obveze ovisnog društva pripojenog pod zajedničku kontrolu Banke iskazuju se u financijskim izvješćima Banke prema povijesnom trošku. Svaka razlika između ukupne knjigovodstvene vrijednosti neto imovine i iznosa danog manjinskim dioničarima navodi se u konsolidiranim financijskim izvješćima i financijskim izvješćima Banke kao promjena glavnice. Usporedni podaci za 2004. godinu u financijskim izvješćima Banke nisu prepravljani na način da odražavaju pripajanje ovisnog društva pod zajedničkom kontrolom.

Politika isplate dividende

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

Transakcije s temelja dionica

Zaposlenici Grupe (uključujući izvršne direktore) primaju naknadu u obliku isplate s temelja dionica. Zaposlenici pružaju usluge kao naknadu za glavnike instrumente (transakcije isplate podmirene glavnici instrumentima). Trošak transakcije isplate zaposlenicima podmirene glavnici instrumentima mjeri se po fer vrijednosti dionica na dan dodjele. Fer vrijednost određena je temeljem tržišne cijene dionica na dan dodjele. Trošak transakcija isplate s temelja dionica priznaje se tijekom razdoblja za koje su pružene usluge.

Promjene računovodstvenih politika

Primijenjene računovodstvene politike sukladne su onima iz prošle financijske godine, osim što je Grupa primijenila nove i izmijenjene standarde obavezne za financijske godine koje počinju 1. siječnja 2005. ili kasnije, a usporedni podaci su preraspoređeni prema zahtjevima tih standarda. Primjena izmijenjenih standarda nije imala utjecaj na iznos glavnice na dan 1. siječnja 2005. godine.

Promjene računovodstvenih politika rezultat su primjene sljedećih novih ili izmijenjenih standarda:

MSFI 2	“Isplate s temelja dionica”;
MSFI 3	“Poslovna spajanja”, MRS 36 (izmijenjen) “Umanjenje imovine” i MRS 38 (izmijenjen) “Nematerijalna imovina”;
MSFI 5	“Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja”;
MRS 1 (izmijenjen)	“Prezentiranje financijskih izvještaja”;
MRS 8 (izmijenjen)	“Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške”;
MRS 10 (izmijenjen)	“Događaji nakon datuma bilance”;
MRS 16 (izmijenjen)	“Nekretnine, postrojenja i oprema”;
MRS 17 (izmijenjen)	“Najmovi”;
MRS 24 (izmijenjen)	“Objavljivanje povezanih stranaka”;
MRS 27 (izmijenjen)	“Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji”;
MRS 28 (izmijenjen)	“Ulaganja u pridružena društva”;
MRS 32 (izmijenjen)	“Financijski instrumenti: objavljivanje i prezentiranje”
MRS 33 (izmijenjen)	“Zarade po dionici”;
MRS 39 (izmijenjen)	“Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje”; i
MRS 40 (izmijenjen)	“Ulaganje u nekretnine”.

Računovodstvene politike

Navedene reklasifikacije određenih iznosa učinjene su na određenim pozicijama Grupe za 2004. godinu u svrhu usporedivosti s klasifikacijskim pristupom za 2005. godinu (iznosi su navedeni u milijunima kuna).

Iznos	Prethodna klasifikacija	Sadašnja klasifikacija / prijeboj s
66	Ostali prihodi iz poslovanja	Prihod od naknada i provizija na kartične usluge
9	Naknade i provizije na usluge klijentima	Ostali troškovi iz poslovanja, Materijalni troškovi i usluge
5	Obračunate nedospjele kamate	Sredstva kod Hrvatske narodne banke
48	Obračunate nedospjele kamate	Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka
9	Obračunate nedospjele kamate	Plasmani kod drugih banaka
19	Obračunate nedospjele kamate	Zajmovi i predujmovi klijentima
40	Obračunate nedospjele kamate	Imovina koja se drži do dospeljeća
2	Ostala aktiva	Nekretnine i oprema u pripremi
189	Imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka
186	Obveze za obračunate neplaćene kamate	Obveze prema klijentima
57	Obveze za obračunate neplaćene kamate	Ostala pozajmljena sredstva
199	Odgođeni prihod	Obračunate nedospjele kamate i odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa

Grupa je reklasificirala 66 milijuna prihoda od članarina, upisnina i opomena naplaćenih od korisnika American Express kreditnih kartica iz Ostalih prihoda iz poslovanja u Prihode od naknada i provizija na kartične usluge, kako bi svi prihodi od naknada po kartičarskom poslovanju bili iskazani u istoj bilješci.

Grupa je primijenila izmjene MRS-a 39 (Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje) te sukladno tome reklasificirala obračunate nedospjele kamate i iskazala ih zajedno s pripadajućim financijskim instrumentima (Sredstva kod Hrvatske narodne banke, plasmani kod drugih banaka, zajmovi i predujmovi klijentima, imovina koja se drži do dospeljeća i financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka). Reklasifikacije po istoj osnovi napravljene su na strani pasive s obvezom za obračunate neplaćene kamate.

Grupa je sukladno izmjenama u MRS-u 39 promijenila klasifikaciju dijela imovine (domaće korporativne obveznice i dionice) koja je na dan 31. prosinca 2004. godine bila iskazana kao Imovina raspoloživa za prodaju u Imovinu po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Knjigovodstvena vrijednost navedenih obveznica na dan 31. prosinca 2004. godine iznosila je 122 milijuna kuna, dok je vrijednost dionica bila 26 milijuna kuna.

2 milijuna kuna plaćenih predujmova za dugotrajnu materijalnu imovinu reklasificirano je iz Ostale aktive u Nekretnine i opremu u pripremi, kako bi bilo iskazano u skladu sa zahtjevima MRS-a 16.

Unaprijed naplaćene kamate na kredite, koje su ranije iskazane kao odgođeni prihod, prebijene su s pozicijom Obračunate nedospjele kamate i odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa. Rezultat prijeboja je smanjenje ukupne aktive i pasive Grupe za 2004. godinu za 199 milijuna kuna.

Grupa nije primijenila sljedeće MRS-eve i Tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC), koji su objavljeni, ali još nisu stupili na snagu:

Međunarodni standardi financijskog izvještavanja (MSFI)

- MSFI 4 Dopune Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja MRS 39 *Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje* MSFI 4 *Ugovori o osiguranju* Ugovori o jamstvu
- MSFI 7 MSFI 7 *Financijski instrumenti: objavljivanje*

Međunarodni računovodstveni standardi (MRS)

- MRS 1 Dopuna MRS-a 1 *Prezentiranje financijskih izvještaja* Objavljivanje kapitala
- MRS 19 Dopuna MRS-a 19 *Primanja zaposlenih* Aktuarski dobici i gubici, Grupni planovi i objavljivanja
- MRS 21 Dopuna MRS-a 21 *Učinci promjena tečaja stranih valuta* Neto ulaganje u inozemno poslovanje
- MRS 39 Dopuna MRS-a 39 *Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje* Opcija fer vrijednosti
- MRS 39 Dopuna MRS-a 39 *Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje* Računovodstvo zaštite novčanog toka u predviđenim unutargrupnim transakcijama
- MRS 39 Dopune Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja MRS 39 *Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje* MSFI 4 *Ugovori o osiguranju* Ugovori o jamstvu

Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC)

- IFRIC 4 Procjena sadržaja transakcija uključujući pravni oblik najma
- IFRIC 8 Djelokrug MSFI-ja 2
- IFRIC 9 Ponovna procjena ugrađenih derivata

Grupa očekuje da navedeni standardi i tumačenja neće imati značajan utjecaj na financijska izvješća u periodu početne primjene. Grupa nije ranije primijenila nijedan od Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja čija primjena nije bila obavezna na dan bilance. U slučajevima gdje prijelazne odredbe standarda dozvoljavaju izbor između primjene unaprijed i retrospektivne primjene (kao u MSFI 5), Grupa je odabrala primjenu unaprijed od dana početka primjene.

Računovodstvene politike

Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Prosudbe

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

Operativni najam - Grupa kao davatelj najma

Imovina iz portfelja Ulaganje u nekretnine dana je u operativni najam. Utvrđeno je da su gotovo svi važni rizici i koristi od vlasništva imovine dane u operativni najam zadržani u Grupi.

Imovina koja se drži do dospijea

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

Procjena neizvjesnosti

Ključne pretpostavke koje se odnose na buduće događaje kao i druge ključne izvore procjena neizvjesnosti na datum bilance koje mogu prouzročiti veliki rizik značajnih usklađivanja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini, navode se u nastavku:

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

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

Umanjanje vrijednosti goodwilla

Grupa procjenjuje postojanje umanjenja vrijednosti goodwilla najmanje na godišnjoj razini. Taj postupak zahtijeva procjenu upotrebne vrijednosti poslovnih jedinica koje generiraju novac, a na koje se goodwill raspoređuje. Procjena vrijednosti u upotrebi zahtijeva od Grupe da napravi procjene budućih novčanih tokova jedinica koje stvaraju novac te da odabere prikladnu diskontnu stopu kako bi izračunala sadašnju vrijednost tih novčanih tokova. Knjigovodstvena vrijednost goodwilla na dan 31. prosinca 2005. godine iznosila je 59 milijuna kuna (2004.: 59 milijuna kuna). Više detalja dano je u bilješci 19.

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

2 | Prihodi i troškovi od kamata

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
Prihodi od kamata				
Građani	1.371	1.343	1.235	1.189
Poduzeća	521	506	491	482
Vrijednosnice	271	233	252	207
Banke	204	204	200	181
Javni sektor i ostalo	242	208	240	208
	2.609	2.494	2.418	2.267
Troškovi kamata				
Građani	607	538	556	483
Poduzeća	134	136	127	131
Banke	219	225	238	228
Javni sektor i ostalo	71	78	70	71
	1.031	977	991	913

3 | Prihodi i troškovi od naknada i provizija

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004. Prepravljeno	2005.	BANKA 2004. Prepravljeno
Prihodi od naknada i provizija				
Naknade i provizije na kartične usluge	511	455	152	130
Naknade i provizije na usluge platnog prometa	246	238	235	227
Naknade i provizije na zajmove klijentima	32	38	31	36
Naknade i provizije na izdane garancije	34	32	33	31
Naknade i provizije na usluge klijentima	23	18	22	18
Ostale naknade i provizije	96	153	51	64
	942	934	524	506
Troškovi naknada i provizija				
Naknade za usluge platnog prometa	109	128	106	123
Troškovi naknada i provizija na kartične usluge	71	54	65	48
Naknade za bankarske usluge	16	26	10	20
Provizije poštama po tekućim računima građana	1	2	1	1
Ostalo	24	11	19	25
	221	221	201	217

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

4 I Ostali prihodi iz poslovanja

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
Prihodi od kupoprodaje stranih valuta	149	101	138	78
Vrijednosno usklađenje vrijednosnica iz portfelja imovine po fer vrijednosti	75	24	67	19
Operativni najam	41	28	-	-
Prihodi po kupoprodaji vrijednosnica iz portfelja imovine raspoložive za prodaju	21	8	21	2
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	17	7	16	6
Svođenje stranih valuta na srednji tečaj	12	78	13	82
Prihodi po kupoprodaji vrijednosnica iz portfelja imovine po fer vrijednosti	6	37	4	35
Primljene dividende	2	1	106	96
Ostali prihodi	74	56	36	47
	397	340	401	365

5 I Rezerviranja

(u milijunima kuna)

	Bilješka	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
Rezerviranja po zajmovima i predujmovima klijentima	15	147	150	61	79
Rezerviranja za plasmane kod drugih banaka	14	1	(4)	4	2
Rezerviranja za sudske sporove	31	(10)	10	(9)	9
Rezerviranja po garancijama i potencijalnim obvezama	31	3	20	-	20
		141	176	56	110

6 I Ostali troškovi iz poslovanja

(u milijunima kuna)

	Bilješka	2005.	GRUPA 2004. Prepravljen	2005.	BANKA 2004. Prepravljen
Troškovi zaposlenika	7	616	573	502	453
Materijalni troškovi i usluge		417	400	298	264
Troškovi premija za osiguranje štednih uloga		66	83	60	76
Porezi i doprinosi		17	12	10	11
Ostali troškovi		207	141	137	92
		1.323	1.209	1.007	896

Ostali troškovi iz poslovanja uključuju 42 milijuna kuna rezerviranja za otpremnine koji se odnose na proces interne reorganizacije Banke. Procijenjeni trošak priznat je u tekućem razdoblju, a očekuje se da će biti u potpunosti iskorišten tijekom 2006. i 2007. godine. Prilikom svođenja na sadašnju vrijednost korištena je diskontna stopa od 5 posto.

7 | Troškovi zaposlenika

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
Neto plaće	295	271	245	215
Troškovi zdravstvenog osiguranja	69	64	57	51
Porez i prirez	64	65	51	48
Troškovi mirovinskog osiguranja	89	83	73	65
Ostali troškovi zaposlenika	99	90	76	74
	616	573	502	453

Plaće i ostali troškovi zaposlenika uključuju i bonus zaposlenicima i Upravi Banke u bruto iznosu 28,4 milijuna kuna (2004.: 22,9 milijuna kuna). U toj se stavci nalaze i primanja članova Uprave u bruto iznosu od 5,2 milijuna kuna (2004.: 4,3 milijuna kuna). Prosječan broj zaposlenika tijekom godine za Grupu bio je 4.037 (2004.: 3.929), a za Banku je iznosio 3.445 (2004.: 3.229).

8 | Amortizacija

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
Amortizacija nekretnina i opreme	172	166	115	121
Amortizacija ulaganja u nekretnine	1	-	1	-
Amortizacija nematerijalne imovine i goodwilla	54	90	47	47
	227	256	163	168

U sklopu amortizacije nekretnina i opreme i nematerijalne imovine nalazi se iznos vezan uz umanjenje vrijednosti te imovine, u ukupnom iznosu od 6,9 milijuna kuna za Grupu (2004.: 8 milijuna kuna), odnosno 4,9 milijuna kuna za Banku (2004.: 25 tisuća kuna).

9 | Porez

Porez na dobit se plaća po stopi od 20 posto (2004.: 20 posto) na korigiranu dobit iz poslovanja.

Općenito, porezne prijave ostaju otvorene i predmet su kontrole u razdoblju od najmanje tri godine. Uprava vjeruje da ima primjereno rezervirane porezne obveze u priloženim financijskim izvješćima. No, ostaje rizik da bi nadležna tijela mogla zauzeti različito gledište o tumačenju odredbi, a posljedice bi mogle biti značajne.

Porezni trošak sadrži:

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
Tekući porezni trošak	(223)	(202)	(183)	(163)
Odgodena porezna imovina iskorištena tijekom godine	(59)	(52)	(49)	(42)
Odgodena porezna imovina nastala iz vremenskih razlika	73	58	60	49
Odgodena porezna obveza nastala iz vremenskih razlika	(1)	-	(1)	-
Porezni trošak u računu dobiti i gubitka	(210)	(196)	(173)	(156)

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

9 | Porez / nastavak

Usklađenje računovodstvene dobiti i porezne obveze prikazano je u nastavku:
(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	1.005	929	925	834
Zakonska porezna stopa	20%	20%	20%	20%
Očekivani porez na dobit	201	186	185	167
<i>Porezni učinak:</i>				
Porezno nepriznati troškovi	50	35	46	34
Neoporezivi prihodi	(51)	(38)	(48)	(38)
Ostalo	23	19	-	-
Porez na dobit	223	202	183	163
Efektivna porezna stopa	22,2%	21,7%	19,8%	19,5%

Promjene na odgođenoj poreznoj imovini prikazane su kako slijedi:
(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
Odgođena porezna imovina priznata na dan 1. siječnja	58	51	49	38
Pripajanje Riadria banke	-	-	-	4
Pripajanje Laguna banke	-	-	4	-
Porezni (dobici)/gubici priznati tijekom godine kao odgođena porezna imovina	74	59	60	49
Odgođeni porez (na teret)/u korist računa dobiti i gubitka	(59)	(52)	(53)	(42)
Odgođena porezna imovina priznata na dan 31. prosinca	73	58	60	49
<i>Odgođena porezna imovina sastoji se od:</i>				
Odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa	51	40	44	36
Otpremnine	5	3	2	2
Smanjenje vrijednosti nekretnina	6	5	6	5
Nerealizirani gubici pri revalorizaciji vrijednosnica	5	2	5	1
Ostalo	6	8	3	5
	73	58	60	49

10 | Novac i tekući računi kod drugih banaka

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	1.011	1.792	980	1.748
Novac u blagajni	864	739	816	668
Tekući računi i depoziti po viđenju kod stranih banaka	49	113	43	106
Tekući računi i depoziti po viđenju kod domaćih banaka	14	7	12	5
Ostale stavke	11	8	9	7
	1.949	2.659	1.860	2.534

11 | Sredstva kod Hrvatske narodne banke

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004. Prepravljeno	2005.	BANKA 2004. Prepravljeno
Obvezna i granična pričuva	5.392	4.591	5.181	4.350
Ostali depoziti	3	7	3	5
	5.395	4.598	5.184	4.355

Obvezna pričuva predstavlja iznos likvidne imovine koju su banke dužne deponirati kod Hrvatske narodne banke. Obvezna pričuva se izračunava na kraju svakog mjeseca na određena sredstva iz prethodnog mjeseca. Obvezna pričuva se obračunava u iznosu od 18 posto kunskih depozita (2004.: 18 posto) te 18 posto deviznih depozita (2004.: 18 posto). Od tog iznosa banke moraju držati najmanje 70 posto kunskog dijela obvezne pričuve i najmanje 60 posto deviznog dijela obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke.

Granična obvezna pričuva predstavlja dio sredstava pozajmljenih od nerezidenata i pravnih osoba u posebnom odnosu s bankama koji su banke dužne deponirati kod Hrvatske narodne banke.

U prosincu 2005. godine zahtjev za graničnom obveznom pričuvom iznosio je 40 posto povećanja izvora sredstava od nerezidenata i pravnih osoba u posebnom odnosu s bankama u odnosu na lipanj 2004. godine i dodatnih 15 posto povećanja u odnosu na studeni 2005. godine.

Sredstva deponirana kod Hrvatske narodne banke nosila su godišnju kamatu od 0,75 posto na kunske depozite do travnja 2005. godine, dok je u prostalom dijelu godine kamata bila nula posto (2004.: 1,25 posto). Sredstva deponirana u devizama nose godišnju kamatu od 1,6875 posto na depozite u američkim dolarima te 1,125 posto na sredstva deponirana u eurima (2004.: 1,5 posto na depozite u američkim dolarima i 1,5 posto na depozite u eurima). Banke su dužne održavati 50 posto devizne obvezne pričuve u kunama. Kamatne stope na sredstva u američkim dolarima i eurima nisu fiksne.

Na kraju godine, Banka i Grupa su držale 70 posto svoje kunske obveze odnosno 60 posto devizne obveze (u američkim dolarima) kod Hrvatske narodne banke. Preostalih 30 posto kunske obveze odnosno 40 posto devizne obveze držano je na nostro računima ili plasmanima kod drugih banaka.

12 | Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004. Prepravljeno	2005.	BANKA 2004. Prepravljeno
Strani trezorski zapisi	1.017	987	1.017	987
Strane državne obveznice	356	646	356	646
Domaće državne obveznice	1.092	668	960	544
Domaći trezorski zapisi	1.269	362	1.269	362
Inozemne korporativne obveznice	321	340	320	340
Dionice	423	358	414	354
Domaće korporativne obveznice	57	120	57	120
Obračunate nedospjele kamate	76	90	74	48
	4.611	3.571	4.467	3.401

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

12 | Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka / nastavak

Grupa je sukladno izmjenama u MRS-u 39 promijenila klasifikaciju dijela imovine (domaće korporativne obveznice i dionice) koja je na dan 31. prosinca 2004. godine bila iskazana kao Imovina raspoloživa za prodaju u Imovinu po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Knjigovodstvena vrijednost navedenih obveznica na dan 31. prosinca 2004. godine iznosila je 122 milijuna kuna, dok je vrijednost dionica bila 26 milijuna kuna. Sve ostale stavke iskazane su kao Imovina namijenjena trgovanju prilikom početnog priznavanja.

13 | Derivatna financijska imovina

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
<i>Fer vrijednosti:</i>				
Valutni derivatni instrumenti	15	7	15	7
Derivatni instrumenti na temelju vrijednosnica	1	1	1	1
Ostali ugrađeni derivati	1	24	1	24
	17	32	17	32
<i>Ugovorni iznosi:</i>				
Valutni derivatni instrumenti	3.629	1.050	3.629	1.050
Derivatni instrumenti na temelju vrijednosnica	346	134	346	134
Ostali ugrađeni derivati	674	988	674	988
	4.649	2.172	4.649	2.172

Valutni derivatni instrumenti uglavnom se odnose na ugovore o kupnji stranih valuta u budućnosti. Derivatni instrumenti na temelju vrijednosnica izvedeni su iz kupljenih obveznica na buduću datum. Ostali ugrađeni derivati sastoje se od danih kredita s jednosmjernom valutnom klauzulom.

Ugovorni iznosi određenih vrsta financijske imovine pružaju osnovu za usporedbu s imovinom iskazanom u bilanci, ali ne moraju nužno ukazati na iznos budućih novčanih tokova ili tekuće fer vrijednosti imovine te stoga ne ukazuju na izloženost Grupe kreditnom riziku ili riziku promjene cijena.

14 | Plasmani kod drugih banaka

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004. Prepravljeno	2005.	BANKA 2004. Prepravljeno
Oročeni depoziti	5.605	4.776	5.282	4.698
Depoziti po viđenju	2	1	-	-
Kredit bankama	1.052	718	1.133	696
	6.659	5.495	6.415	5.394
Rezervacije	(15)	(14)	(15)	(11)
	6.644	5.481	6.400	5.383

Oročeni depoziti čine u pravilu kratkoročne depozite (do jednog mjeseca) kod domaćih i stranih banaka koji nose prosječnu godišnju kamatu od 2,83 posto do 3,53 posto (2004.: 1,8 posto do 2,4 posto).

U sklopu plasmana u drugim bankama nalazi se 16 milijuna kuna (2004.: 19 milijuna kuna) refinanciranih kredita koji se odnose na obvezu prema Republici Hrvatskoj i 112 milijuna kuna (2004.: 120 milijuna kuna) refinanciranih kredita prema Vladinim agencijama. Detaljnije o refinanciranim kreditima u bilješci 27.

Bilješka 44. sadrži detaljnu analizu po valutama.

14 | Plasmani kod drugih banaka / nastavak

a) Zemljopisna analiza

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
Njemačka	1.462	1.124	1.397	1.040
Republika Hrvatska	1.257	464	1.364	691
Velika Britanija	931	483	898	461
Francuska	487	436	487	436
Austrija	446	901	423	882
Belgija	446	401	381	365
Italija	325	358	295	312
Sjedinjene Američke Drzave	163	152	147	142
Švicarska	54	238	37	214
Ostale zemlje	1.088	938	986	851
	6.659	5.495	6.415	5.394
Rezervacije	(15)	(14)	(15)	(11)
	6.644	5.481	6.400	5.383

b) Rezerviranja za rizike

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
Stanje na dan 1. siječnja	14	18	11	9
Rezervacije	1	(4)	4	2
Stanje na dan 31. prosinca	15	14	15	11

15 | Zajmovi i predujmovi klijentima

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004. Prepravljeno	2005.	BANKA 2004. Prepravljeno
a) Analiza po vrsti klijenta				
Građani	15.688	13.615	13.637	11.382
Poduzeća	10.498	9.273	10.169	8.966
Javni sektor i ostali	4.866	3.444	4.861	3.438
	31.052	26.332	28.667	23.786
Rezervacije	(1.959)	(1.907)	(1.637)	(1.624)
Obračunate nedospjele kamate i odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa	(462)	(400)	(341)	(304)
	28.631	24.025	26.689	21.858

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

15 | Zajmovi i predujmovi klijentima / nastavak

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004. Prepravljeno	2005.	BANKA 2004. Prepravljeno
<i>b) Analiza po sektorima</i>				
Građani	15.688	13.615	13.637	11.382
Trgovina na veliko i malo	2.721	2.035	2.407	2.029
Prijevoz, skladištenje i veze	1.368	1.057	1.289	1.002
Graditeljstvo	1.027	882	909	818
Hoteli i restorani	941	952	921	920
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	782	510	736	474
Proizvodnja hrane i pića	548	519	528	499
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	489	414	478	393
Nafta i plin	76	113	76	113
Ostali sektori	7.412	6.235	7.686	6.156
	31.052	26.332	28.667	23.786
Rezervacije	(1.959)	(1.907)	(1.637)	(1.624)
Obračunate nedospjele kamate i odgođeni prihod priznat kao korekcija efektivnog prinosa	(462)	(400)	(341)	(304)
	28.631	24.025	26.689	21.858

U zajmovima klijentima nalaze se plasmani za obveznice Ministarstva financija kao i za korporativne obveznice Plive kupljene po uvjetima ponovne prodaje (reverse repo) drugim klijentima čija je vrijednost na 31. prosinca 2005. godine iznosila 345,1 milijuna kuna (2004.: 23,7 milijuna kuna).

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
<i>c) Rezervacije za gubitke</i>				
Stanje na dan 1. siječnja	1.907	1.842	1.624	1.530
Naplaćeni iznosi	(173)	(121)	(148)	(110)
Otpisani iznosi	(86)	(61)	(52)	(40)
Tečajne razlike	(9)	(24)	4	55
Amortizacija diskonta	(57)	(67)	(57)	(56)
Rezervacije	377	338	266	245
Stanje na dan 31. prosinca	1.959	1.907	1.637	1.624
<i>Usklada sa stavkom računa dobiti i gubitka Rezerviranja po zajmovima i predujmovima klijentima</i>				
Rezervacije	377	338	266	245
Naplaćeni iznosi	(173)	(121)	(148)	(110)
Amortizacija diskonta	(57)	(67)	(57)	(56)
Trošak u računu dobiti i gubitka	147	150	61	79

15 | Zajmovi i predujmovi klijentima / nastavak

Grupa upravlja svojim kreditnim rizikom primjenom mnogih kontrolnih mjera: redovitom procjenom uz primjenu dogovorenih kriterija za zajmove, razvrstavanjem rizika po sektorima da bi se izbjegla nerazmjerna koncentracija rizika prema vrsti djelatnosti i zemljopisnim okvirima. Tamo gdje je to potrebno, Grupa prima prihvatljive instrumente osiguranja plaćanja da bi smanjila razinu kreditnog rizika.

Na dan 31. prosinca 2005. godine kumulirani iznos zajmova i predujmova po kojima se ne vrši priznavanje kamatnog prihoda iznosi 1.129 milijuna kuna za Grupu odnosno 974 milijuna kuna za Banku (2004.: 1.275 milijuna kuna odnosno 1.089 milijuna kuna).

(d) Garancije po zajmovima i potencijalnim obvezama

Državni proračun podupire određene ključne industrijske grane u Republici Hrvatskoj. Naplata ovakvih zajmova obavlja se iz državnog proračuna. Također za određene zajmove i potencijalne obveze izdano je jamstvo Republike Hrvatske.

Državna potpora i garancije Republike Hrvatske uzete su u obzir pri određivanju potrebnih rezervacija za zajmove dane određenim pravnim osobama.

Ukupni iznos zajmova i potencijalnih obveza Banke i Grupe po kojima je izdano jamstvo Republike Hrvatske ili čije se vraćanje obavlja iz državnog proračuna iznosi 1.610 milijuna kuna (2004.: 1.113 milijuna kuna).

(e) Refinancirani krediti

U iznos zajmova klijentima uključeno je i 108 milijuna kuna (2004.: 130 milijuna kuna) refinanciranih kredita koji se odnose na obveze prema Republici Hrvatskoj, te 335 milijuna kuna (2004.: 384 milijuna kuna) refinanciranih kredita prema Vladinim agencijama. Detaljnije o refinanciranim kreditima u bilješci 27.

16 | Imovina raspoloživa za prodaju

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004. Prepravljeno	2005.	BANKA 2004. Prepravljeno
Stanje na dan 1. siječnja	359	162	30	-
Kupnja/(prodaja)	(116)	8	(6)	4
Stanje na dan 31. prosinca	243	170	24	4

Tablica u nastavku prikazuje udjele u društvima koja se smatraju raspoloživa za prodaju.

UDJELI U DRUŠTVIMA

	DRŽAVA	VRSTA DJELATNOSTI	2005. udio u %	2004.
Alstom Power d.o.o.	Hrvatska	industrijska proizvodnja	20	20
Metronet telekomunikacije d.d.	Hrvatska	telekomunikacije	19	-
Hospitalija trgovina d.o.o.	Hrvatska	trgovina	15	18
Europay Hrvatska d.o.o.	Hrvatska	kartično poslovanje	15	14
Tele 2 d.o.o.	Hrvatska	telekomunikacije	14	-
Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o.	Hrvatska	financije	14	-
Tehnološko inovacijski centar d.o.o.	Hrvatska	industrijska proizvodnja	11	11
Agromedimurje d.d.	Hrvatska	poljoprivreda	11	11
Tržište novca i kratkoročnih vrijednosnica d.d.	Hrvatska	financije	8	8
MBU d.o.o.	Hrvatska	financije	7	7
Međimurske novine d.o.o.	Hrvatska	novinska naklada	7	7
Varaždinsko tržište vrijednosnica d.d.	Hrvatska	financije	3	3
Zagrebačka burza d.d.	Hrvatska	financije	2	2
Veterinarska stanica d.o.o. Čakovec	Hrvatska	proizvodnja hrane	2	2
Regionalna razvojna agencija Porin d.o.o.	Hrvatska	industrijska proizvodnja	1	1
Središnja depozitarna agencija d.d.	Hrvatska	financije	1	1
Karlovačka banka d.d.	Hrvatska	bankarstvo	1	1
Elan d.d.	Slovenija	industrijska proizvodnja	1	1
Istarska autocesta d.d.	Hrvatska	transport	-	1

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

17 I Imovina koja se drži do dospeljeća

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004. Prepravljeno	2005.	BANKA 2004. Prepravljeno
Obveznice za dokapitalizaciju	836	975	836	975
Obveznice za sanaciju	435	506	435	506
Obveznice Republike Hrvatske	-	127	-	119
Zamjenske obveznice	26	26	23	23
Državni trezorski zapisi	20	-	-	-
Obračunate nedospjele kamate	35	40	35	40
	1.352	1.674	1.329	1.663

Na dan 31. prosinca 2005. godine investicijske vrijednosnice podijeljene su na imovinu koja se drži do dospeljeća i imovinu raspoloživu za prodaju, ovisno o tome ima li Uprava pozitivnu namjeru i mogućnost držanja određenih vrijednosnica do njihova dospeljeća (vidi bilješku 16).

Imovina koja se drži do dospeljeća uključuje devizne depozite građana u bivšoj Narodnoj banci Jugoslavije (obveznice Republike Hrvatske). Raspadom bivše Jugoslavije Republika Hrvatska prihvatila je obveze za sve depozite deponirane prije 27. travnja 1991. kao dio svoga javnog duga. Tijekom 1992. godine Banka je preuzela zamrznute depozite građana, koji su bili deponirani u bankama koje nemaju sjedište u Hrvatskoj. Republika Hrvatska prihvatila je i obveze po tim iznosima. U sklopu sanacije Banke Vlada Republike Hrvatske priznala je dodatni iznos u visini 637 milijuna kuna na ime stare devizne štednje građana. Navedeni iznosi, koji su originalno bili izraženi u njemačkim markama, a sada nominirani u eurima, isplaćuju se u 20 polugodišnjih obroka počevši od 1995. godine. Posljednji obrok naplaćen je od Ministarstva financija Republike Hrvatske u siječnju 2005. godine. Obveznice za dokapitalizaciju i obveznice za sanaciju izdala je Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka (DAB). Za navedene obveznice jamči Republika Hrvatska.

Zamjenske obveznice izdalo je Ministarstvo financija. Obveznice su denominirane u kunama i nose kamatu od pet posto koja se naplaćuje polugodišnje. Glavnica dospeljeva na naplatu 2011. godine.

18 I Ulaganja u ovisna i pridružena društva

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
Konsolidirana ovisna društva	-	-	256	316
Pridružena društva koja se vode metodom udjela u Grupi (po trošku u računima Banke)	38	33	28	28
	38	33	284	344
Promjene				
Stanje na dan 1. siječnja	33	29	344	396
Utjecaj konsolidacije nastao zbog metode udjela	6	4	-	-
Isplata dividende	(1)	-	-	-
Kupnja/(pripajanje)	-	-	(60)	(52)
Stanje na dan 31. prosinca	38	33	284	344

18 | Ulaganja u ovisna i pridružena društva / nastavak

Osnovna ulaganja u ovisna i pridružena društva su sljedeća:

KONSOLIDIRANA DRUŠTVA	Država	VRSTA DJELATNOSTI	2005. udio u %	2004.
Međimurska banka d.d.	Hrvatska	bankarstvo	97	97
PBZ Card d.o.o.	Hrvatska	kartično poslovanje	100	100
PBZ American Express d.o.o.	Makedonija	kartično poslovanje	95	95
PBZ Leasing d.o.o.	Hrvatska	leasing	100	100
PBZ Kapital d.o.o.	Hrvatska	financije	100	100
PBZ Invest d.o.o.	Hrvatska	financije	100	100
PBZ Nekretnine d.o.o.	Hrvatska	nekretnine	100	100
PBZ Stambena štedionica d.d.	Hrvatska	stambena štedionica	100	100
Invest Holding Karlovac d.o.o.	Hrvatska	financije	56	56
Centurion financijske usluge d.o.o.	Bosna i Hercegovina	kartično poslovanje	100	-
Privredna banka - Laguna banka d.d.	Hrvatska	bankarstvo	-	100
PRIDRUŽENA DRUŠTVA				
PBZ Croatia osiguranje d.d.	Hrvatska	financije	50	50
Centurion d.o.o. (prije Atlas American Express d.o.o.)	Slovenija	kartično poslovanje	25	25

PBZ Croatia osiguranje d.d. i Centurion d.o.o. (prije Atlas American Express d.o.o.) vode se u knjigama metodom udjela. Sažete financijske informacije o pridruženim društvima Grupe prikazane su u tabeli:

(u milijunima kuna)	2005.	2004.
Udio u bilanci pridruženih društava		
Tekuća imovina	40	32
Dugotrajna imovina	2	4
Tekuće obveze	(3)	(2)
Dugotrajne obveze	(1)	(1)
Neto imovina koja predstavlja knjigovodstvenu vrijednost ulaganja	38	33
Udio u prihodu i dobiti pridruženih društava		
Prihod	15	11
Neto dobit	6	3

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

19 I Nematerijalna imovina i goodwill

(u milijunima kuna)

	Goodwill	Software	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
GRUPA					
Nabavna ili procijenjena vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2004.	233	175	105	3	516
Povećanja	-	36	19	7	62
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	(9)	-	(9)
Stanje 31. prosinca 2004.	233	211	115	10	569
Prijenos iz Nekretnina i opreme	-	7	-	-	7
Stanje 31. prosinca 2004. - Prepravljeno	233	218	115	10	576
Stanje na dan 1. siječnja 2005.	59	218	115	10	402
Povećanja	-	25	17	41	83
Otuđivanje i rashodovanje	-	(1)	(2)	(36)	(39)
Stanje 31. prosinca 2005.	59	242	130	15	446
Ispravak vrijednosti					
Stanje 1. siječnja 2004.	135	100	55	-	290
Trošak za godinu	39	37	14	-	90
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	(5)	-	(5)
Stanje 31. prosinca 2004.	174	137	64	-	375
Prijenos iz Nekretnina i opreme	-	2	-	-	2
Stanje 31. prosinca 2004. - Prepravljeno	174	139	64	-	377
Stanje na dan 1. siječnja 2005.	-	139	64	-	203
Trošak za godinu	-	37	17	-	54
Otuđivanje i rashodovanje	-	(1)	(2)	-	(3)
Stanje 31. prosinca 2005.	-	175	79	-	254
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje 31. prosinca 2005.	59	67	51	15	192
Stanje 31. prosinca 2004. - Prepravljeno	59	79	51	10	199

19 | Nematerijalna imovina i goodwill / nastavak

(u milijunima kuna)

	Goodwill	Software	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
BANKA					
Nabavna ili procijenjena vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2004.	23	142	89	2	256
Pripajanje Riadria banke	-	1	2	-	3
Povećanja	-	27	17	6	50
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	(1)	-	(1)
Stanje 31. prosinca 2004.	23	170	107	8	308
Prijenos iz Nekretnina i opreme	-	7	-	-	7
Stanje 31. prosinca 2004. - Prepravljeno	23	177	107	8	315
Stanje na dan 1. siječnja 2005.	14	177	107	8	306
Pripajanje Laguna banke	-	-	5	-	5
Povećanja	-	19	16	39	74
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	(2)	(35)	(37)
Stanje 31. prosinca 2005.	14	196	126	12	348
Ispravak vrijednosti					
Stanje 1. siječnja 2004.	6	82	50	-	138
Pripajanje Riadria banke	-	1	1	-	2
Trošak za godinu	3	31	13	-	47
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	(1)	-	(1)
Stanje 31. prosinca 2004.	9	114	63	-	186
Prijenos iz Nekretnina i opreme	-	2	-	-	2
Stanje 31. prosinca 2004. - Prepravljeno	9	116	63	-	188
Stanje na dan 1. siječnja 2005.	-	116	63	-	179
Pripajanje Laguna banke	-	-	3	-	3
Trošak za godinu	-	30	17	-	47
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	(2)	-	(2)
Stanje 31. prosinca 2005.	-	146	81	-	227
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje 31. prosinca 2005.	14	50	45	12	121
Stanje 31. prosinca 2004. - Prepravljeno	14	61	44	8	127

Od dana početka primjene MSFI 3, 1. siječnja 2005. godine, goodwill se više ne amortizira, nego se jednom godišnje analizira kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju njegove vrijednosti. Akumulirana amortizacija do tog dana je eliminirana. Goodwill nastao prilikom poslovnog spajanja, a za potrebe utvrđivanja nužnosti umanjenja vrijednosti, raspoređen je na dvije zasebne jedinice koje generiraju novac - PBZ American Express (PBZ Card) i Međimursku banku. Nadoknadivi iznosi jedinica koje generiraju novac utvrđeni su izračunom vrijednosti u upotrebi koristeći petogodišnje projekcije novčanog toka temeljene na poslovnim planovima. Diskontne stope korištene za projekcije novčanih tokova utvrđene su na 8,96 posto za PBZ American Express, odnosno 8,35 posto za Međimursku banku, dok je novčani tok za period nakon 5 godina ekstrapoliran pod pretpostavkom da neće biti daljnjeg rasta (stopa rasta od nula posto).

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

20 | Nekretnine i oprema

(u milijunima kuna)

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i ostala oprema	Motorna vozila	Računalna oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
GRUPA						
Nabavna ili procijenjena vrijednost						
Stanje 1. siječnja 2004.	827	204	118	486	25	1.660
Povećanja	77	55	71	55	7	265
Otuđivanje i rashodovanje	(6)	(13)	(17)	(56)	-	(92)
Stanje 31. prosinca 2004.	898	246	172	485	32	1.833
Prijenos u Nematerijalnu imovinu i goodwill	-	-	-	(7)	-	(7)
Prijenos iz Ostale aktive	-	-	-	-	2	2
Stanje 31. prosinca 2004. - Prepravljeno	898	246	172	478	34	1.828
Stanje na dan 1. siječnja 2005.	898	246	172	478	34	1.828
Povećanja	51	54	72	68	241	486
Prijenos u Ulaganja u nekretnine	(27)	-	-	-	-	(27)
Prijenos u Dugotrajnu imovinu namijenjenu za prodaju	(147)	(7)	-	-	-	(154)
Otuđivanje i rashodovanje	(78)	(15)	(23)	(22)	(1)	(139)
Stanje 31. prosinca 2005.	697	278	221	524	274	1.994
Ispravak vrijednosti						
Stanje 1. siječnja 2004.	231	104	32	283	-	650
Trošak za godinu	18	38	25	85	-	166
Otuđivanje i rashodovanje	(1)	(9)	(9)	(48)	-	(67)
Stanje 31. prosinca 2004.	248	133	48	320	-	749
Prijenos u Nematerijalnu imovinu i goodwill	-	-	-	(2)	-	(2)
Stanje 31. prosinca 2004. - Prepravljeno	248	133	48	318	-	747
Stanje na dan 1. siječnja 2005.	248	133	48	318	-	747
Trošak za godinu	16	44	33	79	-	172
Prijenos u Ulaganja u nekretnine	(12)	-	-	-	-	(12)
Prijenos u Dugotrajnu imovinu namijenjenu za prodaju	(50)	(5)	-	-	-	(55)
Otuđivanje i rashodovanje	(5)	(11)	(12)	(27)	-	(55)
Stanje 31. prosinca 2005.	197	161	69	370	-	797
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Stanje 31. prosinca 2005.	500	117	152	154	274	1.197
Stanje 31. prosinca 2004. - Prepravljeno	650	113	124	160	34	1.081

Stavke Namještaj i ostala oprema i Motorna vozila u nekretninama i opremi Grupe uključuju imovinu danu u operativni najam s ukupnom neto knjigovodstvenom vrijednošću od 173 milijuna kuna (2004.: 136 milijuna kuna).

20 | Nekretnine i oprema / nastavak

(u milijunima kuna)

	Zemljišta i zgrade	Namještaj i ostala oprema	Motorna vozila	Računalna oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
BANKA						
Nabavna ili procijenjena vrijednost						
Stanje 1. siječnja 2004.	601	159	21	380	19	1.180
Pripajanje Riadria banke	67	5	1	3	-	76
Povećanja	64	40	5	52	7	168
Otuđivanje i rashodovanje	(6)	(6)	(6)	(43)	-	(61)
Stanje 31. prosinca 2004.	726	198	21	392	26	1.363
Prijenos u Nematerijalnu imovinu i goodwill	-	-	-	(7)	-	(7)
Prijenos iz Ostale aktive	-	-	-	-	2	2
Stanje 31. prosinca 2004. - Prepravljeno	726	198	21	385	28	1.358
Stanje na dan 1. siječnja 2005.	726	198	21	385	28	1.358
Pripajanje Laguna banke	29	6	-	2	-	37
Povećanja	50	34	2	41	137	264
Prijenos u Ulaganja u nekretnine	(27)	-	-	-	-	(27)
Prijenos u Dugotrajnu imovinu namijenjenu za prodaju	(142)	(7)	-	-	-	(149)
Otuđivanje i rashodovanje	(78)	(6)	(2)	(18)	-	(104)
Stanje 31. prosinca 2005.	558	225	21	410	165	1.379
Ispravak vrijednosti						
Stanje 1. siječnja 2004.	175	78	13	230	-	496
Pripajanje Riadria banke	13	3	-	3	-	19
Trošak za godinu	15	29	4	73	-	121
Otuđivanje i rashodovanje	(1)	(6)	(6)	(37)	-	(50)
Stanje 31. prosinca 2004.	202	104	11	269	-	586
Prijenos u Nematerijalnu imovinu i goodwill	-	-	-	(2)	-	(2)
Stanje 31. prosinca 2004. - Prepravljeno	202	104	11	267	-	584
Stanje na dan 1. siječnja 2005.	202	104	11	267	-	584
Pripajanje Laguna banke	4	3	-	1	-	8
Trošak za godinu	13	34	3	65	-	115
Prijenos u Ulaganja u nekretnine	(12)	-	-	-	-	(12)
Prijenos u Dugotrajnu imovinu namijenjenu za prodaju	(50)	(5)	-	-	-	(55)
Otuđivanje i rashodovanje	(4)	(5)	(2)	(18)	-	(29)
Stanje 31. prosinca 2005.	153	131	12	315	-	611
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Stanje 31. prosinca 2005.	405	94	9	95	165	768
Stanje 31. prosinca 2004. - Prepravljeno	524	94	10	118	28	774

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

21 | Ulaganje u nekretnine

(u milijunima kuna)

	GRUPA	BANKA
Nabavna ili procijenjena vrijednost		
Stanje na dan 1. siječnja 2005.	-	-
Prijenos iz Nekretnina i opreme	27	27
Stanje 31. prosinca 2005.	27	27
Ispravak vrijednosti		
Stanje na dan 1. siječnja 2005.	-	-
Prijenos iz Nekretnina i opreme	12	12
Trošak za godinu	1	1
Stanje 31. prosinca 2005.	13	13
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Stanje 31. prosinca 2005.	14	14
Stanje 31. prosinca 2004.	-	-

Banka je reklasificirala određenu imovinu iz Nekretnina i opreme u Ulaganje u nekretnine.

Procijenjena fer vrijednost portfelja Ulaganje u nekretnine Banke na dan 31. prosinca 2005. godine iznosila je 23 milijuna kuna.

Fer vrijednost je procijenjena od strane PBZ Nekretnina, društva u vlasništvu Banke koje se bavi upravljanjem nekretninama.

Prihod Banke od najma nekretnina iz portfelja, koje su u cijelosti dane u operativni najam, iznosio je 3.406 tisuća kuna.

22 | Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju

Uprava Banke donijela je odluku o prodaji dvije poslovne zgrade zajedno s pripadajućim namještajem i ostalom opremom što je rezultiralo sklopljenim kupoprodajnim ugovorima. Očekuje se završetak cijelog poslovnog događaja vezanog uz prodaju navedenih zgrada do kraja prvog tromjesečja 2006. godine. S tim u svezi, imovina klasificirana kao dugotrajna imovina namijenjena za prodaju iskazana je odvojeno od ostale imovine u bilanci.

Procijenjeno je da će primici od prodaje biti iznad neto knjigovodstvene vrijednosti imovine te, stoga, nije bilo priznavanja gubitaka od umanjenja vrijednosti prilikom iskazivanja imovine kao dugotrajne imovine namijenjene za prodaju.

Glavne vrste imovine koja čini dugotrajnu imovinu namijenjenu za prodaju su prikazane u nastavku:

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
Zemljišta i zgrade	99	-	92	-
Namještaj i ostala oprema	2	-	2	-
	101	-	94	-

23 | Ostala aktiva

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004. Prepravljeno	2005.	BANKA 2004. Prepravljeno
Potraživanja na temelju konverzije stranih valuta	-	116	-	75
Naknade po platnom prometu	24	23	23	21
Potraživanja od dužnika	25	20	3	2
Stavke u postupku naplate	10	12	9	11
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	14	10	9	7
Ostala aktiva	89	37	15	15
	162	218	59	131

24 | Obveze prema bankama

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004. Prepravljeno	2005.	BANKA 2004.
Oročeni depoziti	3.152	44	3.784	372
Depoziti po viđenju	121	14	127	174
	3.273	58	3.911	546

25 | Obveze prema klijentima

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004. Prepravljeno	2005.	BANKA 2004. Prepravljeno
Oročeni depoziti	20.641	19.358	18.897	17.597
Depoziti po viđenju	11.737	10.559	11.107	9.808
	32.378	29.917	30.004	27.405

26 | Derivatne financijske obveze

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004. Prepravljeno	2005.	BANKA 2004.
<i>Fer vrijednosti:</i>				
Valutni derivatni instrumenti	17	5	17	5
Derivatni instrumenti na temelju vrijednosnica	4	1	4	1
Ostali ugrađeni derivati	1	24	1	24
	22	30	22	30
<i>Ugovorni iznosi:</i>				
Valutni derivatni instrumenti	3.642	1.048	3.642	1.048
Derivatni instrumenti na temelju vrijednosnica	1.345	489	1.345	489
Ostali ugrađeni derivati	436	590	436	590
	5.423	2.127	5.423	2.127

Valutni derivatni instrumenti uglavnom se odnose na ugovore o prodaji stranih valuta u budućnosti. Derivatni instrumenti na temelju vrijednosnica izvedeni su iz prodanih obveznica na buduću datum. Ostali ugrađeni derivati sastoje se od primljenih kredita s jednosmjernom valutnom klauzulom.

Ugovorni iznosi određenih vrsta financijske imovine pružaju osnovu za usporedbu s imovinom iskazanom u bilanci, ali ne moraju nužno ukazati na iznos budućih novčanih tokova ili tekuće fer vrijednosti imovine te stoga ne ukazuju na izloženost Grupe kreditnom riziku ili riziku promjene cijena.

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

27 | Ostala pozajmljena sredstva

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004. Prepravljeno	2005.	BANKA 2004. Prepravljeno
Domaća pozajmljena sredstva	3.063	2.568	3.039	2.507
Strana pozajmljena sredstva	4.346	4.364	4.117	4.365
Refinancirani krediti - obveze prema klijentima	822	977	822	977
	8.231	7.909	7.978	7.849

(a) Refinancirani dug - Obveze prema Republici Hrvatskoj - Londonski klub

Navedeni iznosi čine pozajmljena sredstva u stranoj valuti dobivena od poslovnih banaka koja dospijevaju sukladno Novom financijskom sporazumu potpisanom 20. rujna 1988. godine. Otplata glavnice prema tome sporazumu trebala je početi u veljači 1994. prvim od 26 polugodišnjih obroka. U međuvremenu su nastavljeni pregovori u vezi s preuzimanjem obveza bivše Jugoslavije i stoga su odgođene otplate kamata koje dospijevaju od 25. svibnja 1992., kao i otplate glavnice. Tijekom 1996. godine, sukladno Novom financijskom sporazumu, 4.030 milijuna kuna obveza prema poslovnim bankama preneseno je iz Banke na Agenciju za sanaciju u sklopu sanacije Banke.

Dana 31. srpnja 1996. Vlada Republike Hrvatske preuzela je obvezu za 29,5 posto svih reprogramiranih obveza bivše Jugoslavije prema poslovnim bankama sukladno Novom financijskom sporazumu (Londonski klub), što predstavlja hrvatski dio duga bivše Jugoslavije. Obveza je podmirena izdavanjem obveznica Republike Hrvatske, a prva otplata glavnice i kamata uslijedila je 31. siječnja 1997. godine. Sukladno tome, obveze Banke prema poslovnim bankama, na osnovi Novoga financijskog sporazuma, zamijenjene su iznosima obveza prema Republici Hrvatskoj.

Obveze koje je preuzela Republika Hrvatska ponovno su reprogramirane na 10 do 14 godina te su iskazane u američkim dolarima i nose kamatu od LIBOR +13/16 posto. Iznosi obveza Banke prema Republici Hrvatskoj reprogramirani su i ponovno iskazani na sličan način. Banka očekuje otplatu najvećeg dijela te svote od hrvatskih poduzeća koja su bila izvorni zajmoprimatelji.

(b) Refinancirani dug - Obveze prema vladinim agencijama - Pariški klub

Devizne otplate po inozemnim kreditima, koje su dospijevale na naplatu između 1984. i 1988., reprogramirane su i refinancirane na osnovi sporazuma sklopljenim s Pariškim klubom. Sukladno tom sporazumu, otplata glavnice u 24 polugodišnja obroka trebala je početi u siječnju 1999. godine.

Tijekom 1996. godine nastavljeni su razgovori s potpisnicima sporazuma i sve su obveze Banke reprogramirane u sklopu Konsolidacijskih sporazuma. Banka očekuje povrat toga iznosa od hrvatskih poduzeća koja su izvorni zajmoprimatelji, i to tako da na sličan način reprogramira spomenute zajmove.

(c) Obveze pod uvjetom ponovnog otkupa

Obveze pod uvjetom ponovna otkupa Banke pod ostalim pozajmljenim sredstvima uključuju pozajmice na osnovi založenih državnih obveznica izdanih od strane Ministarstva financija kao i nekih stranih državnih zapisa pod uvjetom ponovna otkupa u iznosu od 1.370 milijuna kuna (2004.: 109 milijuna kuna).

28 | Izdane vrijednosnice

U travnju 1999. godine Banka je izdala dugoročne obveznice s otplatom planom vezanim uz euro. Obveznice su izdane s rokom dospeljeća sedam godina uz kamatnu stopu od 7,5 posto. Dana 31. prosinca 2005. njihova vrijednost iznosila je 19 milijuna kuna (2004.: 20 milijuna kuna).

29 | Ostale obveze

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
Obveze prema dobavljačima	780	656	33	23
Iznosi u postupku naplate i ostale obveze	591	456	552	483
Plaće i ostali troškovi zaposlenika	152	110	139	99
Porezi	46	26	35	13
	1.569	1.248	759	618

30 | Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004. Prepravljeno	2005.	BANKA 2004. Prepravljeno
Odgođena porezna obveza	1	-	1	-
Obveze za obračunate neplaćene kamate	2	3	1	1
Odgođeni prihod	19	10	6	5
Obračunati nedospjeli troškovi	90	94	59	74
	112	107	67	80

31 | Rezervacije za potencijalne obveze i troškove

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
<i>a) Analiza</i>				
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	133	130	115	114
Rezervacije za sudske sporove	62	93	60	78
Rezervacije za ostale troškove	8	1	-	-
	203	224	175	192
<i>b) Promjene</i>				
Stanje na dan 1. siječnja	224	201	192	162
Smanjenje rezervacija	(13)	(8)	(7)	-
Rezervacije za garancije i potencijalne obveze (bilješka 5)	3	20	-	20
Rezervacije za sudske sporove (bilješka 5)	(10)	10	(9)	9
Tečajne razlike	(1)	1	(1)	1
Stanje na dan 31. prosinca	203	224	175	192

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

32 | Potencijalne i preuzete obveze

Sudski sporovi

Na dan 31. prosinca 2005. postojao je određeni broj sudskih sporova u kojima je Grupa tuženik. Prema mišljenju pravnih stručnjaka, u određenim sporovima postoji mogućnost da ih Grupa izgubi. Zbog toga je Grupa 31. prosinca 2005. izdvojila rezervacije za potencijalne gubitke u sudskim sporovima u iznosu od 62 milijuna kuna dok je Banka izdvojila 60 milijuna kuna (bilješka 31).

Preuzete kreditne obveze

Svrha je ovih instrumenata osigurati raspoloživost sredstava s obzirom na potrebe klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Grupa obaviti isplatu u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i zajmovi. Dokumentarni i komercijalni akreditivi, koji su pismene obveze Grupe u ime klijenata na osnovi kojih treća strana ima pravo podizati sredstva Grupe do ugovorenog iznosa, sukladno specifičnim uvjetima i rokovima, instrumenti su osiguranja u obliku isporuka za koje su izdani, pa time predstavljaju značajno manji rizik. Potrebna gotovinska sredstva temeljem garancija i odobrenih akreditiva znatno su manja od iznosa preuzetih obveza jer Grupa u pravilu ne očekuje da treća strana podiže sredstva na osnovi ugovora. Grupa je ocijenila kako je rezervacija od 133 milijuna kuna potrebna da se pokrije rizik nenaplate klijenata (vidi bilješku 31).

U sljedećoj tablici prikazan je ukupni iznos danih garancija, odobrenih akreditiva i preuzetih obveza na kraju godine.

(u milijunima kuna)	GRUPA		BANKA	
	2005.	2004.	2005.	2004.
Neiskorišteni krediti	6.651	5.276	6.456	5.128
Činidbene garancije	1.345	1.134	1.324	1.104
Devizne garancije	333	1.706	319	345
Devizni akreditivi	277	256	273	251
Kunske garancije	242	275	227	253
Ostale potencijalne obveze	63	74	52	73
	8.911	8.721	8.651	7.154

Na dan 31. prosinca 2005. Grupa i Banka imale su dugoročne ugovorne obveze na osnovi zakupa poslovnog prostora i opreme pod najmom koji istječu između 2006. i 2010. godine. Uprava smatra da će budući prihodi i likvidna sredstva biti dovoljni za podmiriti navedene obveze. Minimalne buduće obveze za svaku od sljedećih pet godina, zajedno s usporednim pokazateljima za 2005., prikazujemo u nastavku:

	2005.	2006.	2007.	2008.	2009.	2010.	Ukupno
Grupa							
Poslovni prostor	31	32	33	34	34	35	199
Oprema	7	8	9	10	10	11	55
	38	40	42	44	44	46	254
Banka							
Poslovni prostor	29	30	33	34	34	35	195
Oprema	7	8	9	10	10	11	55
	36	38	42	44	44	46	250

33 | Dionički kapital

Ukupan broj odobrenih redovnih dionica koje glase na ime 31. prosinca 2005. iznosio je 16.660 (2004.: 16.660), svaka nominalne vrijednosti 100 kuna po dionici (2004.: 100 kuna po dionici).

Na dan 17. prosinca 1999. godine, Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka i Comit Holding International (sada Intesa Holding International) putem Banca Commerciale Italiane (sada Banca Intesa) potpisali su ugovor o prodaji dionica Privredne banke Zagreb. Tim ugovorom, koji je stupio na snagu 28. siječnja 2001. godine, Banca Commerciale Italiana stekla je 11.046.005 redovnih dionica Banke, što je 66,3 posto temeljnog kapitala Banke. Na osnovi tog ugovora Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka zadržala je 4.165.002 redovnih dionica, što je predstavljalo 25 posto (plus dvije dionice) temeljnog kapitala Banke. (Do 28. siječnja 2001. godine, Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka bila je većinski dioničar i posjedovala je 15.211.007 redovnih dionica, što je bilo 91,3 posto temeljnog kapitala Banke). Nadalje, 22. studenoga 2002. godine, Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, Intesa Holding International i Europska banka za obnovu i razvoj potpisali su trostrani ugovor o prodaji dionica Prvredne banke Zagreb, pri čemu EBRD otkupljuje 15 posto nominalnog iznosa kapitala, a Intesa Holding International preuzima preostalih 10 posto od Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka.

Nakon javne ponude, kako je i propisano hrvatskim zakonom o preuzimanju dioničkih društava, Intesa Holding International i EBRD sklopili su ugovor 22. siječnja 2003. godine prema kojem EBRD otkupljuje od Intese Holding International 965.746 dionica. Struktura vlasništva na dan 31. prosinca 2005. godine dana je u nastavku.

	REGISTRIRANE DIONICE	
	Broj dionica	Postotak vlasništva
Intesa Holding International	12.712.007	76,3%
Europska banka za obnovu i razvoj	3.464.746	20,8%
Manjinski dioničari	435.118	2,6%
Trezorske dionice	48.129	0,3%
	16.660.000	100%

Kretanje trezorskih dionica tijekom godine bilo je sljedeće:

(broj dionica)	2005.	2004.
Stanje na dan 1. siječnja	48.434	20.585
Porast	30.332	100.071
Smanjenje	(30.637)	(72.222)
Stanje na dan 31. prosinca	48.129	48.434

34 | Pričuve i zadržana dobit

Sukladno hrvatskom zakonu, pet posto neto dobiti Banke obvezno se prenosi u zakonske pričuve sve dok njihov ukupni iznos ne dosegne pet posto temeljnog kapitala Banke.

Dana 4. travnja 2005. godine skupština Banke donijela je odluku o isplati dividende u iznosu 271 milijuna kuna na osnovi rezultata iz 2004. godine. Na istoj su sjednici dioničari odobrili raspodjelu 30.060 trezorskih dionica Banke zaposlenicima PBZ-a kao isplatu bonusa dodjelom dionica.

Tijekom 2005. godine Banka je na tržištu kupila 30.332 trezorskih dionica za vlastite potrebe.

35 | Novac i novčani ekvivalenti

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
Novac i tekući računi kod drugih banaka (bilješka 10)	1.949	2.659	1.860	2.534
Plasmani kod drugih banaka s dospijanjem do 3 mjeseca (bilješke 14 i 45)	5.644	4.625	5.497	4.828
	7.593	7.284	7.357	7.362

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

36 | Sredstva kojima upravlja Banka u ime i za račun trećih osoba

(u milijunima kuna)

	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
PASIVA				
Lokalna tijela vlasti i slične organizacije	495	500	491	494
Društva	4	5	3	4
Banke i ostale institucije	266	263	261	257
	765	768	755	755
MANJE: AKTIVA	757	758	747	747
	8	10	8	8

Grupa upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba, a uglavnom su plasirana u obliku zajmova raznim društvima za kapitalna ulaganja. Ta se sredstva knjiže odvojeno od sredstava Grupe. Prihodi i rashodi na osnovi ovih sredstava knjiženi su u korist ili na teret odgovarajućih izvora, a Grupa nije snosila rizik u vezi s tim poslovima. Za svoje usluge Grupa je naplaćivala naknadu koja je teretila ova sredstva.

37 | Financijski i operativni najam

PBZ Leasing d.o.o., društvo u potpunom vlasništvu Banke, stupilo je u poslove financijskog i operativnog najma za nabavu različite opreme, plovila i vozila. Neto investicije u financijski najam u financijskim izvješćima Grupe uvrštene su među zajmove i predujmove klijentima u iznosu od 564,4 milijuna kuna (2004.: 359,9 milijuna kuna) (vidi bilješku 15). Iznosi vezani uz operativne najmove klasificirani su pod nekretnine i opremu (vidi bilješku 20). Neto knjigovodstvena vrijednost materijalne imovine u najmu iznosila je 173,0 milijuna kuna (2004.: 136,0 milijuna kuna).

Buduća minimalna plaćanja financijskog najma zajedno sa sadašnjom vrijednosti neto minimalnih plaćanja najma jesu kako slijedi: (u milijunima kuna)

	Minimalna buduća plaćanja 2005.	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja 2005.	Minimalna buduća plaćanja 2004.	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja 2004.
Dospijeće u sljedećoj godini	166	127	123	95
Dospijeće od jedne do pet godina	371	294	264	218
Dospijeće nakon pet godina	197	153	70	56
Ukupna potraživanja za buduća plaćanja najma	734	574	457	369
Nezarađeni financijski prihod	(160)	-	(88)	-
Ukupno ulaganje u financijski najam	574	574	369	369
Umanjenje: Ispravak vrijednosti za potencijalno nenaplative iznose	(14)	(14)	(9)	(9)
Neto ulaganje u financijski najam	560	560	360	360

Buduća minimalna plaćanja najamnine od operativnog najma su navedena u nastavku.

(u milijunima kuna)	2005.	2004.
Dospijeće do 1 godine	46	32
Dospijeće nakon jedne, ali ne više od pet godina	82	73
Dospijeće nakon pet godina	4	6
	132	111

38 | Transakcije s povezanim strankama

Privredna banka Zagreb i njene podružnice kontrolirane su od strane društva Banca Intesa, koje na dan 31. prosinca 2005. godine posjeduje 76,3 posto dioničkog kapitala.

Povezane stranke uključuju društva kontrolirana od strane Banke ili koja su pod značajnim utjecajem Banke temeljem vlasničkog udjela, društva koja mogu značajno utjecati na Banku temeljem svojih vlasničkih udjela u njoj, kao i sva društva članice Gruppo Banke Intese. Društva pod značajnim utjecajem ključnih članova Uprave Banke također se smatraju povezanim strankama.

Banka daje kredite i plasira depozite povezanim strankama. Krediti se dodjeljuju u sklopu redovitog poslovanja po istim uvjetima kao i trećim osobama.

Iznosi transakcija s povezanim strankama te otvorene stavke na kraju godine bile su kako slijedi:

(u milijunima kuna)	Ključni članovi uprave	Povezana društva
Grupa		
DANI KREDITI		
Stanje na dan 1. siječnja 2005.	2	472
Promjene tijekom godine	-	32
Stanje na dan 31. prosinca 2005.	2	504
PRIMLJENI KREDITI I DEPOZITI		
Stanje na dan 1. siječnja 2005.	12	2.245
Promjene tijekom godine	5	2.981
Stanje 31. prosinca 2005.	17	5.226
Izdane garancije	-	125
Banka		
DANI KREDITI		
Stanje na dan 1. siječnja 2005.	1	1.278
Promjene tijekom godine	-	58
Stanje na dan 31. prosinca 2005.	1	1.336
PRIMLJENI KREDITI I DEPOZITI		
Stanje na dan 1. siječnja 2005.	11	2.779
Promjene tijekom godine	4	2.953
Stanje 31. prosinca 2005.	15	5.732
Izdane garancije	-	267

Nije bilo rezerviranja sumnjivih i spornih potraživanja za kredite odobrene povezanim strankama (2004: nula).

Naknade ključnim članovima uprave:

(u milijunima kuna)	2005.	GRUPA 2004.	2005.	BANKA 2004.
Plaće i ostale kratkoročne naknade	26	25	15	14
Naknade u obliku dionica	6	6	6	6
Naknade za prekid radnog odnosa	-	1	-	-
	32	32	21	20

Ključni članovi uprave uključuju članove Uprave i Nadzornog odbora, kao i izvršne direktore odgovorne neposredno Predsjedniku Uprave Banke.

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

39 | Upravljanje rizicima

Ova bilješka prikazuje pojedinosti o izloženosti Grupe financijskim rizicima i opisuje postupke koje koriste Uprava i posloводство za kontrolu rizika. Najvažnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena čine: kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Integrirani sustav upravljanja rizikom izrađuje se na razini Grupe uvođenjem politika i procedura, te određivanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Grupi. Limiti se određuju prema iznosu jamstvenog kapitala, a primjenjuju se na sve vrste rizika. Izrađeni su modeli i metodologije za upravljanje rizicima.

Kreditni rizik

Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje, te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane, ili kada izdaje garancije. Rizik prestanka otplaćivanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima, neprekidno se prati. Radi upravljanja kreditnim rizikom, Grupa nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavlja instrumente osiguranja plaćanja kada je to potrebno. Glavnina kreditnog rizika za Grupu proizlazi iz zajmova i predujmova klijentima pri čemu se iznos kreditne izloženosti iskazuje kroz knjigovodstveni iznos imovine u bilanci. Osim toga, Grupa je izložena izvanbilančnom kreditnom riziku kroz potencijalne i preuzete obveze - vidi bilješku 32.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Grupe. Kreditna izloženost prema portfelju ili zasebnim skupinama redovito se preispituje prema zadanim limitima. O prekoračenjima se obavještavaju nadležna tijela Banke koja su odgovorna za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva važna povećanja kreditne izloženosti. Odbor za praćenje kvalitete aktive prati promjene vrijednosti kreditne izloženosti i razmatra predložene ispravke vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjivanja vrijednosti u kreditnom portfelju. Grupa primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

U određenim slučajevima, sukladno politici Grupe, prije isplate odobrenih kredita treba pribaviti odgovarajuće jamstvo. Jamstvo za kredite, garancije ili akreditive obično je u obliku depozita, zaliha, kotiranih vrijednosnica ili drugih vrsta imovine.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Grupe i u upravljanju pozicijama. Obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospijećima i kamatama, te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i u odgovarajućem vremenskom roku.

Grupa ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata, uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova i dioničke glavnice. Grupa kontinuirano prati rizik likvidnosti tako što utvrđuje i nadzire promjene u financiranju radi postizanja poslovnih ciljeva, koji su postavljeni u skladu sa cjelokupnom poslovnom strategijom Grupe. Nadalje, Grupa posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja rizikom likvidnosti.

Grupa prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti, te planovima za nepredviđene događaje. Potrebe za kratkoročnom likvidnošću planiraju se svakog mjeseca za sljedeći mjesec, a kontroliraju se i održavaju svaki dan. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti i vodi računa o ispunjenju svih potreba klijenata.

Tržišni rizik

Svi instrumenti kojima se trguje izloženi su tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Instrumenti su priznati po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na neto prihod od trgovanja. Grupa upravlja tržišnim instrumentima kao odgovor na promjene tržišnih uvjeta.

Limiti se određuju prema potrebama i strategiji Grupe, sukladno odredbama višeg menadžmenta o politici rizika.

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više posloводство, a utvrđuje se barem jednom godišnje mjereno prema pozicijskoj (nominalnoj) izloženosti, VaR i PV01 metodama, te stop loss limitima. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se dostavljaju višem i nižem poslovodu Sektora poslova riznice, što pospješuje informiranje o procesu donošenja odluka na svim višim i nižim razinama poslovanja.

Valutni rizik

Grupa upravlja rizikom promjene tečaja odgovarajuće strane valute na financijske pozicije i novčane tokove. Valutni rizik prati se na razini ukupne bilance, i to prema zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju i prema internim limitima na dnevnoj osnovi, koji se temelje na naprednim metodama za praćenje rizika (FX VaR).

39 | Upravljanje rizicima / nastavak

Kamatni rizik

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

Operacije Grupe su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa onoliko koliko kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. U slučaju varijabilnih kamatnih stopa, imovina i obveze Grupe podložni su i baznom riziku koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa. Aktivnosti vezane uz upravljanje rizikom aktive i pasive obavljaju se u kontekstu osjetljivosti Grupe na promjene kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri kroz analizu raskoraka u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa neto prihodom od kamata i ekonomskom vrijednosti glavnice. Kada su kamatne stope na tržištu u skladu s poslovnom strategijom Grupe, aktivnosti vezane uz upravljanje rizikom usmjerene su k optimiziranju neto prihoda od kamata i ekonomske vrijednosti glavnice.

Rizik promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira

Rizik promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira jest rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata. Primarna izloženost riziku promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica koje su namijenjene trgovanju ili su raspoložive za prodaju.

Derivatna financijska imovina i obveze

Grupa se služi derivatnom financijskom imovinom i obvezama prije svega kako bi ispunila potrebe i uvjete klijenata. Derivatna financijska imovina i obveze kojima se koristi Grupa sastoje se od valutnih forward i swap ugovora. Derivatni instrumenti su ugovori koji se na tržištu individualno sklapaju putem telefona ili računala.

Operativni rizik

Operativni rizik predstavlja rizik od gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili loših procesa, ljudi ili sustava, ili iz nekih vanjskih aktivnosti. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški, odnosno rizik ugleda. Radi učinkovita procjenjivanja i upravljanja operativnim rizikom na razini Grupe, Banka izrađuje interne modele za upravljanje operativnim rizikom u skladu s propisanim okvirom Basel II modela. Osnovni ciljevi tog internog modela su: implementacija metoda koje omogućuju detaljnu analizu oblika rizika Banke (količinski (ex-post) i kvalitativni (ex-ante) način rješavanja rizika), podrška procesu donošenja odluka kroz razvoj učinkovitih politika za Upravu i smanjenje operativnog rizika na razini Grupe, prilagodba politike postavljanja cijena/rezervacija kroz ujedinjenje očekivanih gubitaka i izdvajanje odgovarajućeg ekonomskog, odnosno jamstvenog kapitala za neočekivane gubitke.

40 | Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos po kojemu se imovina može razmijeniti ili podmiriti neka obveza u najboljem interesu svih strana. Financijski instrumenti koji su namijenjeni trgovanju vode se po fer vrijednosti. Zajmovi i predujmovi klijentima i imovina koja se drži do dospijeća vode se po amortiziranom trošku umanjenom za rezerviranja.

U procjenjivanju fer vrijednosti financijskih instrumenata učinjene su sljedeće pretpostavke:

- Na dan 31. prosinca 2005. godine kunski dio obvezne pričuve u Hrvatskoj narodnoj banci ne donosi kamatu. Fer vrijednost sredstava Grupe u Hrvatskoj narodnoj banci procijenjena je na 5.359 milijuna kuna, a sredstava Banke na 5.149 milijuna kuna;
- Zajmovi i predujmovi klijentima vode se na neto principu nakon odbitka posebnih i ostalih rezervacija za umanjeње glavnice. Procijenjenu fer vrijednost zajmova i predujmova predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih primitaka u novcu. Očekivani budućí primitci u novcu procjenjuju se uzimajući u obzir kreditni rizik te moguću naznaku o umanjeњу vrijednosti. Budućí da Grupa posjeduje ograničeni portfelj zajmova i predujmova s fiksnom kamatom i dospijećem na duži rok, fer vrijednost zajmova i predujmova nije bitno različita od knjigovodstvene vrijednosti;
- Fer vrijednost vrijednosnica temelji se na tržišnoj cijeni uz iznimku ulaganja u vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju, a čija je vrijednost izvedena na temelju posljednjih raspoloživih financijskih izvješća izdavatelja;
- Određene investicije koje se vode po amortiziranom trošku umanjenom za rezerviranja, a koje ne kotiraju na tržištu i kojima se fer vrijednost, gdje je to moguće, procjenjuje po modelu "mark to model", nisu materijalno drukčija od knjigovodstvene vrijednosti. Međutim, prethodno spomenuti model nije uključio faktor likvidnosti tržišta na slične instrumente. Tako je fer vrijednost domaćih trezorskih zapisa procijenjena na 1.269 milijuna kuna (za Grupú i Banku). Fer vrijednost financijske imovine koja se drži do dospijeća procijenjena je na 1.539 milijuna kuna za Grupú i 1.517 milijuna kuna za Banku;
- Fer vrijednost za depozite po viđenju i depozite koji nemaju određeni rok dospijeća određuje se kao iznos koji se plaća po viđenju na dan bilance.
- Glavnina dugoročnih obveza Grupe ne kotira na tržištu, pa se njihova fer vrijednost ne može pouzdano procijeniti.

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

41 | Financijski podaci po segmentima poslovanja

Navedene tablice sadrže podatke o računu dobiti i gubitka, te određenoj imovini i obvezama po segmentima poslovanja Grupe na dan 31. prosinca 2005. i 2004. godine. Poslovanje je organizacijski i upravljački odvojeno prema prirodi proizvoda i usluga. Svaki segment predstavlja strateški segmentiranu cjelinu koja pruža različite proizvode i posluje na različitim tržištima.

(u milijunima kuna)

	Bankarstvo	Kartično poslovanje	Leasing	Ostale financijske usluge	Ne- financijske usluge	Konsolidacijska usklađenja	Grupa Ukupno
Na dan 31. prosinca 2005.							
Prihodi od kamata	2.512	53	41	3	-	-	2.609
Troškovi kamata	(1.017)	-	-	(14)	-	-	(1.031)
Među segmentima	16	(8)	(29)	21	-	-	-
Neto prihod od kamata	1.511	45	12	10	-	-	1.578
Prihodi od naknada i provizija	538	354	1	34	15	-	942
Troškovi naknada i provizija	(198)	(10)	(1)	(6)	(6)	-	(221)
Među segmentima	8	(5)	8	(2)	-	(9)	-
Neto prihod od naknada i provizija	348	339	8	26	9	(9)	721
Ostali prihodi iz poslovanja	413	15	69	2	8	(110)	397
Prihodi iz poslovanja	2.272	399	89	38	17	(119)	2.696
Rezerviranja i ispravci vrijednosti, ostali troškovi iz poslovanja i amortizacija	(1.308)	(281)	(83)	(25)	(11)	17	(1.691)
Udjel u dobiti i gubicima pridruženih društava obračunanih metodom udjela	-	-	-	6	-	-	6
Porez na dobit	(180)	(24)	(2)	(3)	(1)	-	(210)
Manjinski udjeli	(1)	-	-	-	(1)	-	(2)
Neto dobit za godinu	783	94	4	16	4	(102)	799
Aktiva po segmentima	49.531	1.288	841	703	49	(1.831)	50.581
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	37	1	-	-	-	-	38
Ukupna aktiva	49.568	1.289	841	703	49	(1.831)	50.619
Pasiva po segmentima	44.866	1.015	810	647	4	(1.581)	45.761
Obveze za poreze	36	6	2	2	-	-	46
Ukupna pasiva	44.902	1.021	812	649	4	(1.581)	45.807

41 | Financijski podaci po segmentima poslovanja / nastavak

(u milijunima kuna)

	Bankarstvo	Kartično poslovanje	Leasing	Ostale financijske usluge	Ne- financijske usluge	Konsolidacijska usklađenja	Grupa Ukupno
Na dan 31. prosinca 2004.							
Prepravljeno							
Prihodi od kamata	2.399	59	26	10	-	-	2.494
Troškovi kamata	(971)	-	-	(6)	-	-	(977)
Među segmentima	29	(3)	(21)	1	-	(6)	-
Neto prihod od kamata	1.457	56	5	5	-	(6)	1.517
Prihodi od naknada i provizija	529	326	37	33	9	-	934
Troškovi naknada i provizija	(213)	(8)	-	-	-	-	(221)
Među segmentima	2	(3)	11	-	-	(10)	-
Neto prihod od naknada i provizija	318	315	48	33	9	(10)	713
Ostali prihodi iz poslovanja	388	10	14	15	13	(100)	340
Prihodi iz poslovanja	2.163	381	67	53	22	(116)	2.570
Rezerviranja i ispravci vrijednosti, ostali troškovi iz poslovanja i amortizacija	(1.282)	(272)	(60)	(32)	(17)	22	(1.641)
Udjel u dobiti i gubicima pridruženih društava obračunanih metodom udjela	-	-	-	3	-	-	3
Porez na dobit	(167)	(23)	(1)	(4)	(1)	-	(196)
Manjinski udjeli	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Neto dobit za godinu	713	86	6	20	4	(94)	735
Aktiva po segmentima	43.372	1.132	539	419	49	(1.745)	43.766
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	32	1	-	-	-	-	33
Ukupna aktiva	43.404	1.133	539	419	49	(1.745)	43.799
Pasiva po segmentima	39.170	875	513	356	2	(1.429)	39.487
Obveze za poreze	14	8	1	2	1	-	26
Ukupna pasiva	39.184	883	514	358	3	(1.429)	39.513

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

42 | Kamatni rizik

(u milijunima kuna)

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beskatatno	Grupa Ukupno
Na dan 31. prosinca 2005.						
Aktiva						
Novac i tekući računi kod drugih banaka	63	-	-	-	1.886	1.949
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.162	-	-	-	3.233	5.395
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	790	793	1.359	1.246	423	4.611
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	17	17
Plasmani kod drugih banaka	6.402	135	105	2	-	6.644
Zajmovi i predujmovi klijentima	27.402	619	221	389	-	28.631
Imovina raspoloživa za prodaju	55	34	137	14	3	243
Imovina koja se drži do dospijeca	35	-	20	1.297	-	1.352
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	38	38
Nematerijalna imovina i goodwill	-	-	-	-	192	192
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1.197	1.197
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	14	14
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	-	-	-	-	101	101
Ostala aktiva	-	-	-	-	162	162
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	73	73
	36.909	1.581	1.842	2.948	7.339	50.619
Pasiva						
Obveze prema bankama	3.048	104	109	12	-	3.273
Obveze prema klijentima	30.845	494	250	750	39	32.378
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	22	22
Ostala pozajmljena sredstva	6.553	691	91	896	-	8.231
Izdane vrijednosnice	-	-	-	19	-	19
Ostale obveze	-	-	-	-	1.569	1.569
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	-	-	-	-	112	112
Rezervacije za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	203	203
	40.446	1.289	450	1.677	1.945	45.807
Raskorak u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa	(3.537)	292	1.392	1.271	5.394	4.812

42 | Kamatni rizik / nastavak

(u milijunima kuna)

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Banka Ukupno
Na dan 31. prosinca 2005.						
Aktiva						
Novac i tekući računi kod drugih banaka	55	-	-	-	1.805	1.860
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.097	-	-	-	3.087	5.184
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	790	793	1.359	1.167	358	4.467
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	17	17
Plasmani kod drugih banaka	6.390	-	10	-	-	6.400
Zajmovi i predujmovi klijentima	26.123	49	209	308	-	26.689
Imovina raspoloživa za prodaju	24	-	-	-	-	24
Imovina koja se drži do dospeljeća	35	-	-	1.294	-	1.329
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	284	284
Nematerijalna imovina i goodwill	-	-	-	-	121	121
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	768	768
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	14	14
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	-	-	-	-	94	94
Ostala aktiva	-	-	-	-	59	59
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	60	60
	35.514	842	1.578	2.769	6.667	47.370
Pasiva						
Obveze prema bankama	3.686	104	109	12	-	3.911
Obveze prema klijentima	29.225	490	220	69	-	30.004
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	22	22
Ostala pozajmljena sredstva	7.246	64	59	609	-	7.978
Izdane vrijednosnice	-	-	-	19	-	19
Ostale obveze	-	-	-	-	759	759
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	-	-	-	-	67	67
Rezervacije za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	175	175
	40.157	658	388	709	1.023	42.935
Raskorak u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa	(4.643)	184	1.190	2.060	5.644	4.435

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

42 | Kamatni rizik / nastavak

(u milijunima kuna)

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Grupa Ukupno
Na dan 31. prosinca 2004. - Prepravljeno						
Aktiva						
Novac i tekući računi kod drugih banaka	2.659	-	-	-	-	2.659
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.598	-	-	-	-	4.598
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	1.321	584	745	507	414	3.571
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	32	32
Plasmani kod drugih banaka	5.161	13	300	7	-	5.481
Zajmovi i predujmovi klijentima	22.907	310	204	604	-	24.025
Imovina raspoloživa za prodaju	22	10	36	96	6	170
Imovina koja se drži do dospijeca	172	-	1	1.501	-	1.674
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	33	33
Nematerijalna imovina i goodwill	-	-	-	-	199	199
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1.081	1.081
Ostala aktiva	-	-	-	-	218	218
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	58	58
	36.840	917	1.286	2.715	2.041	43.799
Pasiva						
Obveze prema bankama	45	-	-	13	-	58
Obveze prema klijentima	28.570	661	469	217	-	29.917
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	30	30
Ostala pozajmljena sredstva	7.060	68	439	342	-	7.909
Izdane vrijednosnice	-	-	-	20	-	20
Ostale obveze	-	-	-	-	1.248	1.248
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	-	-	-	-	107	107
Rezervacije za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	224	224
	35.675	729	908	592	1.609	39.513
Raskorak u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa	1.165	188	378	2.123	432	4.286

42 | Kamatni rizik / nastavak

(u milijunima kuna)

**Na dan 31. prosinca 2004.
- Prepravljeno**

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Banka Ukupno
Aktiva						
Novac i tekući računi kod drugih banaka	2.534	-	-	-	-	2.534
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.355	-	-	-	-	4.355
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	1.151	564	745	587	354	3.401
Derivatna financijska imovina	-	-	-	-	32	32
Plasmani kod drugih banaka	5.381	2	-	-	-	5.383
Zajmovi i predujmovi klijentima	21.314	32	171	341	-	21.858
Imovina raspoloživa za prodaju	4	-	-	-	-	4
Imovina koja se drži do dospeljeća	165	-	-	1.498	-	1.663
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	344	344
Nematerijalna imovina i goodwill	-	-	-	-	127	127
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	774	774
Ostala aktiva	-	-	-	-	131	131
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	49	49
	34.904	598	916	2.426	1.811	40.655
Pasiva						
Obveze prema bankama	533	-	-	13	-	546
Obveze prema klijentima	26.407	469	420	109	-	27.405
Derivatne financijske obveze	-	-	-	-	30	30
Ostala pozajmljena sredstva	7.121	42	350	336	-	7.849
Izdane vrijednosnice	-	-	-	20	-	20
Ostale obveze	-	-	-	-	618	618
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	-	-	-	-	80	80
Rezervacije za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	192	192
	34.061	511	770	478	920	36.740
Raskorak u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa	843	87	146	1.948	891	3.915

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

43 | Ponderirana prosječna kamatna stopa

Ponderirana prosječna kamatna stopa na kraju godine bila je kako slijedi:

	GRUPA	GRUPA	BANKA	BANKA
	Ponderirana prosječna kamatna stopa	Ponderirana prosječna kamatna stopa	Ponderirana prosječna kamatna stopa	Ponderirana prosječna kamatna stopa
	2005. (%)	2004. (%)	2005. (%)	2004. (%)
Gotovinske rezerve	0,25	1,19	0,25	1,19
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	1,14	1,46	1,14	1,48
Imovina namijenjena trgovanju	4,44	4,49	6,07	6,14
Plasmani kod drugih banaka	2,65	1,96	2,73	1,99
Zajmovi i predujmovi klijentima	7,47	8,22	7,48	8,06
Javni dug Republike Hrvatske	5,00	5,00	5,00	5,00
Zamjenske obveznice	5,00	5,00	5,00	5,00
Obveze prema klijentima	2,58	2,59	3,69	3,66
Ostala pozajmljena sredstva	2,45	2,91	2,57	2,91

44 | Valutni rizik

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

(u milijunima kuna)

	EUR	CHF	USD	Ostale valute	HRK	Grupa Ukupno
Na dan 31. prosinca 2005.						
Aktiva						
Novac i tekući računi kod drugih banaka	277	24	43	80	1.525	1.949
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.159	-	3	-	3.233	5.395
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	2.451	25	113	95	1.927	4.611
Derivatna financijska imovina	1	-	-	-	16	17
Plasmani kod drugih banaka	3.953	21	2.428	242	-	6.644
Zajmovi i predujmovi klijentima	18.568	1.352	613	19	8.079	28.631
Imovina raspoloživa za prodaju	10	-	-	-	233	243
Imovina koja se drži do dospeljeća	1.305	-	-	-	47	1.352
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	1	37	38
Nematerijalna imovina i goodwill	-	-	-	-	192	192
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1.197	1.197
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	14	14
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	-	-	-	-	101	101
Ostala aktiva	4	-	-	1	157	162
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	73	73
	28.728	1.422	3.200	438	16.831	50.619
Pasiva						
Obveze prema bankama	3.197	12	50	14	-	3.273
Obveze prema klijentima	20.979	386	2.600	265	8.148	32.378
Derivatne financijske obveze	4	-	-	-	18	22
Ostala pozajmljena sredstva	5.333	7	547	21	2.323	8.231
Izdane vrijednosnice	19	-	-	-	-	19
Ostale obveze	148	7	37	44	1.333	1.569
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	2	-	-	-	110	112
Rezervacije za potencijalne obveze i troškove	17	-	9	-	177	203
	29.699	412	3.243	344	12.109	45.807
Neto aktiva / pasiva	(971)	1.010	(43)	94	4.722	4.812

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

44 | Valutni rizik / nastavak

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

(u milijunima kuna)

	EUR	CHF	USD	Ostale valute	HRK	Banka Ukupno
Na dan 31. prosinca 2005.						
Aktiva						
Novac i tekući računi kod drugih banaka	274	22	42	35	1.487	1.860
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	2.094	-	3	-	3.087	5.184
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	2.326	25	113	95	1.908	4.467
Derivatna financijska imovina	1	-	-	-	16	17
Plasmani kod drugih banaka	3.570	-	2.406	237	187	6.400
Zajmovi i predujmovi klijentima	17.268	1.328	613	19	7.461	26.689
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	24	24
Imovina koja se drži do dospeljeća	1.305	-	-	-	24	1.329
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	284	284
Nematerijalna imovina i goodwill	-	-	-	-	121	121
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	768	768
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	14	14
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	-	-	-	-	94	94
Ostala aktiva	2	-	-	1	56	59
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	60	60
	26.840	1.375	3.177	387	15.591	47.370
Pasiva						
Obveze prema bankama	3.517	12	50	14	318	3.911
Obveze prema klijentima	19.141	338	2.577	259	7.689	30.004
Derivatne financijske obveze	4	-	-	-	18	22
Ostala pozajmljena sredstva	4.640	7	547	21	2.763	7.978
Izdane vrijednosnice	19	-	-	-	-	19
Ostale obveze	129	7	34	43	546	759
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	1	-	-	-	66	67
Rezervacije za potencijalne obveze i troškove	17	-	9	-	149	175
	27.468	364	3.217	337	11.549	42.935
Neto aktiva / pasiva	(628)	1.011	(40)	50	4.042	4.435

44 | Valutni rizik / nastavak

(u milijunima kuna)

Na dan 31. prosinca 2004.**- Prepravljeno**

	EUR	CHF	USD	Ostale valute	HRK	Grupa Ukupno
Aktiva						
Novac i tekući računi kod drugih banaka	279	20	89	46	2.225	2.659
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	147	-	1.745	-	2.706	4.598
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	2.604	26	166	83	692	3.571
Derivatna financijska imovina	1	-	-	-	31	32
Plasmani kod drugih banaka	4.576	286	374	245	-	5.481
Zajmovi i predujmovi klijentima	14.986	125	688	21	8.205	24.025
Imovina raspoloživa za prodaju	86	-	-	-	84	170
Imovina koja se drži do dospeljeća	1.647	-	-	-	27	1.674
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	1	32	33
Nematerijalna imovina i goodwill	-	-	-	-	199	199
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1.081	1.081
Ostala aktiva	62	3	13	5	135	218
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	58	58
	24.388	460	3.075	401	15.475	43.799
Pasiva						
Obveze prema bankama	-	14	32	12	-	58
Obveze prema klijentima	19.440	431	2.304	268	7.474	29.917
Derivatne financijske obveze	1	-	-	-	29	30
Ostala pozajmljena sredstva	5.638	8	630	25	1.608	7.909
Izdane vrijednosnice	20	-	-	-	-	20
Ostale obveze	104	2	30	44	1.068	1.248
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	10	-	-	-	97	107
Rezervacije za potencijalne obveze i troškove	38	-	8	-	178	224
	25.251	455	3.004	349	10.454	39.513
Neto aktiva / pasiva	(863)	5	71	52	5.021	4.286

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

44 | Valutni rizik / nastavak

(u milijunima kuna)

Na dan 31. prosinca 2004.

- Prepravljeno

	EUR	CHF	USD	Ostale valute	HRK	Banka Ukupno
Aktiva						
Novac i tekući računi kod drugih banaka	258	17	85	39	2.135	2.534
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	45	-	1.745	-	2.565	4.355
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	2.488	26	116	83	688	3.401
Derivatna financijska imovina	1	-	-	-	31	32
Plasmani kod drugih banaka	4.511	239	317	241	75	5.383
Zajmovi i predujmovi klijentima	13.586	117	688	21	7.446	21.858
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	4	4
Imovina koja se drži do dospijeca	1.640	-	-	-	23	1.663
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	344	344
Nematerijalna imovina i goodwill	-	-	-	-	127	127
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	774	774
Ostala aktiva	58	2	12	4	55	131
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	49	49
	22.587	401	2.963	388	14.316	40.655
Pasiva						
Obveze prema bankama	318	14	76	12	126	546
Obveze prema klijentima	17.558	371	2.244	249	6.983	27.405
Derivatne financijske obveze	1	-	-	-	29	30
Ostala pozajmljena sredstva	5.101	8	630	25	2.085	7.849
Izdane vrijednosnice	20	-	-	-	-	20
Ostale obveze	89	2	30	44	453	618
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	4	-	-	-	76	80
Rezervacije za potencijalne obveze i troškove	38	-	8	-	146	192
	23.129	395	2.988	330	9.898	36.740
Neto aktiva / pasiva	(542)	6	(25)	58	4.418	3.915

45 | Rizik likvidnosti

(u milijunima kuna)

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Grupa Ukupno
Na dan 31. prosinca 2005.						
Aktiva						
Novac i tekući računi kod drugih banaka	1.949	-	-	-	-	1.949
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	5.395	-	-	-	-	5.395
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	518	795	1.394	729	1.175	4.611
Derivatna financijska imovina	17	-	-	-	-	17
Plasmani kod drugih banaka	5.546	98	251	527	222	6.644
Zajmovi i predujmovi klijentima	3.501	1.167	5.199	12.462	6.302	28.631
Imovina raspoloživa za prodaju	15	50	137	14	27	243
Imovina koja se drži do dospeljeća	35	-	20	-	1.297	1.352
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	38	38
Nematerijalna imovina i goodwill	-	-	-	-	192	192
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1.197	1.197
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	14	14
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	-	94	7	-	-	101
Ostala aktiva	162	-	-	-	-	162
Odgođena porezna imovina	73	-	-	-	-	73
	17.211	2.204	7.008	13.732	10.464	50.619
Pasiva						
Obveze prema bankama	3.042	110	109	1	11	3.273
Obveze prema klijentima	16.226	5.304	7.187	3.069	592	32.378
Derivatne financijske obveze	22	-	-	-	-	22
Ostala pozajmljena sredstva	1.405	400	1.340	4.217	869	8.231
Izdane vrijednosnice	-	-	-	-	19	19
Ostale obveze	1.569	-	-	-	-	1.569
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	112	-	-	-	-	112
Rezervacije za potencijalne obveze i troškove	203	-	-	-	-	203
	22.579	5.814	8.636	7.287	1.491	45.807
Ukupni raskorak	(5.368)	(3.610)	(1.628)	6.445	8.973	4.812

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

45 | Rizik likvidnosti / nastavak

(u milijunima kuna)

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Banka Ukupno
Na dan 31. prosinca 2005.						
Aktiva						
Novac i tekući računi kod drugih banaka	1.860	-	-	-	-	1.860
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	5.184	-	-	-	-	5.184
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	516	793	1.394	721	1.043	4.467
Derivatna financijska imovina	17	-	-	-	-	17
Plasmani kod drugih banaka	5.493	4	156	526	221	6.400
Zajmovi i predujmovi klijentima	3.132	1.049	4.897	11.820	5.791	26.689
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	24	24
Imovina koja se drži do dospijeca	35	-	-	-	1.294	1.329
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	284	284
Nematerijalna imovina i goodwill	-	-	-	-	121	121
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	768	768
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	14	14
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	-	94	-	-	-	94
Ostala aktiva	59	-	-	-	-	59
Odgodena porezna imovina	60	-	-	-	-	60
	16.356	1.940	6.447	13.067	9.560	47.370
Pasiva						
Obveze prema bankama	3.679	110	110	1	11	3.911
Obveze prema klijentima	15.387	5.060	6.813	2.185	559	30.004
Derivatne financijske obveze	22	-	-	-	-	22
Ostala pozajmljena sredstva	2.254	278	1.188	3.436	822	7.978
Izdane vrijednosnice	-	-	-	-	19	19
Ostale obveze	759	-	-	-	-	759
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	67	-	-	-	-	67
Rezervacije za potencijalne obveze i troškove	175	-	-	-	-	175
	22.343	5.448	8.111	5.622	1.411	42.935
Ukupni raskorak	(5.987)	(3.508)	(1.664)	7.445	8.149	4.435

45 | Rizik likvidnosti / nastavak

(u milijunima kuna)

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Grupa Ukupno
Na dan 31. prosinca 2004.						
- Prepravljeno						
Aktiva						
Novac i tekući računi kod drugih banaka	2.659	-	-	-	-	2.659
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.560	38	-	-	-	4.598
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	709	702	932	544	684	3.571
Derivatna financijska imovina	32	-	-	-	-	32
Plasmani kod drugih banaka	4.608	17	432	420	4	5.481
Zajmovi i predujmovi klijentima	5.100	948	3.544	10.206	4.227	24.025
Imovina raspoloživa za prodaju	17	29	87	9	28	170
Imovina koja se drži do dospeljeća	172	-	1	-	1.501	1.674
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	33	33
Nematerijalna imovina i goodwill	-	-	-	-	199	199
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1.081	1.081
Ostala aktiva	218	-	-	-	-	218
Odgodena porezna imovina	58	-	-	-	-	58
	18.133	1.734	4.996	11.179	7.757	43.799
Pasiva						
Obveze prema bankama	40	5	-	1	12	58
Obveze prema klijentima	16.202	4.411	6.159	2.708	437	29.917
Derivatne financijske obveze	30	-	-	-	-	30
Ostala pozajmljena sredstva	1.334	280	2.014	3.587	694	7.909
Izdane vrijednosnice	-	-	-	20	-	20
Ostale obveze	1.248	-	-	-	-	1.248
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	107	-	-	-	-	107
Rezervacije za potencijalne obveze i troškove	224	-	-	-	-	224
	19.185	4.696	8.173	6.316	1.143	39.513
Ukupni raskorak	(1.052)	(2.962)	(3.177)	4.863	6.614	4.286

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

45 | Rizik likvidnosti / nastavak

(u milijunima kuna)

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Banka Ukupno
Na dan 31. prosinca 2004.						
- Prepravljeno						
Aktiva						
Novac i tekući računi kod drugih banaka	2.534	-	-	-	-	2.534
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.355	-	-	-	-	4.355
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	638	623	892	544	704	3.401
Derivatna financijska imovina	32	-	-	-	-	32
Plasmani kod drugih banaka	4.823	5	133	419	3	5.383
Zajmovi i predujmovi klijentima	4.662	842	3.169	9.547	3.638	21.858
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	4	4
Imovina koja se drži do dospijeca	165	-	-	-	1.498	1.663
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	-	-	-	-	344	344
Nematerijalna imovina i goodwill	-	-	-	-	127	127
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	774	774
Ostala aktiva	131	-	-	-	-	131
Odgodena porezna imovina	49	-	-	-	-	49
	17.389	1.470	4.194	10.510	7.092	40.655
Pasiva						
Obveze prema bankama	528	5	-	1	12	546
Obveze prema klijentima	15.262	4.079	5.641	2.001	422	27.405
Derivatne financijske obveze	30	-	-	-	-	30
Ostala pozajmljena sredstva	2.129	237	1.797	3.013	673	7.849
Izdane vrijednosnice	-	-	-	20	-	20
Ostale obveze	618	-	-	-	-	618
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	80	-	-	-	-	80
Rezervacije za potencijalne obveze i troškove	192	-	-	-	-	192
	18.839	4.321	7.438	5.035	1.107	36.740
Ukupni raskorak	(1.450)	(2.851)	(3.244)	5.475	5.985	3.915

46 | Koncentracija aktive i pasive

(u milijunima kuna)

Na dan 31. prosinca 2005.

	GRUPA			BANKA		
	Aktiva	Pasiva	Izvanbilančne stavke	Aktiva	Pasiva	Izvanbilančne stavke
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	41.722	34.405	8.877	38.829	31.768	8.617
Europska unija	7.630	9.584	9	7.292	9.349	9
Ostale zemlje	1.267	1.818	25	1.249	1.818	25
	50.619	45.807	8.911	47.370	42.935	8.651
Industrijski sektor						
Vlada	6.719	1.163	1.169	6.372	1.144	1.144
Trgovina	2.691	933	752	2.407	877	715
Financije	12.358	5.316	32	11.584	4.940	16
Turizam	944	190	37	921	187	36
Poljoprivreda	780	64	41	736	59	39
Stanovništvo	14.083	21.973	2.894	13.296	20.168	2.814
Ostali sektori	13.044	16.168	3.986	12.054	15.560	3.887
	50.619	45.807	8.911	47.370	42.935	8.651

(u milijunima kuna)

Na dan 31. prosinca 2004.
- Prepravljeno

	GRUPA			BANKA		
	Aktiva	Pasiva	Izvanbilančne stavke	Aktiva	Pasiva	Izvanbilančne stavke
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	36.141	30.502	8.608	33.327	27.754	7.041
Europska unija	6.216	6.531	60	5.934	6.515	60
Ostale zemlje	1.442	2.480	53	1.394	2.471	53
	43.799	39.513	8.721	40.655	36.740	7.154
Industrijski sektor						
Vlada	5.996	1.085	1.089	5.674	1.081	1.089
Trgovina	2.035	740	568	2.029	695	530
Financije	10.919	8.368	1.370	9.725	7.960	15
Turizam	952	264	33	920	186	33
Poljoprivreda	510	44	41	474	40	39
Građani	13.615	19.937	2.078	11.382	17.896	1.987
Ostali sektori	9.772	9.075	3.542	10.451	8.882	3.461
	43.799	39.513	8.721	40.655	36.740	7.154

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

47 | 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 obične zarade po dionici je iznosio 16.611.811 (2004.: 16.621.876).

48 | Događaji nakon datuma bilance

Na dan 1. siječnja 2006. godine kartično poslovanje Privredne banke Zagreb prebačeno je u PBZ Card d.o.o., društvo unutar PBZ Grupe koje se bavi kartičnim poslovanjem.

Financijski učinak ovog prijenosa dijela poslovanja procjenjuje se na približno 107 milijuna kuna smanjenja prihoda u individualnim financijskim izvješćima Banke za 2006. godinu. Financijski učinak na izvješća Grupe za 2006. godinu je neutralan.

Bilješke uz financijska izvješća za Banku i Grupu

49 I Pro forma konsolidirani račun dobiti i gubitka i bilanca Privredne banke Zagreb i Privredne banke - Laguna banke na dan 31. prosinca 2004. godine (nerevidirano)

(u milijunima kuna)

Račun dobiti i gubitka	2004.	Bilanca	2004.
		Aktiva	
Prihodi od kamata	2.308	Novac i tekući računi kod drugih banaka	2.560
Troškovi kamata	(925)	Sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.389
Neto prihod od kamata	1.383	Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	3.401
Prihodi od naknada i provizija	515	Derivatna financijska imovina	32
Troškovi naknada i provizija	(221)	Plasmani kod drugih banaka	5.305
Neto prihod od naknada i provizija	294	Zajmovi i predujmovi klijentima	22.293
Ostali prihodi iz poslovanja	373	Imovina raspoloživa za prodaju	4
Prihodi iz poslovanja	2.050	Imovina koja se drži do dospeljeća	1.663
Rezervacije	(114)	Ulaganja u ovisna i pridružena društva	284
Ostali troškovi iz poslovanja	(917)	Nematerijalna imovina i goodwill	129
Amortizacija	(171)	Nekretnine i oprema	803
Dobit prije oporezivanja	848	Ostala aktiva	134
Porez na dobit	(159)	Odgođena porezna imovina	49
Neto dobit za godinu	689	Ukupna aktiva	41.046
Raspoloživo za:		Pasiva	
Većinsko društvo u Grupi	689	Obveze prema bankama	378
Manjinske udjele	-	Obveze prema klijentima	27.984
	689	Derivatne financijske obveze	30
		Ostala pozajmljena sredstva	7.849
		Izdane vrijednosnice	20
		Ostale obveze	554
		Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	85
		Rezervacije za potencijalne obveze i troškove	192
		Ukupna pasiva	37.092
		Glavnica raspoloživa imateljima glavnice matičnog društva	
		Dionički kapital	1.666
		Trezorske dionice	(12)
		Pričuve i zadržana dobit	1.611
		Dobit raspoloživa imateljima glavnice matičnog društva	689
			3.954
		Manjinski udjeli	-
		Ukupna glavnica	3.954
		Ukupna pasiva i glavnica	41.046

Privredna banka - Laguna banka pripojena je Privrednoj banci Zagreb na dan 1. siječnja 2005. godine. Pro forma konsolidirani račun dobiti i gubitka i bilanca Privredne banke Zagreb i Privredne banke - Laguna banke za godinu završenu 31. prosinca 2004. prikazani su u svrhu usporednih podataka.

Dodatna nerevidirana financijska izvješća u eurima

Račun dobiti i gubitka

(u milijunima eura)

	2005.	GRUPA 2004. Prepravljeno	2005.	BANKA 2004. Prepravljeno
Prihodi od kamata	353	333	327	302
Troškovi kamata	(139)	(130)	(134)	(122)
Neto prihod od kamata	214	203	193	180
Prihodi od naknada i provizija	127	125	71	68
Troškovi naknada i provizija	(30)	(29)	(27)	(29)
Neto prihod od naknada i provizija	97	96	44	39
Ostali prihodi iz poslovanja	54	45	54	49
Prihodi iz poslovanja	365	344	291	268
Rezervacije	(19)	(23)	(8)	(15)
Ostali troškovi iz poslovanja	(179)	(162)	(136)	(120)
Amortizacija	(31)	(34)	(22)	(22)
Udjel u dobiti i gubicima pridruženih društava obračunanih metodom udjela	1	-	-	-
Dobit prije oporezivanja	137	125	125	111
Porez na dobit	(28)	(26)	(23)	(21)
Neto dobit za godinu	109	99	102	90
Raspoloživo za:				
Većinsko društvo u Grupi	109	99	102	90
Manjinski udjeli	-	-	-	-
	109	99	102	90

Iznosi u računu dobiti i gubitka pretvoreni su iz valute mjerenja (kuna) u euro koristeći prosječne tečajeve za 2005. godinu (1 EUR = 7,400185 kn) i 2004. godinu (1 EUR = 7,495169 kn).

Dodatna nerevidirana financijska izvješća u eurima

Bilanca

(u milijunima eura)

	2005.	GRUPA 2004. Prepravljeno	2005.	BANKA 2004. Prepravljeno
Aktiva				
Novac i tekući računi kod drugih banaka	264	347	252	330
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	731	599	703	568
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	625	466	606	443
Derivatna financijska imovina	2	4	2	4
Plasmani kod drugih banaka	901	714	868	702
Zajmovi i predujmovi klijentima	3.882	3.132	3.619	2.849
Imovina raspoloživa za prodaju	33	22	3	1
Imovina koja se drži do dospeljeća	183	218	180	217
Ulaganja u ovisna i pridružena društva	5	4	39	45
Nematerijalna imovina i goodwill	26	26	16	17
Nekretnine i oprema	162	141	104	101
Ulaganje u nekretnine	2	-	2	-
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju	14	-	13	-
Ostala aktiva	22	28	8	17
Odgođena porezna imovina	10	8	8	6
Ukupna aktiva	6.862	5.709	6.423	5.300
Pasiva				
Obveze prema bankama	444	8	530	71
Obveze prema klijentima	4.388	3.899	4.068	3.574
Derivatne financijske obveze	3	4	3	4
Ostala pozajmljena sredstva	1.116	1.031	1.082	1.023
Izdane vrijednosnice	3	3	3	3
Ostale obveze	213	163	103	81
Obračunati nedospjeli troškovi i odgođeni prihod	15	14	9	10
Rezervacije za potencijalne obveze i troškove	28	29	24	25
Ukupna pasiva	6.210	5.151	5.822	4.791
Glavnica raspoloživa imateljima glavnice matičnog društva				
Dionički kapital	217	217	217	217
Trezorske dionice	(3)	(2)	(3)	(2)
Pričuve i zadržana dobit	326	241	285	204
Dobit raspoloživa imateljima glavnice matičnog društva	109	99	102	90
	649	555	601	509
Manjinski udjeli	3	3	-	-
Ukupna glavnica	652	558	601	509
Ukupna pasiva i glavnica	6.862	5.709	6.423	5.300

Iznosi u bilanci pretvoreni su iz valute mjerenja (kuna) u euro koristeći tečajve važeće na dane 31. prosinca 2005. godine (1 EUR = 7,375626 kn) i 31. prosinca 2004. godine (1 EUR = 7,671234 kn).

