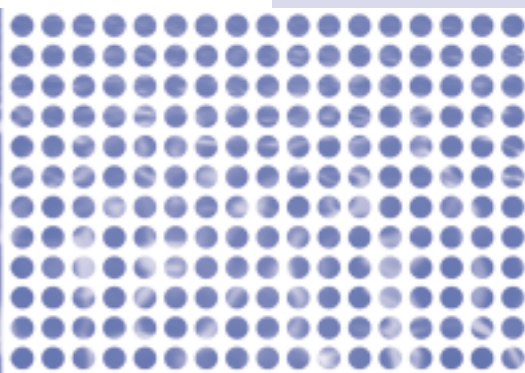
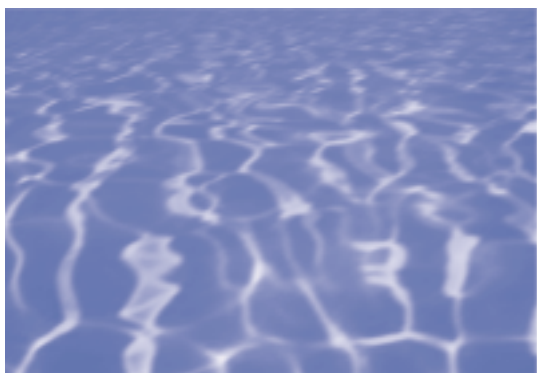


Nova banka



ANNUAL REPORT | GODIŠNJE IZVJEŠĆE



2004

**SADRŽAJ**

Izvešće predsjednika Uprave	2
Odgovornost Uprave	3
Izvešće nezavisnog revizora	4
Računi dobiti i gubitka	5
Bilance	6
Izveštaji o promjenama u vlasničkim glavicama	7
Izveštaji o novčanim tokovima	9
Bilješke uz financijske izvještaje	11
Životopisi članova Nadzornog odbora	60
Životopisi članova Uprave	61
Poslovna mreža	62

CONTENTS

Report of the President of the Management Board	66
Management Responsibility	67
Independent Auditor's Report	68
Income Statements	69
Balance Sheets	70
Statement of Changes in Shareholder's Equity	71
Cash Flow Statements	73
Notes to the Financial Statements	75
Supervisory Board	124
Management Board	125
Business Network	126



IZVJEŠĆE PREDSEDNIKA UPRAVE

Nova banka je u 2004. godini ostvarila niz značajnih poslovnih uspjeha, dokazujući time svoju spremnost i sposobnost da ravnopravno sudjeluje u sve oštrijem tržišnoj utakmici hrvatskog bankarstva.

Najzahtjevnija zadaća s kojom smo se suočili tijekom 2004. godine bila je organizacijsko spajanje Nove banke i Dubrovačke banke te poslovno i tehnološko integriranje svih sustava Banke na jedinstvenu platformu. Pozitivni efekti integracije vrlo su se brzo iskazali u odličnim rezultatima poslovanja: koncem godine neto dobit Banke iznosila je 142,8 milijuna kuna, a na nivou grupe 141,7 milijuna kuna.

Nova banka postupno je i pažljivo provela postupak optimalizacije broja zaposlenika kako bi njihov broj bio što adekvatniji veličini aktive Banke i stvarnim potrebama posla. Na taj način, uz značajna organizacijska unapređenja, stvoreni su uvjeti za značajno smanjenje troškova poslovanja. Troškovi za zaposlenike smanjeni su za 10,4 posto, a ukupno smanjenje operativnih troškova iznosilo je 6,8 posto.

Mjere upravljanja kreditnim rizikom, provedene prošle, ali i prethodnih godina, dale su jako dobre rezultate, omogućavajući da se novi značajni kreditni rizici ne javljaju, a uspjeh naplate lošeg duga pozitivno je uticao na rezultat. Na tržištu je Banka ostvarila glavni cilj zadržavši povjerenje svojih tradicionalnih klijenata. Time je osigurana stabilnost poslovnih rezultata i stvoren oslonac za budući razvoj i poslovno jačanje i izvan tradicionalnih regija u kojima Banka djeluje.

Navedeni poslovni potezi Banke doveli su do većeg rasta prinosa na prosječnu aktivu za 84,8 posto te on sada iznosi 1,8 posto za grupu. Također je povećan prinos na prosječni kapital za 53 posto te iznosi 21,2 posto. Među pokazateljima sigurnosti Banke ističemo stopu adekvatnosti kapitala koja je u 2004. godini značajno pojačana te će ona nakon skupštine iznositi 17,13 posto, prema minimalno propisanoj stopi od 10 posto.

Istovremeno s očitim pozitivnim smjerom rasta poslovnih pokazatelja i rezultata, Nova banka je intenzivno radila i na poboljšanju usluge klijentima šireći spektar svojih proizvoda. Krajem prošle i početkom ove godine Banka je počela izdavati VISA Classic kreditnu karticu, bitno je poboljšala ponudu kredita za građane s posebnim naglaskom na stambene kredite i pokrenula internet poslovanje za fizičke osobe. Serija novih proizvoda i usluga u pripremi je za 2005. godinu.

Za budućnost Banke posebno je značajna činjenica da je u prosincu 2004. godine Nova banka dobila novog većinskog vlasnika - mađarsku OTP banku. Dolazak najprofitabilnije i jedne od najsnažnijih i najdinamičnijih banaka srednje Europe na hrvatsko bankarsko tržište predstavlja izazov za sve njegove sudionike i veliku šansu za Novu banku. Uz novog vlasnika Banku čeka snažnija usmjerenost k tržišnom rastu i širenju poslovne mreže kao i raznovrsnija ponuda bankarskih i nebankarskih proizvoda.

Uvjereni smo da smo stvorili preduvjete da svojim budućim djelovanjem zadržimo i opravdamo povjerenje naših klijenata i doprinesemo daljnjem rastu i razvoju regija u kojima Nova banka posluje. Međutim, sa sadašnjom poslovnom snagom i vlasničkom strukturom nameće nam se i ambicija da ravnopravno s drugim najboljim hrvatskim bankama sudjelujemo u tržišnom natjecanju na cjelovitom nacionalnom bankarskom tržištu, etablirajući Novu banku i OTP grupu i u regijama u kojima do sada nismo bili poslovno prisutni.

Damir Odak
predsjednik Uprave

13. travnja 2005.



ODGOVORNOST UPRAVE

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske ("Narodne novine" 90/92), Uprava je dužna pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni financijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Novoj banci d.d. i Grupi, kao i njihove rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.

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

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

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

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Banke i Grupe. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu ("Narodne novine" 90/92). Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke i Grupe te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave, 25. veljače 2005.

Damir Odak, Predsjednik Uprave
Nova banka d.d.
Domovinskog rata 3
23000 Zadar



IZVJEŠĆE REVIZORA

Dioničarima Nove banke d.d., Zagreb

Uvod

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Nove banke d.d., Zadar (Banka) i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i njenih podružnica (Grupa) za godinu koja je završila 31. prosinca 2004. i 31. prosinca 2003., koji obuhvaćaju bilance na dan 31. prosinca 2004. i 2003. godine i pripadajuće račune dobiti i gubitka, izvještaje o novčanim tokovima i promjene u vlasničkim glavicama za godine koje su tada završile. Odgovornost za navedene financijske izvještaje snosi Uprava Banke. Naša je odgovornost izraziti mišljenje o financijskim izvještajima temeljeno na revizijama koje smo obavili.

Obujam revizije

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

Mišljenje

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

Deloitte & Touche

Deloitte.

DELOITTE & TOUCHE d.o.o.

Zagreb, 25. veljače 2005.

**RAČUNI DOBITI I GUBITKA**

Za godine koje su završile 31. prosinca 2004. i 2003.

	Bilješka	Grupa Za godinu koja je završila 31. prosinca		Banka Za godinu koja je završila 31. prosinca	
		2004.	2003.	2004.	2003. Prepravljeno
Prihod od kamata	3	421.703	450.236	421.701	450.109
Rashod od kamata	3	(159.301)	(170.683)	(159.293)	(170.634)
Neto prihod od kamata		262.402	279.553	262.408	279.475
Prihod od naknada i provizija	4	94.861	104.153	94.861	104.153
Rashod od naknada i provizija	4	(42.492)	(44.878)	(42.489)	(44.874)
Neto prihod od naknada i provizija		52.369	59.275	52.372	59.279
Tečajne razlike neto		(4.101)	(2.795)	(4.101)	(3.002)
Neto dobiti od trgovanja	5	35.867	39.810	35.867	39.810
Ostali prihodi iz poslovanja	6	43.614	41.294	41.250	40.100
Prihod iz poslovanja		390.151	417.137	387.796	415.662
Rashodi iz redovitog poslovanja	7	(327.778)	(350.760)	(324.351)	(347.944)
Smanjenje/(povećanje) rezerviranja i ispravka vrijednosti	9	(29.048)	(10.379)	29.048	(10.379)
Dobit prije poreza		91.421	55.998	92.493	57.339
Porez na dobit	10	50.273	19.973	50.280	20.000
Neto dobit tekuće godine		141.694	75.971	142.773	77.339
ZARADA PO DIONICI (izraženo u kunama)					
-osnovna	11	62,25	34,90	-	-

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.



BILANCE

Na dan 31. prosinca 2004. i 2003.

Bilješka	Grupa		Banka		
	Na dan 31. prosinca 2004.	Na dan 31. prosinca 2003.	Na dan 31. prosinca 2004.	Na dan 31. prosinca 2003.	
SREDSTVA					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	12	1.219.183	1.367.209	1.219.182	1.367.206
Potraživanja od drugih banaka	13	1.325.999	784.630	1.325.999	784.549
Derivativna financijska imovina	27	7.827	7.553	7.827	7.553
Zajmovi i ostala financijska imovina koju je kreirala banka	14	3.737.556	3.981.274	3.737.556	3.981.274
Ulaganja koja se drže do dospelosti	15	82.871	83.479	82.871	83.479
Ostala sredstva	16	58.917	78.639	61.096	91.712
Odgođena porezna imovina	10	70.280	20.000	70.280	20.000
Imovina raspoloživa za prodaju	17	1.133.500	1.358.111	1.130.889	1.346.080
Ulaganja u povezana društva	18	-	-	21.092	21.092
Materijalna i nematerijalna imovina	19	241.380	275.506	209.829	243.189
Ukupna sredstva		7.877.513	7.956.401	7.866.621	7.946.134
OBVEZE					
Obveza prema drugim bankama	20	11.169	154.903	11.169	154.903
Obveze prema klijentima	21	6.393.502	6.399.933	6.393.975	6.402.072
Ostala pozajmljena sredstva	22	630.355	690.475	630.355	690.475
Derivativne financijske obveze	27	7.927	7.242	7.927	7.242
Rezerviranja	23	35.621	25.085	35.621	25.085
Ostale obveze	24	59.562	81.071	59.306	80.853
Ukupne obveze		7.138.136	7.358.709	7.138.353	7.360.630
VLASNIČKA GLAVNICA					
Dionički kapital	25	455.280	455.280	455.280	455.280
Premija na izdane dionice	25	171.178	171.178	171.178	171.178
Manje: Trezorske dionice	25	(29)	(29)	(29)	(29)
Zadržana dobit/(gubitak)	26	59.493	(82.201)	48.384	(94.389)
Ostale rezerve	26	53.455	53.464	53.455	53.464
Ukupno vlasnička glavnica		739.377	597.692	728.268	585.504
UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA		7.877.513	7.956.401	7.866.621	7.946.134
POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE	27	707.471	457.249	707.471	457.249

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

**IZVJEŠTAJI O PROMJENAMA U VLASNIČKOJ GLAVNICI GRUPE**

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2004. i 2003.

	Dionički kapital	Premije na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Zadržana dobit / (preneseni gubitak)	Ukupno
Stanje na dan 01. siječnja 2003.	425.280	171.178	(29)	52.781	(152.561)	496.649
Stanje na dan 1. siječnja 2003.	425.280	171.178	(29)	52.781	(158.172)	491.038
Emisija dionica	30.000	-	-	-	-	30.000
Neisplaćena dividenda iz prošlih godina	-	-	-	683	-	683
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	75.971	75.971
Stanje na dan 31. prosinca 2003.	455.280	171.178	(29)	53.464	(82.201)	597.692
Stanje na dan 1. siječnja 2004.	455.280	171.178	(29)	53.464	(82.201)	597.692
Ostala smanjenja	-	-	-	(9)	-	(9)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	141.694	141.694
Stanje na dan 31. prosinca 2004.	455.280	171.178	(29)	53.455	59.493	739.377



IZVJEŠTAJI O PROMJENAMA U VLASNIČKOJ GLAVNICI BANKE

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2004. i 2003.

	Dionički kapital	Premije na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Zadržana dobit / (Preneseni gubitak)	Ukupno
Stanje na dan 01. siječnja 2003.	425.280	171.178	(29)	52.781	(162.842)	486.368
Emisija dionica	30.000	-	-	-	-	30.000
Neisplaćena dividenda iz prošlih godina	-	-	-	683	-	683
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	45.875	45.875
Stanje 31. prosinca 2003.	455.280	171.178	(29)	53.464	(116.967)	562.926
Stanje na dan 01. siječnja 2004.						
- prije spajanja	455.280	171.178	(29)	53.464	(116.967)	562.926
Učinci spajanja (bilješka 1)	-	-	-	-	22.578	22.578
Stanje na dan 01. siječnja 2004.						
- prepravljeno	455.280	171.178	(29)	53.464	(94.389)	585.504
Ostala smanjenja	-	-	-	(9)	-	(9)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	142.773	142.773
Stanje na dan 31. prosinca 2004.	455.280	171.178	(29)	53.455	48.384	728.268

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.



IZVJEŠTAJI O NOVČANIM TOKOVIMA

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2004. i 2003.

Bilješka	Grupa Za godinu koja je završila 31. prosinca		Banka Za godinu koja je završila 31. prosinca	
	2004.	2003.	2004.	2003. Prepravljeno
NOVČANI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
Dobit prije poreza	91.421	55.998	92.493	57.339
Ispravci za usklađenje dobiti prije oporezivanja, na neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti				
(Smanjenje)/povećanje rezerviranja, odnosno ispravka za umanjene vrijednosti	9 (29.048)	10.379	(29.048)	10.379
Amortizacija	7,19 19.288	21.609	17.980	21.215
Dobit od prodaje i otuđenja materijalne i nematerijalne imovine	6 (2.513)	(10.168)	(2.513)	(12.160)
Smanjenje potraživanja po ostalim sredstvima	30.268	17.632	41.142	14.094
Smanjenje ostalih obveza	(20.508)	(28.012)	(20.557)	(13.152)
Amortizacija goodwilla	7,19 29.003	28.989	29.003	28.989
Vrijednosno usklađenje imovine raspoložive za prodaju uslijed svođenja na fer vrijednost	6 (163)	(1.096)	(163)	(1.096)
Realizirana dobit od prodaje imovine raspoložive za prodaju	6 (6.137)	(710)	(6.137)	(746)
Dividenda od ulaganja	6 (150)	(2.181)	(150)	(9.656)
Realizirani gubitak od prodaje imovine raspoložive za prodaju	7 -	921	-	921
Umanjenje imovine raspoložive za prodaju	7 2.492	251	2.492	251
Vrijednosno usklađenje imovine u posjedu radi trgovanja svođenjem na fer vrijednost	411	(365)	411	(365)
Otpis potraživanja	7 1.342	-	1.342	-
Indeksacija zamjenskih obveznica	6 (17.539)	(3.593)	(17.539)	(3.593)
Prihod od ukidanja obveza	6 (9.009)	-	(9.009)	-
Dobit od likvidacije povezanih društava	18 -	-	-	(2.707)
Rezultat poslovanja prije promjena na poslovnim sredstvima	89.158	89.654	99.747	89.713
Promjene na sredstvima i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
Neto (smanjenje)/povećanje obveza prema drugim bankama	20 (143.734)	81.419	(143.734)	81.419
Neto povećanja/(smanjenje) obveza prema klijentima	21 1.588	(42.310)	(78)	(66.899)
Kupnja ulaganja u posjedu do dospijea	14 b (102.981)	(28.242)	(102.981)	(28.242)
Neto smanjenje/(povećanje) obvezne rezerve na računima kod Hrvatske narodne banke	12 148.780	(234.731)	148.780	(234.731)
Neto smanjenje/(povećanje) potraživanja od banaka	109.855	(95.435)	109.774	(95.317)
Neto smanjenje/(povećanje) na zajmovima i predujmovima klijentima koje je kreirala banka	13.865	(425.355)	13.865	(425.355)
Isplata bonusa i drugih primanja zaposlenih	23 b (4.979)	(2.706)	(4.979)	(2.706)
Plaćanje po sudskim sporovima	23 b -	(5.207)	-	(5.207)
Plaćeni porez	(38)	(3.344)	-	-
Neto novčani priljev/(odljev) od poslovnih aktivnosti	111.514	(666.257)	120.394	(687.325)

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.



IZVJEŠTAJI O NOVČANIM TOKOVIMA (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2004. i 2003.

Bilješka	Grupa Za godinu koja je završila 31. prosinca		Banka Za godinu koja je završila 31. prosinca		
	2004.	2003.	2004.	2003. Prepravljeno	
NOVČANI TOK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI					
Dividenda od ulaganja	6	150	2.181	150	9.656
Neto smanjenje ulaganja koja se drže do dospijeca	15	608	36.658	608	36.350
Prodaja vrijednosnica raspoloživih za prodaju		192.340	300.852		192.340
300.852					
Kupnja kaznenih blagajničkih zapisa Hrvatske Narodne Banke	15	-	(7.831)	-	(7.831)
Likvidacija povezanih društava		-	(3.097)	-	5.774
Prodaja vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju		29.607	6.395	20.187	11.250
Prodaja imovine raspoložive za prodaju		54.749	25.226	45.329	30.081
Nabava materijalne i nematerijalne imovine		(14.566)	(12.997)	(14.024)	(12.598)
Prodaja materijalne i nematerijalne imovine		2.905	5.989	2.905	5.766
Neto novčani priljev iz investicijskih aktivnosti		236.186	346.981	227.308	368.050
NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI					
Emisija dionica	25	-	30.000	-	30.000
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih pozajmljenih sredstava	22	(60.120)	115.058	(60.120)	115.058
Neto novčani (odljev)/priljev od financijskih aktivnosti		(60.120)	145.058	(60.120)	145.058
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		287.580	(174.218)	287.582	(174.217)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku razdoblje	28	1.253.279	1.427.497	1.253.276	1.427.493
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju razdoblja	28	1.540.859	1.253.279	1.540.858	1.253.276

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

**BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE**

Za godine koje su završile 31. prosinca 2004. i 2003.

1. OPĆI PODACI

Grupa Nova banka d.d. (u daljnjem tekstu: "Grupa") se sastoji od matičnog društva Nova banka d.d., (u daljnjem tekstu: "Banka") i 2 povezanih društava u 100% vlasništvu Banke (Dalbank Invest d.o.o., i Dalbank Nekretnine d.o.o.) Sjedište Banke je u Zadru, Domovinskog rata 3, osnovana je u Republici Hrvatskoj i pruža bankarske usluge građanima i poduzećima. Banka je registrirana kod Trgovačkog suda u Zadru s upisanim dioničkim kapitalom od 455.279.600,00 HRK na dan 01. listopada 2004.

Dana 30. rujna 2004. godine Dubrovačka banka d.d., Dubrovnik pripojena je Novoj banci d.d., Zadar, nakon čega je Dubrovačka banka prestala s poslovanjem kao zaseban subjekt. Iznosi u popratnim financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2004. su objedinjeni u prikazu kao da je pripajanje stupilo na snagu 1. siječnja 2004. godine. Usporedni iznosi Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2003. su prepravljani u cilju prikazivanja pripojenog društva.

Vlasnička struktura na dan pripajanja:

	Nova banka d.d., Zadar				Dubrovačka banka d.d., Dubrovnik			
	Upisani (dionički) kapital	Broj upisanih redovnih dionica	Nominalna vrijednost svake dionice	Vlasnička struktura	Upisani (dionički) kapital	Broj upisanih redovnih dionica	Nominalna vrijednost svake dionice	Vlasnička struktura
	HRK	Komada	HRK	%	HRK	Komada	HRK	%
Reginter d.o.o.	308.142.000	1.540.710	200	67,68	-	-	-	-
SEEF Holdings Limited	106.455.800	532.279	200	23,38	-	-	-	-
SWR Investment Limited	20.600.000	103.000	200	4,52	-	-	-	-
Nova banka	27.400	137	200	0,00	233.000.000	2.330.000	100	100,00
Mali dioničari	20.054.400	100.272	200	4,42	-	-	-	-
	455.279.600	2.276.398	-	100,00	233.000.000	2.330.000	-	100,00

**1. OPĆI PODACI** (nastavak)

Iznos imovine i obveza, prihoda, rashoda i dobiti prije oporezivanja na dan pripajanja bio je slijedeći:

	Nova banka HRK'ooo	Dubrovačka banka HRK'ooo	Eliminirano HRK'ooo	Ukupno HRK'ooo
Imovina	5.604.460	3.239.435	823.446	8.020.449
Obveze	5.003.773	2.959.076	581.069	7.381.780
Neto imovina	600.687	280.359	242.377	638.669
Potencijalne i preuzete obveze	446.322	132.341	-	578.663

	Nova banka HRK'ooo	Dubrovačka banka HRK'ooo	Eliminirano HRK'ooo	Ukupno HRK'ooo
Prihodi od kamata	200.195	143.568	14.975	328.788
Rashodi od kamata	(90.958)	(61.929)	(14.975)	(137.912)
Neto prihod od kamata	109.237	81.639	-	190.876
Prihodi od naknada i provizija	52.098	21.234	-	73.332
Rashodi od naknada i provizija	(20.029)	(11.866)	-	(31.895)
Neto prihod od naknada i provizija	32.069	9.368	-	41.437
Ostali neto prihodi	35.346	3.151	-	38.497
Ostali poslovni i administrativni troškovi	(147.733)	(58.030)	-	(205.763)
Povećanje rezerviranja, odnosno ispravka vrijednosti	8.842	3.170	-	12.012
Dobit prije oporezivanja	37.761	39.298	-	77.059

Osnovne djelatnosti Banke su:

1. poslovi sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji (mjenjački poslovi),
2. novčana posredovanja,
3. primanje svih vrsta depozita,
4. davanje svih vrsta kredita, otvaranje dokumentarnih akreditiva, izdavanje jamstava i bankovnih garancija te preuzimanje drugih finansijskih obveza,
5. poslovi s mjenicama, čekovima i certifikatima o depozitu za svoj račun ili za račun svojih komitenata,
6. usluge vezane uz vrijednosne papire (uključujući brokerske poslove),
7. izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući kartice)
8. kreditni poslovi s inozemstvom i platni promet s inozemstvom,
9. platni promet u zemlji

**1. OPĆI PODACI** (nastavak)**Tijela Banke****Skupština dioničara**

Viktor Siništaj	Predsjednik Skupštine dioničara
-----------------	---------------------------------

Nadzorni odbor

Robert Hans von Griethuysen	Predsjednik nadzornog odbora
Ronald Oliver Drake	Član nadzornog odbora
David McMahan	Član nadzornog odbora
David Donald Curl	Član nadzornog odbora
Marijan Kostrenčić	Član nadzornog odbora

Uprava

Damir Odak	Predsjednik Uprave
Sanja Martinko	Član Uprave
Zorislav Vidović	Član Uprave

Vlasnička struktura i dioničari Banke su kako slijedi:

	31. prosinca 2004.		31. prosinca 2003.	
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
Reginter d.o.o.	308.142	67,68	308.659	67,80
SEEF Holdings Limited	106.456	23,38	105.938	23,27
SWR Investment Limited	20.600	4,52	20.600	4,52
Nova banka	27	0,00	27	0,00
Mali dioničari	20.055	4,42	20.056	4,41
Ukupno	455.280	100,00	455.280	100,00

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



2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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

(a) Osnove prikaza

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

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

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

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

Grupa konzistentno primjenjuje računovodstvene politike i nema značajnih promjena u politikama u odnosu na prethodne godine.

(b) Osnove konsolidacije

Financijska izvješća prikazana su za Banku i za Grupu. Financijska izvješća Grupe sastoje se od konsolidiranih izvješća Banke i njenih povezanih društava.

Povezana društva su društva nad kojima Banka ima kontrolu. Kontrola postoji kada Banka ima mogućnost, direktno ili indirektno, upravljati financijskim i operativnim politikama društva s ciljem ostvarivanja dobiti iz tih aktivnosti. Financijska izvješća povezanih društava uključena su u konsolidirana financijska izvješća od datuma početka do datuma prestanka kontrole.

Stanja i transakcije među članicama Grupe te sva dobit iz transakcija među članicama Grupe, eliminirani su pri konsolidaciji financijskih izvješća.

(c) Strana sredstva plaćanja

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

**(d) Prihod i rashod od kamata**

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

Zajmovi čija je naplata postala sumnjiva, otpisuju se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tokova u svrhu mjerenja nadoknadivog iznosa.

(e) Prihod od naknada i provizija

Naknade i provizije se iskazuju po izvršenju usluga. Naknade za odobravanje kredita se priznaju kao usklađenje stvarnog prinosa po zajmu, te se amortiziraju po pravocrtnoj metodi počev od 1. siječnja 2004. godine. U prethodnim godinama naknade za odobrenje kredita priznavale su se u trenutku isplate novca. Provizije i naknade koje proizlaze iz pregovora ili sudjelovanja u pregovorima oko neke transakcije za treću stranu, primjerice vezano uz stjecanje zajmova, dionica ili drugih vrijednosnica ili kupnju ili prodaju poduzeća, priznaju se po okončanju predmetne transakcije.

(f) Repo poslovi

Vrijednosnice prodane u repo poslovima prikazane su u financijskim izvještajima kao vrijednosnice namijenjene trgovanju, vrijednosnice koje se drže do dospelosti ili kao ostala financijska imovina koju je kreirala banka, a obveza je prikazana u okviru obveza prema bankama, obveza prema klijentima ili ostalih pozajmljenih sredstava.

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

(g) Neto prihod od trgovanja

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

(h) Prihod od dividendi

Dividende primljene na vlasničke vrijednosnice, osim ulaganja u pridružena društva, priznaju se kao prihod u računu dobiti i gubitka u trenutku ostvarivanja prava na dividendu.

(i) Vrijednosnice u posjedu radi trgovanja

Vrijednosnice u posjedu radi trgovanja početno se priznaju po trošku a kasnije se ponovno mjere po fer vrijednosti koja se temelji na kotiranim ponudbenim cijenama na datum bilance. Svi ostvareni i neostvareni dobitci i gubici od trgovine vrijednosnicama priznaju se kao neto prihod od trgovine. Prihodi od kamata na vrijednosnice koje su namijenjene trgovini, ostvareni dok su vrijednosnice bile još u posjedu, iskazuju se kao prihodi od kamata. Dividende se iskazuju kao prihod od dividendi.

(j) Ulaganja koja se drže do dospelosti i imovina raspoloživa za prodaju

Grupa je klasificirala svoje investicijske vrijednosnice u sljedeće dvije kategorije: (1) sredstva koje se drže do dospelosti (Javni dug, Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske za stanove i Obvezne blagajničke zapise) i (2) sredstva raspoloživa za prodaju (vlasničke vrijednosnice, dužničke



vrijednosnice i materijalna imovina uzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja). Ulaganja koja se drže do dospeljeća i imovina raspoloživa za prodaju inicijalno se vrednuju po trošku stjecanja.

(1) Ulaganja koja se drže do dospeljeća

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

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

(2) Imovina raspoloživa za prodaju

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

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

(k) Ovisna društva

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

(l) Izvorni zajmovi i ispravci za umanjenje vrijednosti

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

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



(l) Izvorni zajmovi i ispravci za umanjenje vrijednosti

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

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

(m) Derivacijski financijski instrumenti

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

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

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

(n) Troškovi razvoja računalnog softvera

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

**(o) Materijalna i nematerijalna imovina**

Sva materijalna i nematerijalna imovina izražena je po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za amortizaciju, te ako postoje, umanjena vrijednosti.

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

	2004.	2003.
Zgrade	10-40 godina	10-40 godina
Kompjutori	4 godine	4 godine
Namještaj i oprema	2,5-10 godina	2,5-10 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Nematerijalna imovina	3,3-5 godina	3,3-5 godina
Goodwill	5 godina	5 godina

Goodwill predstavlja razliku između troška stjecanja udjela u podružnici i fer vrijednosti neto imovine društva koju je moguće identificirati na dan kupnje. Banka je, nakon spajanja s Istarskom bankom i Sisačkom bankom (na dan 30. lipnja 2002.), te Dubrovačkom bankom (na dan 30. rujna 2004.), u bilanci priznala iznos goodwilla. Goodwill se amortizira pravocrtnom metodom tijekom njegovog procijenjenog korisnog vijeka.

Tamo gdje je knjigovodstvena vrijednost neke stavke imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa iste, ta se knjigovodstvena vrijednost odmah otpisuje do visine iznosa koji se može povratiti.

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

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

(p) Novac i novčani ekvivalenti

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

(q) Preuzete i potencijalne obveze po izvanbilančnim stavkama

U okviru redovnog poslovanja, Banka je preuzela obveze po izvanbilančnim stavkama kao što su jamstva, obveze za kreditiranjem i akreditive te transakcije s financijskim instrumentima. Rezerviranja za moguće gubitke po preuzetim i potencijalnim obvezama održavaju se na razini koja je adekvatna za pokriće mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje adekvatnost rezerviranja na temelju pregleda pojedinih stavki te uzimajući u obzir dosadašnja iskustva s gubicima, sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika za razne kategorije transakcija i druge mjerodavne čimbenike.



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

(r) Porez na dobit

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

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

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

Tekući i odgođeni porezi su priznati kao prihod ili rashod i uključeni su u neto dobit za razdoblje osim ako je porez koji proizlazi iz transakcije ili poslovnog događaja koji je priznat u istom ili različitom razdoblju, priznat izravno u glavnici.

(s) Dionički kapital i trezorske dionice

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

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

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

(t) Poslovi u ime i za račun trećih strana

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

(u) Primanja zaposlenih

Društvo zaposlenima isplaćuje jubilarne nagrade i jednokratne otpremnine prilikom umirovljenja. Obveza i troškovi ovih primanja utvrđuju se primjenom metode projekcije kreditne jedinice. Metodom projekcije kreditne jedinice razmatra se svako razdoblje zaposlenja kao osnova za dodatnu jedinicu prava na primanja i svaka se jedinica mjeri zasebno do stvaranja konačne obveze. Obveza za umirovljenje mjeri se po sadašnjoj vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova primjenom diskontne stope koja je slična kamatnoj stopi na državne obveznice kod kojih su valute i rokovi u skladu s valutama i procijenjenom trajanju obveze za isplatom primanja.

**3. NETO PRIHOD OD KAMATA**

	Grupa		Banka	
	2004.	2003.	2004.	2003. Prepravljeno
Prihod od kamata i slični prihodi				
Gotovinske rezerve i plasmani bankama	24.697	8.296	24.695	8.169
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	13.117	20.327	13.117	20.327
Zajmovi poduzećima	73.997	93.602	73.997	93.602
Zajmovi stanovništvu	222.403	223.388	222.403	223.388
Vrijednosnice raspoložive za prodaju	66.383	77.791	66.383	77.791
Zamjenske obveznice	18.822	18.006	18.822	18.006
Ostalo	2.284	8.826	2.284	8.826
	421.703	450.236	421.701	450.109
Rashod od kamata i slični rashodi				
Tekući računi i depoziti stanovništva	103.646	125.324	103.646	125.324
Tekući računi i depoziti poduzeća	30.150	19.151	30.150	19.151
Uzeti zajmovi, tekući računi i depoziti banaka	22.133	23.550	22.125	23.501
Dužnički vrijednosni papiri	2.615	2.091	2.615	2.091
Ostalo	757	567	757	567
	159.301	170.683	159.293	170.634

4. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa		Banka	
	2004.	2003.	2004.	2003. Prepravljeno
Prihod od naknada i provizija				
Poduzeća	43.478	42.655	43.478	42.655
Banke	535	2.098	535	2.098
Stanovništvo	50.848	59.400	50.848	59.400
	94.861	104.153	94.861	104.153
Rashod od naknada i provizija				
Poduzeća	26.791	29.262	26.791	29.262
Banke	8.975	8.995	8.972	8.991
Stanovništvo i ostalo	6.726	6.621	6.726	6.621
	42.492	44.878	42.489	44.874

**5. NETO DOBICI OD TRGOVANJA**

	Grupa		Banka	
	2004.	2003.	2004.	2003. Prepravljeno
Neto dobit od kupoprodaje deviza	34.832	39.097	34.832	39.097
Usklađivanje derivata za učinak svodenja na fer vrijednost	1.035	713	1.035	713
	35.867	39.810	35.867	39.810

6. OSTALI PRIHODI IZ REDOVITOG POSLOVANJA

	Grupa		Banka	
	2004.	2003.	2004.	2003. Prepravljeno
Dobitak od prodaje i otuđenja nekretnine i opreme	2.513	10.168	2.513	12.160
Prihod od ukidanja obveza	9.009	-	9.009	-
Indeksacija zamjenskih obveznica	17.539	3.593	17.539	3.593
Dobit od prodaje preuzete imovine	3.403	-	3.403	-
Prihod od dividendi	150	2.181	150	9.656
Dobit od likvidacije povezanih društava (bilješka 18)	-	2.707	-	2.707
Učinak svodenja imovine raspoložive za prodaju na fer vrijednost	163	1.096	163	1.096
Dobit od prodaje imovine raspoložive za prodaju	2.734	710	2.734	746
Ostali prihodi	8.103	20.839	5.739	10.142
	43.614	41.294	41.250	40.100

Prihodi od ukidanja obveza u iznosu od 9.009 tisuća kuna proizašli temeljem odluke Uprave da zatvori a vista račune stanovništva sa stanjem ispod 100 kuna, koji su bili neaktivni više od 3 godine i s čijim vlasnicima Banka nije uspjela stupiti u kontakt. Navedena odluka Uprave Banku ne oslobađa njezine zakonske obveze za isplatom sredstava ako bilo koji vlasnik to od Banke zatraži, u kom slučaju bi takvi zahtjevi za isplatom predstavljali trošak Banke.

Prihod od dividende tijekom 2003. godine za Banku uključuje dividendu povezanog društva Dalbank Investa d.o.o., u iznosu od 7.475 tisuća kuna.

Ostali prihodi Grupe uključuju naknadu za upravljanje zatvorenim investicijskim fondom PIF Velebit u iznosu od 1.298 tisuća kuna (2003.: 9.805 tisuća kuna).

**7. RASHODI IZ REDOVITOG POSLOVANJA**

	Grupa		Banka	
	2004.	2003.	2004.	2003. Prepravljeno
Troškovi osoblja (bilješka 8)	139.624	156.018	138.762	154.798
Profesionalne usluge i materijalni troškovi	82.241	82.220	81.567	81.820
Premije osiguranja štednih uloga	23.375	26.227	23.375	26.227
Troškovi marketinga	13.969	9.227	13.969	9.148
Amortizacija goodwilla (bilješka 19)	29.003	28.989	29.003	28.989
Amortizacija (bilješka 19)	19.288	21.609	17.980	21.215
Administrativni troškovi	10.792	16.435	10.792	16.250
Gubitak od prodaje preuzete imovine	-	921	-	921
Ostali porezi i doprinosi	1.931	655	1.931	655
Rashod od otpisa potraživanja	1.342	-	1.342	-
Učinak svodenja imovine raspoložive za prodaju na fer vrijednost	2.492	251	2.492	251
Ostali troškovi	3.721	8.208	3.138	7.670
	327.778	350.760	324.351	347.944

8. TROŠKOVI ZAPOSLENIKA

	Grupa		Banka	
	2004.	2003.	2004.	2003. Prepravljeno
Bruto plaće	107.653	119.546	106.795	118.606
- neto plaće	74.048	82.984	73.399	82.444
- porezi prirezi i doprinosi	33.605	36.562	33.396	36.162
Doprinosi na plaće	18.369	20.544	18.369	20.417
Ostale isplate zaposlenicima	13.602	15.928	13.598	15.775
	139.624	156.018	138.762	154.798

Na kraju godine Grupa je imala 1.074 (2003: 1.266), a Banka 1.069 (2003: 1.262) zaposlenika.

9. REZERVIRANJA I ISPRAVCI ZA GUBITKE OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI

	Grupa		Banka	
	2004.	2003.	2004.	2003. Prepravljeno
Potraživanja od drugih banaka (bilješka 13)	(2.753)	(5.611)	(2.753)	(5.611)
Zajmovi i predujmovi klijentima (bilješka 14)	(32.206)	10.178	(32.206)	10.178
Ostala sredstva (bilješka 16)	(9.604)	(1.973)	(9.604)	(1.973)
Rezervacije za sudske sporove (bilješka 23 b)	2.714	(1.072)	2.714	(1.072)
Rezervacije za izvanbilančne stavke (bilješka 23 b)	2.961	1.345	2.961	1.345
Rezervacije za otpremnine i bonuse djelatnicima (bilješka 23 b)	9.840	7.512	9.840	7.512
Neto (oslobađanje)/povećanje	(29.048)	10.379	(29.048)	10.379

**10. OPOREZIVANJE**

	Grupa		Banka	
	2004.	2003.	2004.	2003. Prepravljeno
Tekući porezi:				
Trošak poreza na dobit	(7)	(27)	-	-
	(7)	(27)	-	-
Odgodeni porezi:				
Odgodeni porezni kredit	50.280	20.000	50.280	20.000
	50.280	20.000	50.280	20.000
	50.273	19.973	50.280	20.000

Tekući porez na dobit predstavlja iznos poreza koji se plaća sukladno hrvatskim poreznim propisima, uz zakonsku poreznu stopu od 20% (2003.: 20%).

Promjene u odgođenoj poreznoj imovini Grupe i Banke tijekom godine su kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	2004.	2003.	2004.	2003. Prepravljeno
Na dan 01. siječnja	20.000	-	20.000	-
Priznavanje porezne imovine tijekom godine	67.194	20.000	67.194	20.000
Iskorištena porezna imovina tijekom godine	(20.000)	-	(20.000)	-
Porezno priznate privremene porezne razlike	3.086	-	3.086	-
	70.280	20.000	70.280	20.000

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

	Banka	
	2004.	2003. Prepravljeno
Računovodstvena dobit prije poreza	92.493	57.339
Usaglašavanje iz konsolidacije	-	7.344
Razgraničeni prihod priznat u porezne svrhe	15.428	-
Porezno priznati rashodi od realizacije vrijednosnih usklađenja	(4.400)	(25.790)
Nepriznati troškovi po osnovu isplaćenih rezerviranih otpremnina	2.328	2.088
Povećanje porezne dobiti za nepriznate troškove	1.290	-
Umanjenje porezne dobiti za prihode od dividendi i poticaji	(637)	(7.697)
Porezno nepriznati rashodi	796	4.553
Iskorišteni porezni gubici iz prošlih godina	(107.298)	(39.975)
Porezni (gubitak)	-	(2.138)
Porezni trošak po 20% (2003.: 20%)	-	-

**10. OPOREZIVANJE** (nastavak)

Grupa je porezni obveznik po zakonima i propisima Republike Hrvatske. Porezni dobitci i gubitci pojedinih članica Grupe ne mogu se iskoristiti na nivou Grupe, niti se mogu prelijevati iz jedne u drugu članicu Grupe, oporeziva dobit se može umanjiti samo za prenesene porezne gubitke ostvarene u tim istim članicama Grupe. Na dan 31. prosinca 2004. godine temeljem poreznih bilanci samo je jedna članica Grupe "Dalbank Nekretnine" d.o.o., imalo obvezu plaćanja poreza na dobit u iznosu od 7 tisuća kuna (2003.: "Dalbank Nekretnine" u iznosu od 27 tisuća kuna), dok sve ostale članice Grupe nisu imale obvezu plaćanja poreza na dobit zbog ostvarenih poreznih gubitaka koji ukupno iznose 336.960 tisuća kuna (2003.: 443.913 tisuće kuna) za Grupu i 335.968 tisuća kuna (2003.: 443.266 tisuća kuna) za Banku. Mogućnost prijenosa poreznog gubitka ističe nakon pet godina te je predmetom usklađenja temeljem nalaza nadzora koje obavlja Ministarstvo financija Republike Hrvatske.

Porezni gubici:

	Grupa		Banka	
	2004.	2003.	2004.	2003.
Preneseni gubitci iz prethodnih razdoblja	443.913	544.521	443.266	544.521
Porezni gubitci tekuće godine	345	2.785	-	2.138
Iskorištenje u godini	(107.298)	(39.975)	(107.298)	(39.975)
Porezni gubitci koji se ne mogu više koristiti	-	(63.418)	-	(63.418)
Ukupni porezni gubitci za prijenos u buduća razdoblja	336.960	443.913	335.968	443.266
Porezna vrijednost porezno prenosivih gubitaka (po stopi od 20 %)	67.392	88.783	67.194	88.653
Iznos nepriznat kao porezno odgođena imovina	198	68.783	-	68.653
Priznata porezno odgođena imovina	67.194	20.000	67.194	20.000

Na dan 31. prosinca 2004. godine neiskorišteni porezni gubici raspoloživi za prijeboj s dobiti budućeg razdoblja iznose 67.392 tisuće kuna (2003.: 88.783 tisuće kuna) za Grupu i 67.194 tisuće kuna (2003.: 88.653 tisuća kuna) za Banku. Na temelju navedenih gubitaka priznato je odgođeno porezno sredstvo u visini od 67.194 tisuće kuna za Grupu i Banku (2003.: 20.000 tisuća kuna), dok za preostali iznos od 198 tisuća kuna (2003.: 68.783 tisuće kuna) za Grupu nije priznata odgođena porezna imovina radi neizvjesnosti ostvarivanja dobiti u budućim razdobljima. Uprava je priznala odgođenu poreznu imovinu u iznosu od 67.194 tisuće kuna na temelju projekcije dobiti za 2005. godinu u iznosu od 150.464 tisuće kuna.

Prenosivi porezni gubitci iskazani na dan 31. prosinca 2004. godine istječu kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	2004.	2003.	2004.	2003.
Ne više od 5 godina	345	2.785	-	2.138
Ne više od 4 godine	2.785	79.087	2.138	79.087
Ne više od 3 godine	79.087	107.504	79.087	107.504
Ne više od 2 godine	107.504	162.294	107.504	162.294
Ne više od 1 godine	147.239	92.243	147.239	92.243
Ukupni prenosivi porezni gubitak	336.960	443.913	335.968	443.266

Banka u proteklim godinama nije bila predmetom poreznog nadzora, te stoga postoji mogućnost revizije oporezivih prihoda ili poreznih gubitaka temeljem nalaza poreznog nadzora. Po mišljenju Uprave, učinci izmjena temeljem nalaza eventualnog poreznog nadzora ne bi bili značajni.

11. OSNOVNA ZARADA PO DIONICI

Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem neto dobiti ili gubitka razdoblja, koja pripada redovnim dioničarima, s ponderiranim prosječnim brojem glavnih redovnih dionica tijekom tog razdoblja, nakon odbitka trezorskih dionica.

Neto dobit Grupe koja pripada redovnim dioničarima za 2004. godinu iznosi 141,694 tisuća kuna (2003: 75.971 tisuću kuna). Ponderirani prosječni broj glavnih redovnih dionica korišten za izračun osnovne zarade po dionici je 2.276.261 (2003: 2.176.261).

12. NOVAC I SREDSTVA NA RAČUNU KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Novac u blagajni	85.029	105.442	85.028	105.439
Žiro računi	84.043	43.666	84.043	43.666
Tekući računi kod stranih banaka	34.185	44.576	34.185	44.576
Tekući računi kod domaćih banaka	3.898	9.344	3.898	9.344
Instrumenti u postupku naplate	7.705	11.078	7.705	11.078
Sredstva uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 28)	214.860	214.106	214.859	214.103
Obvezna rezerva kod Hrvatske narodne banke				
- u kunama	566.303	619.010	566.303	619.010
- u stranoj valuti	438.020	534.093	438.020	534.093
Podzbroj: Ukupno obvezna rezerva kod Hrvatske narodne banke	1.004.323	1.153.103	1.004.323	1.153.103
	1.219.183	1.367.209	1.219.182	1.367.206

Potraživanja od Hrvatske narodne banke predstavljaju obveznu rezervu u kunama i devizama (vidi bilješku 30), obračunanu po stopi od 18% na kunske i devizne depozite, te devizne kredite. Banka je na dan 31. prosinca 2004. godine bila dužna držati najmanje 60% od tako obračunanih iznosa na računu kod Hrvatske narodne banke. Banka ne može za potrebe svakodnevnog poslovanja raspolagati iznosima izdvojenima u obveznu rezervu.

13. POTRAŽIVANJA OD DRUGIH BANAKA

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Kratkoročni plasmani drugim bankama	1.278.024	789.159	1.278.024	789.078
Zajmovi i predujmovi drugim bankama u zemlji	52.064	2.313	52.064	2.313
Podzbroj: Ukupno bruto potraživanja od drugih banaka	1.330.088	791.472	1.330.088	791.391
Manje: ispravak uslijed umanjenja vrijednosti	(4.089)	(6.842)	(4.089)	(6.842)
	1.325.999	784.630	1.325.999	784.549

**14. ZAJMOVI I OSTALA FINANCIJSKA IMOVINA KOJU JE KREIRALA BANKA**

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Zajmovi i predujmovi klijentima	3.596.335	3.581.006	3.596.335	3.581.006
Ostala financijska imovina koju je kreirala banka	141.221	400.268	141.221	400.268
	3.737.556	3.981.274	3.737.556	3.981.274

a) Zajmovi i predujmovi klijentima**Analiza po proizvodima**

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Denominirani u kunama				
Stanovništvo	2.451.759	2.490.802	2.451.759	2.490.802
Poduzeća	1.469.223	1.273.719	1.469.223	1.273.719
Denominirani u stranim valutama				
Stanovništvo	10.757	9.766	10.757	9.766
Poduzeća	112.108	225.796	112.108	225.796
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	63.691	177.520	63.691	177.520
Ukupno krediti	4.107.538	4.177.603	4.107.538	4.177.603
Manje: ispravak uslijed umanjenja vrijednosti	511.203	596.597	511.203	596.597
	3.596.335	3.581.006	3.596.335	3.581.006



Promjene na ispravicima za umanjenje vrijednosti:

GRUPA I BANKA

	31.12.2004.		31.12.2003.	
	Posebni	Ostali	Posebni	Ostali
Stanje 1. siječnja	543.999	52.598	709.934	47.055
Naplaćeno (bilješka 9)	(47.549)	-	-	-
Nova umanjenja vrijednosti portfelja (bilješka 9)	5.854	9.489	4.635	5.543
Tečajne razlike	8.978	-	15.303	-
Otpis	(62.166)	-	(185.873)	-
Stanje 31. prosinca	449.116	62.087	543.999	52.598

Ukupni iznos zajmova koji ne donose prihode i na koje se ne obračunava kamata iznosi za Banku 635.917 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2004. godine (2003.: 776.140 tisuća kuna). Nepriznate kamate koje se odnose na takve zajmove iznose za Banku 362.359 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2004. godine (2003.: 375.777 tisuća kuna). Nenaplaćena kamata obračunata za 2004. godinu na umanjene vrijednosti zajmova iznosi 4.988 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2004. godine (2003.: 5.027 tisuća kuna).

**14. ZAJMOVI I OSTALA FINACIJSKA IMOVINA KOJU JE KREIRALA BANKA (nastavak)**

a) Zajmovi i predujmovi klijentima (nastavak)

Koncentracija kreditnog rizika po industrijskim granama

Slijedi pregled koncentracije portfelja Grupe i Banke po granama industrije (bruto iznosi prije ispravka za umanjene vrijednosti):

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	63.691	177.520	63.691	177.520
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	162.236	125.503	162.236	125.503
Rudarstvo	5.393	6.001	5.393	6.001
Proizvodnja hrane i pića	110.785	119.766	110.785	119.766
Proizvodnja kože i tekstila	2.874	1.376	2.874	1.376
Tiskarska industrija	13.767	11.166	13.767	11.166
Proizvodnja nemetalnih mineralnih i kemijskih proizvoda	6.452	3.946	6.452	3.946
Metalna industrija	16.218	13.722	16.218	13.722
Ostala proizvodnja	106.349	135.292	106.349	135.292
Opskrba energijom, plinom i vodom	8.361	7.009	8.361	7.009
Građevinarstvo	209.801	138.483	209.801	138.483
Trgovina	458.561	514.253	458.561	514.253
Hoteli i restorani	177.072	104.373	177.072	104.373
Prijevoz i komunikacije	111.606	102.623	111.606	102.623
Financijsko posredovanje	8.220	201	8.220	201
Nekretnine	74.193	72.775	74.193	72.775
Javna uprava i obrana	22.452	19.423	22.452	19.423
Obrazovanje, zdravstvo i socijalna skrb	6.477	4.816	6.477	4.816
Ostale usluge i socijalne djelatnosti	56.136	93.254	56.136	93.254
Strane osobe	31.946	25.533	31.946	25.533
Podzbroj: Ukupni zajmovi poduzećima	1.652.590	1.677.035	1.652.590	1.677.035
Stanovništvo	2.454.948	2.500.568	2.454.948	2.500.568
Ukupni zajmovi	4.107.538	4.177.603	4.107.538	4.177.603
Manje: ispravak uslijed umanjenja vrijednosti	(511.203)	(596.597)	(511.203)	(596.597)
	3.596.335	3.581.006	3.596.335	3.581.006



Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

Zajam dan Agenciji nastao je temeljem Ugovora o prodaji i upravljanju portfeljem zaključenim dana 04. veljače 2002. godine. Na taj je način obavljena, za banke u postupku privatizacije, uobičajena transakcija prijenosa ulagateljskog portfelja na vladinu agenciju. Banka je Agenciji temeljem Ugovora prodala i na Agenciju prenijela poslovne udjele, pravovaljana potraživanja i nekretnine u iznosu od kuna 301.679 tisuća, odnosno po neto knjigovodstvenoj vrijednosti portfelja u poslovnim knjigama Banke na dan 31. prosinca 2001. godine. Neto knjigovodstvena vrijednost prenijetih zajmova je kuna 208.671 tisuća, poslovnih udjela kuna 78.264 tisuća i nekretnina kuna 14.744 tisuća. Rok podmirenja cjelokupne prodajne cijene je 30. lipnja 2005. godine. Iznos cijene vezan je uz srednji tečaj Hrvatske narodne banke za Euro na dan 28. ožujka 2002. (dan prijenosa portfelja), a utvrđuje se posebno na svaki dan plaćanja. Kamate se obračunavaju u visini tromjesečno EURIBOR-a uvećanog za 2 postotna poena, a plaćaju se svakih šest mjeseci.

b) Ostala financijska imovina koju je kreirala banka

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Blagajnički zapisi Hrvatske Narodne Banke u stranoj valuti	-	362.028	-	362.028
Trezorski zapisi Ministarstva Financija Republike Hrvatske	141.221	38.240	141.221	38.240
	141.221	400.268	141.221	400.268

Kamata na kunske trezorske zapise Ministarstva financija RH obračunavala se po stopama u rasponu od 4,90% do 7,00% za 2004. godinu, odnosno 6,7% do 6,75% za 2003. godinu.

**15. ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA**

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Potraživanja po javnom dugu	26.541	58.887	26.541	58.887
Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske za stanove	16.813	16.761	16.813	16.761
Mjenice poduzeća	34.548	-	34.548	-
Obvezni blagajnički zapisi Hrvatske narodne banke	-	7.831	-	7.831
Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske	4.969	-	4.969	-
	82.871	83.479	82.871	83.479

Iznosi potraživanja po javnom dugu odnose se na deviznu štednju građana koja je bila deponirana kod Narodne banke Jugoslavije, a koja je zamrznuta od 27. travnja 1991. godine. Svi depoziti pretvoreni su u javni dug Republike Hrvatske 23. prosinca 1991. godine. Tijekom 1992. godine Banka je također preuzela i obveze po depozitima koji su bili kod drugih banaka u državama bivše Jugoslavije, po kojima ima potraživanja temeljem javnog duga Republike Hrvatske koja su rasla u jednakom iznosu. Kamata na javni dug obračunava se po stopi od 5% izdavanjem dodanih obveznica i mjenica. Javni dug Republike Hrvatske isplaćuje se u 20 polugodišnjih obroka počev od 30. lipnja 1995. godine i nosi kamatu od 5%.

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske odnose se na potraživanja od Republike Hrvatske za otkupljene stanove, za koje se Ministarstvo financija Republike Hrvatske obvezalo izdati obveznice.

Trezorski zapisi Ministarstva financija Republike Hrvatske kupljeni su od Erste und Steiermaerkische Bank 18. studenog 2004. godine s rokom dospelosti 17. veljače 2005. godine uz kamatnu stopu 4,70% nominalne vrijednosti 5.000 tisuća kuna.

Obvezni blagajnički zapisi Hrvatske narodne banke (HNB-a) tijekom 2003. godine upisani su sukladno odluci HNB-a o obveznom upisu blagajničkih zapisa, odnosno temeljem rješenja od 18. rujna 2003. godine kada je izravnim nadzorom kontrole HNB-a utvrđeno nedozvoljeno prekoračenje rasta plasmana Banke u prvom tromjesečju 2003. godine za 0,11%. Blagajnički zapisi su upisani na rok od 90 dana od dana upisa 15. listopada 2003. godine uz kamatnu stopu 0,5%. S ovim blagajničkim zapisima se ne može trgovati.

16. OSTALA SREDSTVA

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Obračunata kamata	9.854	18.890	9.854	18.890
Obračunate naknade i provizije	17.188	20.431	17.188	20.431
Potraživanja u postupku naplate	24.953	44.969	24.953	44.572
Potraživanja od kupaca	7.341	-	7.138	-
Potraživanja po kartičnom poslovanju	13.337	4.666	13.337	4.666
Potraživanja od Croatia osiguranja	8.915	6.501	8.915	6.501
Potraživanja za unaprijed plaćeni poreze i doprinose	576	442	576	442
Unaprijed plaćeni troškovi	2.311	3.460	2.307	3.460
Potraživanje po osnovi prodaje udjela	-	9.735	-	9.735
Potraživanja od Dalbank Investa	-	-	3.002	14.980
Potraživanja za više plaćen porez na dobit	507	1.317	-	-
Ostalo	3.270	7.167	3.161	6.974
Umanjenja vrijednosti	(29.335)	(38.939)	(29.335)	(38.939)
	58.917	78.639	61.096	91.712

Promjene na ispravicima za umanjene vrijednosti na ostalim sredstvima za Grupu i Banku su slijedeće:

	2004.	2003.
Stanje 1. siječnja	38.939	40.912
Nova umanjena (bilješka 9)	(9.604)	(1.973)
Stanje 31. prosinca	29.335	38.939

Potraživanje od Croatia osiguranja u iznosu od 8.915 tisuća kuna (2003.: 6.501 tisuća kuna) predstavlja štednu komponentu uplaćenih godišnjih premija osiguranja koje Banka uplaćuje kolektivno za sve djelatnike. Korisnik police osiguranje je Banka, a ugovoreno razdoblje osiguranja je 10 godina.

Potraživanje od podružnice Dalbank Invest se odnosi na potraživanje za prodaju nekretnine u iznosu od 3.002 tisuće kuna (2003.: 9.000 tisuća kuna i potraživanje za prodaju udjela u trgovačkom društvu Brodomerkur u iznosu od 5.980 tisuća kuna).

17. IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Vlasničke vrijednosnice	20.145	47.777	17.534	35.746
Dužničke vrijednosnice	1.110.517	1.286.821	1.110.517	1.286.821
Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	2.838	23.513	2.838	23.513
	1.133.500	1.358.111	1.130.889	1.346.080

**17. IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU** (nastavak)

a) Vlasničke vrijednosnice

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Vlasničke vrijednosnice po trošku ulaganja -nekotirane	45.819	98.927	43.208	80.707
Usklađenje fer vrijednosti -nekotirane	(25.674)	(51.150)	(25.674)	(44.961)
	20.145	47.777	17.534	35.746

Najznačajniji udjeli raspoloživi za prodaju su kako slijedi:

Ime poduzeća	Sektor	Efektivni udio	
		31.12.2004. %	31.12.2003. %
Brodmerkur d.d., Split	Trgovina	-	26,12
Jadranka d.d., Mali Lošinj	Turizam	5,36	5,36
Uljanik d.d., Pula	Brodogradnja	0,63	0,63
Istra d.d., Pula	Trgovina	1,95	1,95
Naprijed d.d., Split	Izdavaštvo	37,70	37,70
Tekstilna industrija Zadar	Tekstilna industrija	25,61	25,61
MBU - Zagreb	Financijski sektor	11,78	11,78
Tržište novca - Zagreb	Financijski sektor	12,4	12,4
Zagrebačka burza Zagreb	Financijski sektor	2,17	2,22
ITS Fažana	Proizvodnja nemetala	12,99	12,99
Istarska autocesta Zagreb	Promet i veze	3,08	3,08
KIM Mljekara Karlovac d.d., Karlovac	Proizvodnja mliječnih proizvoda	2,43	2,43

Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju uglavnom su stečene u zamjenu za potraživanja s umanjem vrijednosti.

Vrijednost ulaganja u dionice Tekstilne industrije Zadar i Naprijeda d.d., Split je u knjigama Banke približna nuli. Društva su u postupku stečaja i likvidacije.



b) Dužničke vrijednosnice

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Kotirane				
Obveznice HZZO-a	-	24.549	-	24.549
Obveznice DAB-a	10.921	11.263	10.921	11.263
Obveznice Ministarstva financija	18.853	30.580	18.853	30.580
Obveznice HBOR-a	25.398	23.889	25.398	23.889
Obveznice stranih vlada	8.152	13.529	8.152	13.529
Mjenice poduzeća	-	13.432	-	13.432
Mjenice lokalne uprave	-	3.876	-	3.876
Podzbroj: Ukupno kotirane	63.324	121.118	63.324	121.118
Obveznice DAB-a za sanaciju Dubrovačke banke	657.204	793.538	657.204	793.538
Zamjenske obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske	389.989	372.165	389.989	372.165
Podzbroj: Ukupno nekotirane	1.047.193	1.165.703	1.047.193	1.165.703
	1.110.517	1.286.821	1.110.517	1.286.821

Obveznice Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka ("DAB") izdane su uz jamstvo Ministarstva financija Republike Hrvatske u ime Vlade Republike Hrvatske. Obveznice su nominirane u Kunama uz valutnu klauzulu EUR, kamatna stopa na ove obveznice je 8,375 % i plaća se polugodišnje. Obveznice dospijevaju u punom iznosu na dan 19.12.2005. godine. Ove obveznice kotiraju na Zagrebačkoj burzi (I kotacija).

Obveznice Hrvatske banke za obnovu i razvoj ("HBOR") izdane su uz jamstvo Ministarstva financija Republike Hrvatske u ime Vlade Republike Hrvatske. Obveznice su nominirane u EURIMA, kamatna stopa na ove obveznice je 5,75 % i plaćaju se jednom godišnje. Obveznice dospijevaju 04. prosinca 2012. godine. Ove obveznice kotiraju na Luksemburškoj burzi. Obveznice HBOR-a u nominalnom iznosu od 1,9 milijuna EUR-a su založene kod Erste und Steiermaerkische Bank d.d. kao osiguranje za primljeni repo kredit (bilješka 22 b).

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske (tzv. Obveznice Brady B) nominirane su u USD uz kamatna stopa 6M USLIBOR + 81,25 bazičnih bodova. Obveznice dospijevaju polugodišnjim anuitetima s konačnim rokom otplate 31.07.2006. godine. Ove obveznice kotiraju na Luksemburškoj burzi.

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

Obveznice Stranih Vlada su izdane od Bundes Republic Deutschland - Sovereign u iznosu od 1.000.000 EUR uz kamatnu stopu od 4,125% koja se plaća jednom godišnje. Glavnica dospijeva u punom iznosu 04. srpnja 2008. godine. Obveznice kotiraju na svim njemačkim burzama.

Obveznice za sanaciju predstavljaju obveznice izdane, u postupku sanacije Dubrovačke banke, od strane Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka ("DAB") kao pokriće za akumulirane gubitke Banke, koji su u postupku sanacije prelazili kapital Banke te za neophodnu početnu dokapitalizaciju Banke. Obveznice za sanaciju izdane su u dvije serije denominirane u kunama s EUR-o valutnom klauzulom. Ukupni iznos "Serije A" iznosi 1.002 milijuna kuna sa dospelom 25. studenog 2007. godine i "Serije B" iznosi 1.600 milijuna kuna sa dospelom 15. studenog 2008. godine. Obveznice za sanaciju izdane su uz fiksnu godišnju kamatnu stopu od 6% odnosno 7% godišnje.

Obveznice za sanaciju se mogu prodati samo uz prethodno odobrenje DAB-a i mogu biti založene kod Hrvatske narodne banke za lombardne kredite.

Na dan 31. prosinca 2004. godine iznos od 230.137 tisuća kuna (2003.: 114.704 tisuća kuna) dužničkih vrijednosnica je založeno kod poslovnih banaka kao osiguranje za primljene kredite i depozite.

Zamjenske obveznice izdala je Vlada Republike Hrvatske radi zamjene obveznica za restrukturiranje gospodarstva na temelju odluke Vlade Republike Hrvatske donesene 6. travnja 2000. godine. Zamjenske obveznice su denominirane u kunama i svakih šest mjeseci iznos glavnice ovih obveznica indeksira se indeksom proizvođačkih cijena industrijskih proizvoda, te se dobiti i gubici od indeksacije uključuju u prihode razdoblja u kojem su nastali. Kamatna stopa na ove obveznice je 5% godišnje. Glavnica dospijeva na naplatu 2011. godine.

c) Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

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

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003.
Zemljišta i građevinskih objekata	2.838	17.701	2.838	17.701
Strojevi i oprema	-	5.812	-	5.812
Ukupno	2.838	23.513	2.838	23.513
Promjene na imovini stečenoj za nenaplaćena potraživanja:				
Stanje na dan 1. siječnja	23.513	35.023	23.513	35.023
Povećanja tijekom godine	6.913	16.615	6.913	16.615
Prodaje tijekom godine	(30.002)	(26.953)	(30.002)	(26.953)
Neto prihod/(rashod) u računu dobiti i gubitka	2.414	(1.172)	2.414	(1.172)
Stanje na dan 31. prosinca	2.838	23.513	2.838	23.513

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

**18. ULAGANJA U POVEZANA DRUŠTVA**

U nastavku su navedena aktivna povezana društva Banke uključena u konsolidirana financijska izvješća Grupe:

Ime	Djelatnost	Efektivni udio	
		31.12.2004.	31.12.2003.
Dubrovačka banka d.d.	Bankarstvo	-	100%
Dalbank Invest d.o.o.	Društvo za upravljanje investicijskim fondom	100%	100%
Dalbank Nekretnine d.o.o.	Nekretnine	100%	100%

Iznos imovine i obveza, prihoda, rashoda i dobiti povezanih društava bio je sljedeći:

	Dalbank Invest		Dalbank Nekretnine	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003.
Imovina	3.471	15.864	19.956	19.927
Obveze	3.083	15.052	19.781	19.777
Neto imovina	388	812	175	150

	Dalbank Invest		Dalbank Nekretnine	
	2004.	2003.	2004.	2003.
Ukupni prihodi	1.378	10.202	975	776
Ukupni rashodi	(1.802)	(10.890)	(971)	(684)
Neto dobit/(gubitak) za godinu	(424)	(688)	4	92

**18. ULAGANJA U POVEZANA DRUŠTVA** (nastavak)

Tijekom 2003. godine Banka je pokrenula postupak likvidacije svoja dva povezana društva, Dalbank Vrijednosnice d.o.o. i Dalbank Consulting d.o.o. Tijekom prosinca 2003. godine okončan je postupak likvidacije navedenih povezanih društava. Završne likvidacijske bilance, koje je Banka prihvatila u svoje knjige su imale veća sredstva od obveza.

	Dalbank Vrijednosnice	Dalbank Consulting	Ukupno
Sredstva			
Nekretnine i oprema	67	12	79
Potraživanja	837	3	840
Novac	5.760	14	5.774
Ukupno sredstva	6.664	29	6.693
Glavnica i obveze			
Kratkoročne obveze	(3)	-	(3)
Glavnica	(3.783)	(200)	(3.983)
Ukupno glavnica i obveze	(3.786)	(200)	(3.986)
Neto imovina dobit/(gubitak) (bilješka 6)	2.878	(171)	2.707

19. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA**Grupa**

	Zemljišta i zgrade	Kompjutori	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost:								
Stanje 31.prosinca 2003.	234.383	88.908	88.163	7.841	966	44.058	5.293	469.612
Povećanja	450	88	452	9	-	2.522	11.045	14.566
Prijenosi s imovine u pripremi	9	8.897	1.397	-	-	28	(10.331)	-
Smanjenja	(345)	(21.313)	(3.251)	(2.165)	(5)	(2.507)	-	(29.586)
Stanje 31. prosinca 2004.	234.497	76.580	86.761	5.685	961	44.101	6.007	454.592
<i>Ispravak vrijednosti:</i>								
Stanje 31. prosinca 2003.	72.352	80.471	70.927	6.891	-	35.434	-	266.075
Trošak za godinu	5.829	4.812	4.795	511	-	3.341	-	19.288
Smanjenja	(307)	(21.312)	(3.007)	(2.165)	-	(2.394)	-	(29.185)
Stanje 31. prosinca 2004.	77.874	63.971	72.715	5.237	-	36.381	-	256.178
Neto knjigovodstveno stanje:								
31. prosinca 2004.	156.623	12.609	14.046	448	961	7.720	6.007	198.414
31. prosinca 2003.	162.031	8.437	17.236	950	966	8.624	5.293	203.537



19. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak) - Prepravljeno

	Banka							Ukupno
	Zemljišta i zgrade	Kompjutori	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	
Nabavna vrijednost:								
Stanje 31. prosinca 2003.	198.257	88.746	88.059	7.574	966	44.058	5.293	432.953
Povećanja	-	24	433	-	-	2.522	11.045	14.024
Prijenosi s imovine u pripremi	9	8.897	1.397	-	-	28	(10.331)	-
Smanjenja	(345)	(21.279)	(3.251)	(2.165)	(5)	(2.507)	-	(29.552)
Stanje 31. prosinca 2004.	197.921	76.388	86.638	5.409	961	44.101	6.007	417.425
Ispravak vrijednosti:								
Stanje 31. prosinca 2003.	68.311	80.339	70.840	6.809	-	35.434	-	261.733
Trošak amortizacije	4.718	4.722	4.773	426	-	3.341	-	17.980
Smanjenja	(307)	(21.278)	(3.007)	(2.165)	-	(2.394)	-	(29.151)
Stanje 31. prosinca 2004.	72.722	63.783	72.606	5.070	-	36.381	-	250.562
Neto knjigovodstveno stanje:								
31. prosinca 2004.	125.199	12.605	14.032	339	961	7.720	6.007	166.863
31. prosinca 2003.	129.946	8.407	17.219	765	966	8.624	5.293	171.220

GOODWILL

Goodwill u bilanci Banke, predstavlja goodwill koji proizlazi iz akvizicije Istarske banke d.d., Pula, Sisačke banke d.d., Sisak (prikazan u bančnim evidencijama nakon pripajanja 30. lipnja 2002) i Dubrovačke banke d.d., Dubrovnik (prikazan u bančnim evidencijama nakon pripajanja 30. rujna 2004.). Amortizacija goodwilla uključena je u račun dobiti i gubitka u stavku "Troškovi poslovanja".

Promjene na goodwillu su kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003.
Stanje na dan 1. siječnja	71.969	100.958	71.969	100.958
Amortizacija (Bilješka 7)	(29.003)	(28.989)	(29.003)	(28.989)
Stanje na dan 31. prosinca	42.966	71.969	42.966	71.969

**20. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA**

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Depoziti po videnju				
Denominirani u kunama	6.938	1.485	6.938	1.485
Denominirani u stranoj valuti	4.231	1.510	4.231	1.510
Oročeni depoziti				
Denominirani u kunama	-	55.603	-	55.603
Denominirani u stranoj valuti	-	96.305	-	96.305
	11.169	154.903	11.169	154.903

21. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Stanovništvo				
Depoziti po videnju				
Denominirani u kunama	646.735	619.185	646.735	619.185
Denominirani u stranoj valuti	1.320.315	1.499.561	1.320.315	1.499.561
Oročeni depoziti				
Denominirani u kunama	264.205	233.054	264.205	233.054
Denominirani u stranoj valuti	3.258.369	3.127.529	3.258.369	3.127.529
Stara devizna štednja	6.373	23.411	6.373	23.411
Poduzeća				
Depoziti po videnju				
Denominirani u kunama	457.814	455.789	457.814	455.789
Denominirani u stranoj valuti	107.477	82.299	107.477	82.299
Oročeni depoziti				
Denominirani u kunama	167.931	251.470	167.931	251.470
Denominirani u stranoj valuti	164.283	107.635	164.283	107.635
Tekući računi i depoziti podružnica	-	-	473	2.139
	6.393.502	6.399.933	6.393.975	6.402.072

Stara devizna štednja predstavlja depozite stanovništva deponirane kod komercijalnih banaka prije 27. travnja 1991., koji su zamrznuti u skladu s odlukom Vlade.

**22. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA**

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Domaće pozajmice:				
HBOR	308.896	231.726	308.896	231.726
Ministarstvo financija	1.083	1.079	1.083	1.079
Ostale domaće pozajmice od banaka	77.949	66.251	77.949	66.251
Inozemne pozajmice:				
Refinancirani devizni krediti	34.356	47.543	34.356	47.543
Poslovne banke	161.643	296.888	161.643	296.888
Vladine agencije	46.428	46.988	46.428	46.988
	630.355	690.475	630.355	690.475

a) Obveze prema Hrvatskoj banci za obnovu i razvoj

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2004. godine za Grupu i Banku iznosila je 308.896 tisuća kuna (2003.: za Grupu 231.726 tisuća kuna). Ovi izvori su namijenjeni odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede, uz prosječnu kamatnu stopu od 2,69% (2003: 3,07%).

(b) Ostale domaće pozajmice od banaka

Od ukupno iskazanih obveza prema domaćim bankama najveći iznos od 61.796 tisuća kuna za Grupu i Banku odnosi se na kredit Privredne banke d.d., Zagreb s valutnom klauzulom. Na ta pozajmljena sredstva obračunava se kamatna stopa u visini 6M EURIBOR + 1,9%. U okviru ostalih domaćih pozajmica za Grupu i Banku uključena je i obveza po repo kreditu prema Erste und Steiermaerkische Bank u iznosu od 15.400 tisuća kuna uz kamatnu stopu od 2,65% i s krajnjim rokom povrata 28. siječnja 2004. godine

(c) Refinancirani devizni krediti**Londonski Club**

Obveze prema Londonskom klubu na dan 31. prosinca 2004. godine za Grupu i Banku je iznosio 21.241 tisuća kuna (2003.: 34.897 tisuća kuna). Temeljem informativnog memoranduma od 9. svibnja 1996. i Obavijesti o ponudi od 14. lipnja 1996. godine Vlada Republike Hrvatske je na dan 31. srpnja 1996. godine preuzela obvezu na 29,5% reprogramiranih obveza bivše Jugoslavije poslovnim bankama po Novom financijskom sporazumu (NFS) na način da je Republika Hrvatska 31. srpnja 1996. godine izdala vlastite obveznice serije "A" i "B" radi zamjene duga po NFS. Financijske obveze su denominirane u USD i reprogramirane na rok do 14 godina uz kamatu 6 mjeseci LIBOR za USD + 13/16% marže godišnje.



Pariški Club

Obveze prema Pariškom klubu na dan 31. prosinca 2004. godine za Grupu i Banku je iznosio 13.115 tisuća kuna (2003.: 12.646 tisuća kuna). Otplate zajmova u devizama koji su dospjivali između 1984. i 1988. godine, refinancirane su i reprogramirane nizom sporazuma, zaključno Sporazumom s Pariškim klubom od 21. ožujka 1995. godine. Sukladno uvjetima iz tog sporazuma, glavnica se treba otplaćivati u 24 polugodišnje rate, počevši od 31. siječnja 1998. godine. Tijekom 1997. i 1998. godine obavljani su dalji pojedinačni pregovori i sklopljeni bilateralni konsolidacijski sporazumi. Do datuma ovih financijskih izvještaja još nije sklopljen ugovor sa Republikom Italijom.

(d) Obveze prema poslovnim bankama

Od ukupno iskazanih obveza prema poslovnim bankama najveći iznosi odnose se na: a) iznos od 44.122 tisuća kuna za Grupu i Banku (2003.: 49.478 tisuća kuna) odnosi se na World Bank (IBRD). Na ta pozajmljena sredstva obračunava promjenjiva kamatna stopa u visini 6M EURIBOR + 0,50% marže godišnje. Kredit se otplaćuje u polugodišnjim ratama; b) iznos od 49.863 tisuće kuna za Grupu i Banku (2003.: 49.725 tisuća kuna) odnosi se na dva kredita primljena od Adria Bank AG Wien uz kamatnu stopu 3M EUROBOR + 1,5%. Krediti u cijelosti dospijevaju 30. lipnja 2005. godine i c) iznos od 38.356 tisuća kuna (2003.: 38.250 tisuća kuna) se odnosi na primljeni kredit od Nove Ljubljanske banke d.d. uz promjenljivu kamatnu stopu 3M EURIBOR + 1,4%. Kredit u cijelosti dospijeva 27. ožujka 2005. godine.

Ostale obveze se odnose na odobrene kredite od drugih poslovnih banaka koji su plasirani komitentima Grupe i Nove banke.

(e) Obveze prema vladinim agencijama

Najveći dio obveze prema vladinim agencijama se odnosi na obvezu prema vladinoj agenciji DEG-u u iznosu od 39.568 tisuća kuna (2003.: 39.098 tisuća kuna) koji je odobren na rok od 6 godina uz promjenjivu kamatnu stopu (6M EURIBOR + 4,5%), a sredstva su uključena u dopunski kapital banke sukladno zakonskim propisima Republike Hrvatske. Kredit u cijelosti dospijeva 15.11.2009. godine.

Dio obveza prema vladinim agencijama od 6.860 tisuća kuna (2003.: 7.890 tisuća kuna) plasiran komitentima, odnosi se na plasman od MEDIOCREDITO koji se otplaćuje u jednakim polugodišnjim ratama do 2011. godine uz 1,75% fiksnu kamatnu stopu.

**23. REZERVIRANJA**

a) Analiza rezerviranja

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Rezervacije za izvanbilančne stavke	7.231	4.270	7.231	4.270
Rezervacije za sudske sporove	15.747	13.033	15.747	13.033
Rezervacije za otpremnine i bonuse djelatnicima	12.643	7.782	12.643	7.782
	35.621	25.085	35.621	25.085

b) Kretanja u rezervacijama za obveze i troškove

Rezervacije za izvanbilančne stavke

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Stanje na dan 1. siječnja	4.270	6.725	4.270	6.725
Neto rashod u računu dobiti i gubitka (Bilješka 9)	2.961	1.345	2.961	1.345
Prijenos na ostale obveze	-	(3.800)	-	(3.800)
Stanje na dan 31. prosinca	7.231	4.270	7.231	4.270

Rezervacije za sudske sporove

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Stanje na dan 1. siječnja	13.033	19.312	13.033	19.312
Neto rashod u računu dobiti i gubitka (Bilješka 9)	2.714	(1.072)	2.714	(1.072)
Smanjenja	-	(5.207)	-	(5.207)
Stanje na dan 31. prosinca	15.747	13.033	15.747	13.033

Rezervacije za otpremnine i bonuse djelatnicima

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Stanje na dan 1. siječnja	7.782	2.976	7.782	2.976
Neto rashod u računu dobiti i gubitka (Bilješka 9)	9.840	7.512	9.840	7.512
Smanjenja	(4.979)	(2.706)	(4.979)	(2.706)
Stanje na dan 31. prosinca	12.643	7.782	12.643	7.782



c) Sudski sporovi

Registracija

Manji broj dioničara Istarske banke pokrenuo je sudski proces zbog spajanja Istarske banke i Sisačke banke s Dalmatinskom bankom i naknadne registracije Dalmatinske banke, preimenovane u Novu banku. U dva predmeta već je odbijen tužbeni zahtjev na sudu prvog stupnja, dakle donesene su presude u korist Banke. Uprava Banke smatra da će Visoki sud presuditi u korist Banke.

Ostali sudski sporovi

Ravnateljstvo za robne zalihe tužilo je Novu banku za plaćanje 15.037 tisuća kuna po osnovi izdanih dvaju pisama namjere o izdavanju garancija za obveze Dione d.d. prema Ravnateljstvu za robne zalihe. Dana 09. siječnja 2003. godine Općinski sud u Puli odbio je tužbeni zahtjev, te donio presudu u korist Banke. Tužitelj je uložio žalbu Županijskom sudu u Puli koji još nije donio konačnu odluku. Uprava Banke smatra da je tužba neutemeljena, te nisu napravljene rezervacije za ovaj sudski spor.

Jedna hrvatska banka tužila je Novu banku za plaćanje 2 milijuna DEM uvećanih za kamatnu stopu Banke i za plaćanje 139 tisuća kuna uvećanih za zateznu kamatu stopu. Ova tužba se odnosi na pismo namjere izdano za banku iz Bosne i Hercegovine, a u korist banke tužitelja. U 2000. godini Trgovački sud u Rijeci donio je presudu u korist banke tužitelja. Nova banka je uložila žalbu Visokom trgovačkom sudu koji je poništio odluku prvostupanjskog suda i donio odluku da se spor vrati na ponovno razmatranje prvostupanjskom sudu. U prosincu 2004. godine odbijen je tužbeni zahtjev tužitelja te je donesena prvostupanjska presuda u korist Nove banke, tužitelj je uložio žalbu Visokom trgovačkom sudu, te se čeka odluka po toj žalbi. Zbog neizvjesnosti vezane uz ishod ovog sudskog spora, Uprava Nove banke napravila je 50% rezervacije za ovaj sudski spor.

d) Kapitalne obveze

Na dan 31. prosinca 2004. godine Grupa i Banka nisu imale ugovorene kapitalne obveze.

e) Preuzete obveze po ugovorima o poslovnom najmu

Banka i Grupa imaju preuzete obveze temeljem 55 ugovora o poslovnom najmu. Ugovori se odnose na poslovni najam za poslovnice i bankomate.

Buduća minimalna plaćanja najamnine temeljem navedenih poslovnih najмова su:

	31.12.2004.
Do 1 godine	2.995
Od 1 do 5 godina	7.728
Preko 5 godina	3.267
Ukupno	13.990

**24. OSTALE OBVEZE**

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Obveza po izdanoj garanciji za klijenta Globus Holding	13.164	18.043	13.164	18.043
Obračunata kamata i naknade	3.343	8.424	3.343	8.424
Dobavljači	8.517	14.101	8.359	13.975
Troškovi plaća i doprinosa	9.861	12.059	9.829	11.974
Obveze prema DAB-u	4.985	2.313	4.985	2.313
Obveza za porez na dobit	-	11	-	-
Unaprijed obračunati prihodi	1.733	-	1.733	-
Obveze po kartičnom poslovanju	2.103	2.151	2.103	2.151
Obveze po osnovu kupoprodaje efektivne	250	-	250	-
Ostale obveze	15.606	23.969	15.540	23.973
	59.562	81.071	59.306	80.853

25. REDOVNE DIONICE, PREMIJA NA IZDANE DIONICE I TREZORSKE DIONICE

	Broj odobrenih i izdanih redovnih dionica		Broj odobrenih i izdanih povlaštenih dionica		Ukupno redovne dionice	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice
	Nominalna vrijednost redovnih dionica	Nominalna vrijednost povlaštenih dionica	Nominalna vrijednost redovnih dionica	Nominalna vrijednost povlaštenih dionica			
Stanje 01. siječnja 2003.	2.126.393	HRK 200	5	HRK 200	HRK'ooo 425.280	HRK'ooo 171.178	HRK'ooo (29)
Emisija dionica tijekom 2003.	150.000	200	-	-	30.000	-	-
Zamjena povlaštenih dionica redovnim	5	200	(5)	200	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2003.	2.276.398	200	-	-	455.280	171.178	(29)
Stanje 31. prosinca 2004.	2.276.398	200	-	-	455.280	171.178	(29)

Dionice emitirane tijekom 2003. godine predstavljaju nove dionice izdane SEEF Holdings Limited i Ringeru d.o.o.

U okviru uobičajene trgovine vlasničkim instrumentima i tržišnih aktivnosti, Banka kupuje i prodaje vlastite dionice. Te su transakcije u skladu sa statutom Banke, kao i svim aspektima Zakona o trgovačkim društvima. Te dionice se odbijaju od vlasničke glavnice. Dobici i gubici nastali prodajom vlastitih dionica uključuju se u rezerve, odnosno terete iste. Na kraju 2004. godine bilo je 137 trezorskih dionica (2003.: 137 dionica).

Sljedeći dioničari Banke imali su udjel veći od 3%:

	Efektivni udio	
	31.12.2004	31.12.2003
Ringer d.o.o.	67,68%	67,80%
SEEF Holdings Limited	23,38%	23,27%
SWR Investment Limited	4,52%	4,52%

26. REZERVE I ZADRŽANA DOBIT / (GUBITAK)

	Grupa		Banka	
	Ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Ostale rezerve	Preneseni dobit/ (gubitak)
Stanje 01. siječnja 2003. nakon korekcije	52.781	(158.172)	52.781	Prepravljeno (162.842)
Dobit tekuće godine	-	75.971	-	45.875
Prijenos u rezerve neisplaćene dividende iz proteklih godina	683	-	683	-
Stanje 31. prosinca 2003.	53.464	(82.201)	53.464	(116.967)
Stanje 01. siječnja 2004.	53.464	(82.201)	53.464	(116.967)
Korekcija početnog stanja - učinci spajanja	-	-	-	22.578
Stanje 01. siječnja 2004. - prepravljeno	53.464	(82.201)	53.464	(94.389)
Dobit tekuće godine	-	141.694	-	142.773
Ostala smanjenja	(9)	-	(9)	-
Stanje 31. prosinca 2004.	53.455	59.493	53.455	48.384

Ostale rezerve se sastoje od zakonskih, statutarnih i ostalih rezervi.

Zakonske rezerve

- Sukladno hrvatskim zakonima, dio neto dobiti Banke obvezno se prenosi u neraspodjeljive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezerve ne dostigne 5% (22.763 tisuće kuna) Bančinog dioničkog kapitala. Na dan 31. prosinca 2004. godine zakonske rezerve su iznosile 22.340 tisuća kuna (2003.: 22.340 tisuća kuna).

Statutarne rezerve formiraju se:

- do iznosa od 5% temeljnog kapitala (za pokriće otpisanih nenaplaćenih potraživanja, isplatu dividende za povlaštene dionice, te za istovrsne namjene za koje se izdvaja zakonska rezerva). Na dan 31. prosinca 2004. godine ove rezerve su iznosile 7.037 tisuća kuna (2003.: 7.037 tisuća kuna).
- za otkup vlastitih dionica - do iznosa od 10% Bančinog temeljnog kapitala. Na dan 31. prosinca 2004. godine su iznosile 20.806 tisuća kuna (2003.: 20.806 tisuća kuna).

**27. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE**

Sljedeća tabela prikazuje ugovorene iznose izvanbilaničnih financijskih instrumenata Grupe i Banke:

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003.
				Prepravljeno
Platežne garancije	80.743	119.119	80.743	119.119
Činidbene garancije	62.668	85.129	62.668	85.129
Akreditivi	44.262	72.530	44.262	72.530
Odobreni neiskorišteni krediti	527.029	182.944	527.029	182.944
Ostalo	-	1.797	-	1.797
	714.702	461.519	714.702	461.519
Umanjeno za rezervacije (bilješka 23 a)	(7.231)	(4.270)	(7.231)	(4.270)
	707.471	457.249	707.471	457.249

Banka koristi derivate kako su navedeni u tabeli dolje.

	ZA GRUPU I BANKU							
	31.12.2004.				31.12.2003.			
	Ugovoreni/zamišljeni iznos		Fer vrijednost		Ugovoreni/zamišljeni iznos		Fer vrijednost	
	Sredstva	Obveze	Sredstva	Obveze	Sredstva	Obveze	Sredstva	Obveze
Ugrađeni derivati	230.047	234.114	7.827	7.927	198.798	193.890	7.151	7.242
Valutni forward ugovori	-	-	-	-	19.748	-	402	-
	230.047	234.114	7.827	7.927	218.546	193.890	7.553	7.242

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

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

28. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

U svrhu prikaza izvještaja o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s dospijanjem od najviše 90 dana:

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Novac i sredstva (bez obvezne rezerve kod Hrvatske narodne banke) (bilješka 12)	214.860	291.496	116.724	154.377
Potraživanja od drugih banaka (bilješka 13 i 32)	1.325.999	970.627	597.151	796.174
Ostala potraživanja koja je kreirala banka Blagajnički zapisi Hrvatske narodne banke (bilješka 14 b)	-	362.028	-	362.028
	1.540.859	1.253.279	1.540.858	1.253.276

29. KREDITNI RIZIK

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

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

Preuzete obveze za kreditiranje. Osnovna je svrha ovih instrumenata osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorišteni dio odobrenih zajmova, garancija ili akreditiva. Obveze Grupe i Banke za kreditiranje predstavljaju preuzete obveze po zajmovima ili jamstvima, neiskorištena i odobrena prekoračenja. Obveze za kreditiranje ili temeljem jamstava koje je izdala Grupa i Banka a koje su vezane uz određene kriterije kreditiranja kojima klijenti trebaju udovoljavati (uključivši uvjet da ne dođe do pogoršanja solventnosti klijenta) predstavljaju opozive obveze. Neopozive obveze postoje po osnovi odobrenih prekoračenja jer su one proizašle na temelju uvjeta koji su utvrđeni ugovorima o kreditu.

Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Grupa i Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i zajmovi. Dokumentarni i komercijalni akreditivi, koji predstavljaju pisane pothvate temeljem kojih treća strana ima pravo podizati sredstva do ugovorenog iznosa sukladno specifičnim uvjetima i rokovima, osigurani su instrumentima osiguranja u obliku isporuka za koje su izdani, pa time predstavljaju značajno manji rizik od neposredne posudbe. Međutim Grupa i Banka knjiže rezerviranja za navedene instrumente po istoj osnovi kao i za zajmove.



29. KREDITNI RIZIK (nastavak)

Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilaničnih stavki

	Grupa					
	2004.			2003.		
	Sredstva	Obveze	Izvan-bilančne stavke	Sredstva	Obveze	Izvan-bilančne stavke
Zemljopisna regija:						
Hrvatska	6.561.804	6.529.384	706.390	7.119.092	7.351.832	457.249
Bivša Jugoslavija	2.042	219.506	-	243	38.273	-
OECD	1.313.666	446.018	1.081	824.213	566.296	-
Ostalo	1	682.605	-	12.853	-	-
Ukupno	7.877.513	7.877.513	707.471	7.956.401	7.956.401	457.249
Gospodarski sektor:						
Hrvatska narodna banka	1.059.296	3	-	1.450.579	-	-
Trgovina	331.130	101.206	90.723	380.772	116.938	98.166
Financije	1.400.874	666.199	-	900.011	385.385	30
Turizam	189.867	78.579	15.633	113.722	93.111	14.239
Poljoprivreda	146.379	15.125	9.209	104.881	14.625	31.859
Industrija	415.741	134.966	92.617	349.021	145.324	65.609
Građani	2.325.547	5.499.037	360.901	2.424.167	5.053.670	101.033
Ostalo	2.008.679	1.382.398	138.388	2.233.248	2.147.348	146.313
Ukupno	7.877.513	7.877.513	707.471	7.956.401	7.956.401	457.249

	Banka					
	2004.			2003.		
	Sredstva	Obveze	Izvan-bilančne stavke	Sredstva	Obveze	Izvan-bilančne stavke
Zemljopisna regija:						
Hrvatska	6.550.912	6.518.492	706.390	7.108.825	7.341.565	457.249
Bivša Jugoslavija	2.042	219.506	-	243	38.273	-
OECD	1.313.666	446.018	1.081	824.213	566.296	-
Ostalo	1	682.605	-	12.853	-	-
Ukupno	7.866.621	7.866.621	707.471	7.946.134	7.946.134	457.249
Gospodarski sektor:						
Hrvatska narodna banka	1.059.296	3	-	1.450.579	-	-
Trgovina	331.130	101.206	90.723	380.772	116.938	98.166
Financije	1.400.874	666.199	-	896.230	381.604	30
Turizam	189.867	78.579	15.633	113.722	93.111	14.239
Poljoprivreda	146.379	15.125	9.209	104.881	14.625	31.859
Industrija	415.741	134.966	92.617	349.021	145.324	65.609
Građani	2.325.547	5.499.037	360.901	2.424.167	5.053.670	101.033
Ostalo	1.997.787	1.371.506	138.388	2.226.762	2.140.862	146.313
Ukupno	7.866.621	7.866.621	707.471	7.946.134	7.946.134	457.249

30. VALUTNI RIZIK

Konzentracija sredstava, obveza i izvanbilaničnih stavki

Grupa i Banka su izložene riziku koji je povezan s učincima promjena tečajeva stranih valuta na financijski položaj i novčani tijek Grupe i Banke.

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

	Grupa						
	EUR	EUR valutna klauzula	EUR ukupno	USD	HRK	Ostale valute	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2003.							
Sredstva							
Novac i sredstva kod							
Hrvatske narodne banke	44.831	-	44.831	450.925	699.506	23.921	1.219.183
Potraživanja od drugih banaka	658.645	-	658.645	542.963	50.002	74.389	1.325.999
Derivacijska financijska imovina	-	-	-	-	7.827	-	7.827
Zajmovi i ostala financijska imovina koju je kreirala banka	57.794	2.663.687	2.721.481	42.599	901.514	71.962	3.737.556
Ulaganja koja se drže do dospijea	16.813	26.541	43.354	-	39.517	-	82.871
Ostala sredstva	921	7.437	8.358	284	49.981	294	58.917
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	70.280	-	70.280
Imovina raspoloživa za prodaju	34.054	668.125	702.179	18.858	412.463	-	1.133.500
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	241.380	-	241.380
Ukupno sredstva	813.058	3.365.790	4.178.848	1.055.629	2.472.470	170.566	7.877.513
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	2.362	-	2.362	630	6.938	1.239	11.169
Obveze prema klijentima	3.681.849	123.497	3.805.346	1.019.054	1.413.191	155.911	6.393.502
Ostala pozajmljena sredstva	226.029	98.066	324.095	25.481	274.462	6.317	630.355
Derivacijske financijske obveze	-	-	-	-	7.927	-	7.927
Rezerviranja	-	-	-	-	35.621	-	35.621
Ostale obveze	13.166	60	13.226	9.411	36.814	111	59.562
Ukupne obveze	3.923.406	221.623	4.145.029	1.054.576	1.774.953	163.578	7.138.136
Neto bilanca	(3.110.348)	3.144.167	33.819	1.053	697.518	6.988	739.377
Izvanbilančne stavke	8.895	76.517	85.412	5.894	89.025	112	180.442
Kreditne obveze	-	-	-	-	527.029	-	527.029
Stanje 31. prosinca 2003.							
Ukupno sredstva	602.265	3.811.981	4.414.246	1.276.960	2.089.632	175.572	7.956.401
Ukupno obveze	3.934.497	453.184	4.387.681	1.261.897	1.541.191	167.940	7.358.709
Neto bilanca	(3.332.232)	3.358.797	26.565	15.063	548.432	7.632	597.692
izvanbilančne stavke	129.222	3.908	133.130	19.671	112.661	8.843	274.305
Obveze za kreditiranje	-	3.705	3.705	-	179.239	-	182.944



30. VALUTNI RIZIK (nastavak)

Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilaničnih stavki (nastavak)

	Banka						Ukupno
	EUR	EUR valutna klauzula	EUR ukupno	USD	HRK	Ostale valute	
Stanje 31. prosinca 2003.							
Sredstva							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	44.831	-	44.831	450.925	699.505	23.921	1.219.182
Potraživanja od drugih banaka	658.645	-	658.645	542.963	50.002	74.389	1.325.999
Derivacijska financijska imovina	-	-	-	-	7.827	-	7.827
Zajmovi i ostala financijska imovina koju je kreirala banka	57.794	2.663.687	2.721.481	42.599	901.514	71.962	3.737.556
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	16.813	26.541	43.354	-	39.517	-	82.871
Ostala sredstva	921	7.437	8.358	284	52.160	294	61.096
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	70.280	-	70.280
Imovina raspoloživa za prodaju	34.054	668.125	702.179	18.858	409.852	-	1.130.889
Ulaganja u povezana društva	-	-	-	-	21.092	-	21.092
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	209.829	-	209.829
Ukupno sredstva	813.058	3.365.790	4.178.848	1.055.629	2.461.578	170.566	7.866.621
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	2.362	-	2.362	630	6.938	1.239	11.169
Obveze prema klijentima	3.681.849	123.497	3.805.346	1.019.054	1.413.664	155.911	6.393.975
Ostala pozajmljena sredstva	226.029	98.066	324.095	25.481	274.462	6.317	630.355
Derivacijske financijske obveze	-	-	-	-	7.927	-	7.927
Rezerviranja	-	-	-	-	35.621	-	35.621
Ostale obveze	13.166	60	13.226	9.411	36.558	111	59.306
Ukupne obveze	3.923.406	221.623	4.145.029	1.054.576	1.775.170	163.578	7.138.353
Neto bilanca	(3.110.348)	3.144.167	33.819	1.053	686.408	6.988	728.268
izvanbilančne stavke	8.895	76.517	85.412	5.894	89.025	111	180.442
Kreditne obveze	-	-	-	-	527.029	-	527.029
Stanje 31. prosinca 2003.							
- prepravljeno							
Ukupno sredstva	602.265	3.811.981	4.414.246	1.276.960	2.079.356	175.572	7.946.134
Ukupno obveze	3.934.497	453.184	4.387.681	1.261.897	1.543.112	167.940	7.360.630
Neto bilanca	(3.332.232)	3.358.797	26.565	15.063	536.244	7.632	585.504
izvanbilančne stavke	129.222	3.908	133.130	19.671	112.661	8.843	274.305
Obveze za kreditiranjem	-	3.705	3.705	-	179.239	-	182.944

31. KAMATNI RIZIK

Kamatna osjetljivost sredstava, obveza i izvanbilaničnih stavki

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Stoga razdoblje u kojem je kamatna stopa za financijski instrument nepromjenjiva ukazuje na izloženost kamatnom riziku. U idućoj tablici nalaze se podaci o izloženosti Grupe i Banke kamatnom riziku, koja je analizirana ili na temelju ugovornog dospjeća financijskog instrumenta, ili, kod instrumenata čija kamatna stopa se mijenja prije dospjeća, u razdoblju do idućeg datuma promjene kamatne stope. Politika Grupe i Banke je da svojom izloženošću promjenama u neto prihodima od kamata koji proizlaze iz promjena kamatnih stopa upravlja kontroliranim neusklađivanjem datuma promjene cijena u bilanci. Imovina i obveze za koje ne postoji ugovoreni datum dospjeća ili na koje se ne obračunava kamata svrstani su u okviru kategorije "Beskamatno".

	Grupa						
	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Više od 1 godine	Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamata
Stanja 31. prosinca 2002.							
Sredstva							
Novac i sredstva kod							
Hrvatske narodne banke	1.088.366	-	-	-	130.817	1.219.183	650.346
Potraživanja od drugih banaka	1.325.787	212	-	-	-	1.325.999	1.325.999
Derivacijska financijska imovina	-	-	-	-	7.827	7.827	-
Zajmovi i ostala financijska imovina koju je kreirala banka	2.318.619	135.249	500.878	782.810	-	3.737.556	1.434.365
Ulaganja koja se drže do dospjeća	35.946	14.295	15.738	79	16.813	82.871	66.057
Ostala sredstva	-	-	-	-	58.917	58.917	-
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	70.280	70.280	-
Imovina raspoloživa za prodaju	4.710	-	164.950	940.857	22.983	1.133.500	1.091.664
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	241.380	241.380	-
Ukupno sredstva	4.773.428	149.756	681.566	1.723.746	549.017	7.877.513	4.568.431
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	6.939	-	-	-	4.230	11.169	-
Obveze prema klijentima	3.831.233	1.079.222	1.447.666	35.381	-	6.393.502	2.562.269
Derivacijske financijske obveze	-	-	-	-	7.927	7.927	-
Rezerviranja	-	-	-	-	35.621	35.621	-
Ostale obveze	-	-	-	-	59.562	59.562	-
Ukupne obveze	3.882.550	1.136.186	1.578.770	433.290	107.340	7.138.136	2.893.426
Bilančna neusklađenost osjetljivost na kamatni rizik	890.878	(986.430)	(897.204)	1.290.456	441.677	739.377	1.675.005
Izvanbilančna neusklađenost osjetljivosti na kamatni rizik	-	-	-	-	-	-	-



31. KAMATNI RIZIK (nastavak)

Kamatna osjetljivost sredstava, obveza i izvanbilaničnih stavki (nastavak)

	Banka				Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamata
	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Više od 1 godine			
Stanja 31. prosinca 2003.							
Sredstva							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.088.366	-	-	-	130.816	1.219.182	650.346
Potraživanja od drugih banaka	1.325.787	212	-	-	-	1.325.999	1.325.999
Derivacijska financijska imovina	-	-	-	-	7.827	7.827	-
Zajmovi i ostala financijska imovina koju je kreirala banka	2.318.619	135.249	500.878	782.810	-	3.737.556	1.434.365
Ulaganja koja se drže do dospelja	35.946	14.295	15.738	79	16.813	82.871	66.057
Ostala sredstva	-	-	-	-	61.096	61.096	-
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	70.280	70.280	-
Imovina raspoloživa za prodaju	4.710	-	164.950	940.857	20.372	1.130.889	1.091.664
Ulaganja u povezana društva	-	-	-	-	21.092	21.092	-
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	209.829	209.829	-
Ukupno sredstava	4.773.428	149.756	681.566	1.723.746	538.125	7.866.621	4.568.431
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	6.939	-	-	-	4.230	11.169	-
Obveze prema klijentima	3.831.233	1.079.222	1.447.666	35.381	-	6.393.975	2.562.269
Derivacijske financijske obveze	-	-	-	-	7.927	7.927	-
Rezerviranja	-	-	-	-	35.621	35.621	-
Ostale obveze	-	-	-	-	59.306	59.306	-
Ukupne obveze	3.883.023	1.136.186	1.578.770	433.290	107.084	7.138.353	2.893.426
Bilančna neusklađenost osjetljivost na kamatni rizik	890.405	(986.430)	(897.204)	1.290.456	431.041	728.268	1.675.005
Izvanbilančna neusklađenost osjetljivosti na kamatni rizik	-	-	-	-	-	-	-

Tablica u nastavku prikazuje odgovarajuće prosječne efektivne kamatne stope na kraju godine za monetarne financijske instrumente:

	Grupa		Banka	
	31.12.2004.	Kamatna stopa %	31.12.2004.	Kamatna stopa %
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.219.182	1,93	1.219.182	1,93
Potraživanja od drugih banaka	1.325.999	2,13	1.325.999	2,13
Zajmovi i ostala financijska imovina koju je kreirala banka	3.737.556	8,20	3.737.556	8,20
Ulaganja koja se drže do dospelja	82.871	5,11	82.871	5,11
Imovina raspoloživa za prodaju	1.133.500	6,07	1.130.889	6,07
	7.499.108		7.496.497	
Obveze prema drugim bankama	11.169	0,89	11.169	0,89
Obveze prema klijentima	6.393.502	2,16	6.393.975	2,16
Ostala pozajmljena sredstva	638.282	4,05	630.355	4,05
	7.042.953		7.035.499	



Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

	Grupa						
	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Više od 1 godine	Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamata
Stanja 31. prosinca 2003.							
Sredstva							
Novac i sredstva kod							
Hrvatske narodne banke	1.219.903	-	-	-	147.306	1.367.209	425.969
Potraživanja od drugih banaka	784.630	-	-	-	-	784.630	784.630
Derivacijska financijska imovina	-	-	-	-	7.553	7.553	-
Zajmovi i ostala financijska imovina koju je kreirala banka	1.829.223	146.714	545.650	1.459.687	-	3.981.274	1.161.368
Ulaganja koja se drže do dospelosti	28.485	-	19.117	19.117	16.760	83.479	65.182
Ostala sredstva	-	-	-	-	78.639	78.639	-
Odgodena porezna imovina	-	-	-	-	20.000	20.000	-
Imovina raspoloživa za prodaju	114.070	2.844	141.893	1.028.016	71.288	1.358.111	1.247.652
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	275.506	275.506	-
Ukupno sredstva	3.976.311	149.558	706.660	2.506.820	617.052	7.956.401	3.684.801
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	71.938	25.246	30.014	25.000	2.705	154.903	139.719
Obveze prema klijentima	3.949.863	917.046	1.364.547	168.477	-	6.399.933	4.296.576
Ostala pozajmljena sredstva	98.877	156.576	42.301	392.721	-	690.475	288.790
Derivacijske financijske obveze	-	-	-	-	7.242	7.242	-
Rezerviranja	-	-	-	-	43.128	43.128	-
Ostale obveze	-	-	-	-	63.028	63.028	-
Ukupne obveze	4.120.678	1.098.868	1.436.862	586.198	116.103	7.358.709	4.725.085
Bilančna neusklađenost osjetljivost na kamatni rizik	(144.367)	(949.310)	(730.202)	1.920.622	500.949	597.692	(1.040.284)
Izvanbilančna neusklađenost osjetljivosti na kamatni rizik	-	-	-	-	-	-	-



31. KAMATNI RIZIK (nastavak)

Kamatna osjetljivost sredstava, obveza i izvanbilaničnih stavki (nastavak)

	Banka						
	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Više od 1 godine	Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamata
Stanja 31. prosinca 2003.							
Sredstva							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.219.903	-	-	-	147.303	1.367.206	425.969
Potraživanja od drugih banaka	784.549	-	-	-	-	784.549	784.549
Derivacijska financijska imovina	-	-	-	-	7.553	7.553	-
Zajmovi i ostala financijska imovina koju je kreirala banka	1.829.223	146.714	545.650	1.459.687	-	3.981.274	1.161.368
Ulaganja koja se drže do dospelja	28.485	-	19.117	19.117	16.760	83.479	65.182
Ostala sredstva	-	-	-	-	91.712	91.712	-
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	20.000	20.000	-
Imovina raspoloživa za prodaju	114.070	2.844	141.893	1.028.016	59.257	1.346.080	1.247.652
Ulaganja u povezana društva	-	-	-	-	21.092	21.092	-
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	243.189	243.189	-
Ukupno sredstva	3.976.230	149.558	706.660	2.506.820	606.866	7.946.134	3.684.720
Obveze							
Obveze prema drugim bankama	71.938	25.246	30.014	25.000	2.705	154.903	139.719
Obveze prema klijentima	3.952.002	917.046	1.364.547	168.477	-	6.402.072	4.296.576
Ostala pozajmljena sredstva	98.877	156.576	42.301	392.721	-	690.475	288.790
Derivacijske financijske obveze	-	-	-	-	7.242	7.242	-
Rezerviranja	-	-	-	-	43.128	43.128	-
Ostale obveze	-	-	-	-	62.810	62.810	-
Ukupne obveze	4.122.817	1.098.868	1.436.862	586.198	115.885	7.360.630	4.725.085
Bilančna neusklađenost osjetljivost na kamatni rizik	(146.587)	(949.310)	(730.202)	1.920.622	490.981	585.504	(1.040.365)
Izvanbilančna neusklađenost osjetljivosti na kamatni rizik	-	-	-	-	-	-	-

Tablica u nastavku prikazuje odgovarajuće prosječne efektivne kamatne stope na kraju godine za monetarne financijske instrumente:

	Grupa		Banka	
	31.12.2003.	Kamatna stopa %	31.12.2003. Prepravljeno	Kamatna stopa %
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1.367.209	1,19	1.367.206	1,19
Potraživanja od drugih banaka	784.630	2.16	784.549	2.16
Zajmovi i ostala financijska imovina koju je kreirala banka	3.981.274	8,72	3.981.274	8,72
Ulaganja koja se drže do dospelja	83.479	5,28	83.479	5,28
Imovina raspoloživa za prodaju	1.358.111	5,00	1.346.080	5,00
	7.574.703		7.562.588	
Obveze prema drugim bankama	154.903	3,63	154.903	3,63
Obveze prema klijentima	6.399.933	2,33	6.402.072	2,33
Ostala pozajmljena sredstva	690.475	3,94	690.475	3,94
	7.245.311		7.247.450	

32. RIZIK LIKVIDNOSTI

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

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

	Grupa					Ukupno
	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 godine do 3 godine	Preko 3 godine	
Stanja 31. prosinca 2004.						
Sredstva						
Novac i sredstva kod						
Hrvatske narodne banke	1.219.183	-	-	-	-	1.219.183
Potraživanja od drugih banaka	1.325.787	212	-	-	-	1.325.999
Derivacijska financijska imovina	7.827	-	-	-	-	7.827
Zajmovi i ostala financijska imovina koju je kreirala banka	774.506	188.240	737.898	856.650	1.180.262	3.737.556
Ulaganja koja se drže do dospijeca	35.946	14.295	15.738	79	16.813	82.871
Ostala sredstva	58.917	-	-	-	-	58.917
Odgodena porezna imovina	-	-	-	70.280	-	70.280
Imovina raspoloživa za prodaju	7.321	-	164.950	340.388	620.841	1.133.500
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	241.380	241.380
Ukupno sredstva	3.429.487	202.747	918.586	1.267.397	2.059.296	7.877.513
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	11.169	-	-	-	-	11.169
Obveze prema klijentima	3.804.751	1.095.833	1.457.288	16.687	18.943	6.393.502
Ostala pozajmljena sredstva	44.378	56.964	131.104	142.718	255.191	630.355
Derivacijske financijske obveze	7.927	-	-	-	-	7.927
Rezerviranja	-	-	-	-	35.621	35.621
Ostale obveze	59.562	-	-	-	-	59.562
Ukupne obveze	3.927.787	1.152.797	1.588.392	159.405	309.755	7.138.136
Neto neusklađenost likvidnosti	(498.300)	(950.050)	(669.806)	1.107.992	1.749.541	739.377
Stanje 31. prosinca 2003.						
Ukupno sredstva	3.022.229	485.284	732.854	1.324.761	2.391.273	7.956.401
Ukupno obveze	3.969.108	1.182.438	1.571.766	328.107	307.290	7.358.709
Neto neusklađenost likvidnosti	(946.879)	(697.154)	(838.912)	996.654	2.083.983	597.693



32. RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)

	Banka					Ukupno
	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 godine do 3 godine	Preko 3 godine	
Stanje 31. prosinca 2004.						
Sredstva						
Novac i sredstva kod						
Hrvatske narodne banke	1.219.182	-	-	-	-	1.219.182
Potrađivanja od drugih banaka	1.325.787	212	-	-	-	1.325.999
Derivacijska financijska imovina	7.827	-	-	-	-	7.827
Zajmovi i ostala financijska imovina koju je kreirala banka	774.506	188.240	737.898	856.650	1.180.262	3.737.556
Ulaganja koja se drže do dospelja	35.946	14.295	15.738	79	16.813	82.871
Ostala sredstva	61.096	-	-	-	-	61.096
Odgodena porezna imovina	-	-	-	70.280	-	70.280
Imovina raspoloživa za prodaju	4.710	-	164.950	340.388	620.841	1.130.889
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	21.092	21.092
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	209.829	209.829
Ukupno sredstva	3.429.054	202.747	918.586	1.267.397	2.048.837	7.866.621
Obveze						
Obveze prema drugim bankama	11.169	-	-	-	-	11.169
Obveze prema klijentima	3.805.224	1.095.833	1.457.288	16.687	18.943	6.393.975
Ostala pozajmljena sredstva	44.378	56.964	131.104	142.718	255.191	630.355
Derivacijske financijske obveze	7.927	-	-	-	-	7.927
Rezerviranja	-	-	-	-	35.621	35.621
Ostale obveze	59.306	-	-	-	-	59.306
Ukupne obveze	3.928.004	1.152.797	1.588.392	159.405	309.755	7.138.353
Neto neusklađenost likvidnosti	(498.950)	(950.050)	(669.806)	1.107.992	1.739.082	728.268
Stanje 31. prosinca 2003.						
-prepravljeno						
Ukupno sredstva	3.018.131	485.284	732.854	1.324.761	2.385.104	7.946.134
Ukupno obveze	3.971.029	1.182.438	1.571.766	328.107	307.290	7.360.630
Neto neusklađenost likvidnosti	(952.898)	(697.154)	(838.912)	996.654	2.077.814	585.504

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

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

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



33. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA

Povezane osobe su one u kojima jedna strana upravlja ili ima značajan utjecaj na donošenje financijskih ili poslovnih odluka druge strane. Transakcije s povezanim osobama dio su redovitog poslovanja. Te transakcije se obavljaju između svih članica Grupe po tržišnim uvjetima i uz primjenu tržišnih kamatnih stopa, s izuzetkom iznosa koje fakturira Charlemagne Capital Ltd., koji su jednaki stvarno nastalim troškovima.

Prema dioničkom ugovoru između Regintera d.o.o. ("Reginter") i SWR Investment Limited ("SWR"), Charlemagne Capital Ltd., društvo za upravljanje investicijama, može iskoristiti upravljačka prava SWR-a i Regintera.

Na kraju godine te tijekom godine, Banka je imala sljedeća stanja odnosno transakcije s podružnicama:

	31.12.2004.	31.12.2003. Prepravljeno
Potraživanja:		
Dalbank Invest d.o.o.	3.002	14.980
Dalbank Nekretnine d.o.o.	-	-
	3.002	14.980
Obveze:		
Dalbank Invest d.o.o.	(144)	(2.003)
Dalbank Nekretnine d.o.o.	(329)	(137)
	(473)	(2.140)
	2.529	12.840
Ukupni prihodi	2	-
Ukupni rashodi	(4)	-

Na kraju godine te tijekom godine, Banka je imala sljedeća stanja odnosno transakcije s društvom Charlemagne Capital Ltd.:

	31.12.2004.	31.12.2003.
Ukupno troškovi upravljanja i ostali troškovi	-	2.421
Obveze na kraju godine	-	-

Na kraju godine Banka je prodala zgradu neto knjigovodstvene vrijednosti 7.008 tisuća kuna svojoj podružnici Dalbank Invest za iznos od 9.000 tisuća kuna. Navedena dobit od prodaje zgrade u iznosu od 1.992 tisuća kuna isključena je prilikom konsolidacije.

Prihod od dividende tijekom 2003. godine za Banku uključuje dividendu od Dalbank Investa, u iznosu od 7.475 tisuća kuna (bilješka 6).

Banka je, nadalje, tijekom godine prodala Dalbank Investu dio svog udjela u društvu Brodomerkur te je prilikom te transakcije ostvarila dobit od 36 tisuća kuna.



34. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA

Grupa upravlja znatnim sredstvima u ime i za račun trećih osoba. To su uglavnom zajmovi odobreni od strane jedne pravne osobe drugoj osobi preko Grupe kao agenta. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od sredstava Grupe te u redovnom poslovanju Grupa nema nikakvih obveza u vezi s tim transakcijama. Za svoje usluge Grupa zaračunava naknadu.

Na dan 31. prosinca 2004. sredstva kojima Grupa i Banka upravljaju u ime i za račun trećih osoba iznosila su 70,1 milijuna kuna (2003.: 54,8 milijuna kuna). Grupa i Banka upravljaju sredstvima slijedećih klijenata:

	31.12.2004.
HBOR	59.100
Jadransko osiguranje d.d., Split	900
Grad Split	1.400
Ida d.o.o., Pula	1.700
Jadranski naftovod d.d., Zagreb	1.600
Hotel Neptun d.d., Komiža	800
Sisačko Moslavačka županija	2.600
Ostali	2.000
	70.100

35. FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH SREDSTAVA I OBVEZA

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neko sredstvo može zamijeniti ili obveza podmiriti pod komercijalnim uvjetima:

- Osim javnog duga i obveznica Republike Hrvatske financijska sredstva i financijske obveze su ugovoreni sa promjenjivom kamatnom stopom.
- Zajmovi i predujmovi sa pogoršanom kreditnom kvalitetom iskazani su umanjeni za ispravke temeljem diskontiranih iznosa budućih novčanih tokova za koje se očekuje da će biti primljeni.

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

- Ulaganja koja se drže do dospeljeca sadrže kamatu koja se bitno ne razlikuje od tržišnih.
- Za dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju za koje ne postoji kotirana tržišna cijena (Obveznice DAB-a za sanaciju i zamjenske obveznice Ministarstva financija RH) fer vrijednost procjenjuje se na temelju sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova diskontiranih po važećim stopama na datum bilance.



Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna

- Fer vrijednost depozita po viđenju i onih koji nemaju utvrđen rok dospjeća utvrđuje se kao iznos plativ na zahtjev na datum bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim rokovima dospjeća temelji se na novčanim tokovima diskontiranim primjenom važećih stopa za slična razdoblja preostala do dospjeća. Pri procjeni fer vrijednosti ne uzima se u obzir trajanje odnosa s depozitarima. S obzirom da se na najveći dio depozita primjenjuju fiksne kamatne stope, koje predstavljaju tržišne stope, nema značajnih razlika između fer vrijednosti depozita i njihovih knjigovodstvenih iznosa.

- Za dugoročna kreditna zaduženja Banke ne postoji kotirana tržišna cijena, te se njihova fer vrijednost procjenjuje na temelju sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova diskontiranih po važećim stopama na datum bilance za nova slična zaduženja sa sličnim rokovima dospjeća. S obzirom da se na dugoročne primljene kredite obračunavaju kamate po promjenjivim stopama, knjigovodstveni iznos dugoročnog duga ne razlikuje se značajno od njegove fer vrijednosti.

36. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Na temelju ugovora o preuzimanju 93,63% vlasničkog udjela u temeljnom kapitalu Nove banke d.d., Zadar, potpisanog 07. prosinca 2004. godine, između većinskih vlasnika Nove banke d.d., Zadar i mađarske OTP bank Rt, sa sjedištem u Budimpešti, Savjet Hrvatske narodne banke na svojoj sjednici održanoj 09. veljače 2005. godine dao je svoju prethodnu suglasnost OTP bank Rt, Budimpešta za preuzimanje Nove banke. Dovršetak procesa preuzimanja Banke očekuje se tijekom ožujka 2005. godine.

Uprava Banke ima prava temeljem 44.700 redovnih dionica Banke po cijeni od 359,70 kn po dionici, koje su članovima Uprave dodijeljene u prethodnim godinama. Dana 16. veljače 2005. imatelji opcija na dionice obavijestili su Banku o svojoj namjeri da izvrše svoje opcije. Na taj datum fer vrijednost dionica utvrđena na temelju javne ponude OTP Rt banke za dionice Banke iznosila je 819,92 kn po dionici. Prema tome, fer vrijednost opcija članova Uprave iznosila je 20.571.924 kuna. Na datum odobrenja ovih financijskih izvještaja Banka još uvijek nije ispunila svoje obveze prema ugovorima o opcijama na dionice.

37. ODOBRAVANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Uprava Banke je odobrila izdavanja ovih financijskih izvještaja dana 25. veljače 2005. godine. Financijske izvještaje potpisali su

Zorislav Vidović
Član Uprave

Damir Odak
Predsjednik Uprave



ŽIVOTOPISI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA:

Hans van Griethuysen, glavni direktor SWR Ltd. - bankarskog odjela CCL-a i predsjednik Nadzornog odbora Nove banke, diplomirao je u Poslovnoj školi na Harvardu, a magistrirao (MBA) na nizozemskom sveučilištu Delft/Erasmus. Uspješnu karijeru izgradio je radeći 22 godine za Rabobank i ABN Amro banku. Kao izvršni potpredsjednik međunarodnog glavnog ureda Rabobank banke bio je odgovoran za međunarodnu strategiju i privatizaciju. Također je radio kao voditelj bankarskih operacija u Irskoj, Francuskoj i Indoneziji. U CCL je došao 2001. godine preuzimajući odgovornost za upravljanje bankarskim ulaganjima u programe dionica koje nisu uvrštene u burzovne kotacije. Uglavnom radi s menadžmentom banaka na razvoju i provedbi planova poslovanja, provedbi spajanja i pripremanju banaka za eventualnu prodaju.

Marijan Kostrenčić, potpredsjednik Nadzornog odbora Nove banke, diplomirao je pravo 1983. godine na Pravnom fakultetu u Zagrebu, a usavršavao se na različitim seminarima iz međunarodnog trgovačkog prava. Po završetku studija radio je kao sudski pripravnik na Okružnom sudu u Zagrebu, a karijeru je nastavio kao pravni savjetnik Zajednice elektroprivrednih organizacija Hrvatske, Ingre, INA-Toursa, Saveza zadruga male privrede i privatnih poduzeća Hrvatske. Kratko vrijeme bio je i šef kabineta ministra vanjskih poslova Republike Hrvatske, a 1992. godine postaje direktor i većinski vlasnik jedne od najstarijih konzultantskih kuća INTEL d.o.o. Zagreb. Od 1993. do 1996. godine član je Pravnog savjeta Hrvatske gospodarske komore, a od 1997. do 2000. godine u Lura grupi obavlja funkciju potpredsjednika za organizaciju i pravo. Stalni je pravni savjetnik Hrvatskog fonda za privatizaciju, recenzent više knjiga, a objavio je preko dvadeset stručnih radova.

David Curl, izvršni direktor i direktor za investicije CCL-a, diplomirao je ekonomiju na američkom Sveučilištu Richmond, a magistrirao na pariškom Visokom institutu za menadžment (L'Institut Superior de Gestion). U Charlemagne Capital dolazi 1994. godine te se specijalizira za dionička ulaganja u europskim tranzicijskim zemljama. Nakon toga radio je kao menadžer u CCL-ovim regionalnim fondovima za Rusiju i europske tranzicijske zemlje. U svibnju 2000. godine imenovan je na mjesto direktora za investicije, a odgovoran je i za CCL-ove programe investicija dionica koje ne ulaze u burzovne kotacije i direktnih investicija.

David McMahon, izvršni direktor CCL-a, za Charlemagne Capital radi od veljače 1998. godine. Nakon što se 1977. godine kvalificirao za ovlaštenog računovođu, pridružio se Templeton životnom osiguranju - osiguravajućem društvu sa sjedištem u Manchesteru, gdje je radio kao rizničar i financijski direktor, a potom i kao generalni direktor. Kasnije je preuzeo funkciju generalnog financijskog direktora za europske tvrtke Templetona. U CCL-u je odgovoran za budžetiranje, planiranje poreza i financijski dio due diligence procesa koji se odnose na kupnju dionica koje ne ulaze u burzovnu kotaciju. Član je Instituta ovlaštenih računovođa u Engleskoj i Walesu.

Ronald Drake, predsjednik Sorosevog fonda za upravljanje investicijskim kapitalom (Soros Investment Capital Management LLC). Posjeduje dugogodišnje iskustvo u investicijskom i financijskom sektoru, budući da je niz godina radio na rukovodećim pozicijama u nekim od najvažnijih institucija u ovom području. Prije dolaska u Soros ICM radio je kao direktor u Merrill Lynch, jednoj od najvećih svjetskih tvrtki za financijsko upravljanje i savjetovanje, te u ABN AMRO Bank, cijenjenoj svjetskoj bankarskoj grupaciji.



ŽIVOTOPISI ČLANOVA UPRAVE:

Damir Odak, predsjednik Uprave Nove banke, rođen je 1964. godine u Splitu. Diplomirani je ekonomist, a karijeru je započeo kao znanstveni asistent u Ekonomskom institutu u Zagrebu. Bio je predsjednik Uprave Trgovačke banke (danas dio Erste grupe) od 1990. do 1997. godine te direktor Sektora poslovnog bankarstva i član Uprave Zagrebačke banke od 1997. do 2003. godine.

Zorislav Vidović, član Uprave Nove banke, diplomirao je 1988. godine na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu, smjer financije, bankarstvo i osiguranje. Godine 1992. dobiva licencu za obavljanje brokerskih poslova te kasnije polaže ispit za člana uprave komercijalne banke. U razdoblju od 1988. do 1990. godine radio je u financijskoj službi poduzeća Kepol Zadar. U Dalmatinskoj banci je od 1990. godine, a od 1997. do 2002. direktor je Sektora riznice. Od 1. travnja 2002. godine član je Uprave banke, trenutno nadležan za riznicu i financije. Dugogodišnji je član nadzornih odbora tvrtki kćeri bivše Dalmatinske banke.

Sanja Martinko, članica Uprave Nove banke, rođena je 1965. godine u Zagrebu. Nakon završenog studija ekonomije (smjer financije, bankarstvo i osiguranje) karijeru je započela 1990. godine u Privrednoj banci, potom prelazi u Trgovačku banku gdje je radila kao direktorica Sektora deviznih poslova, a bila je i članica Uprave te banke. U Zagrebačku banku dolazi 1997. godine na mjesto izvršne direktorice Sektora upravljanja poslovnom mrežom, a od 1999. godine do 2001. članica je Uprave Prve stambene štedionice. Prije prelaska u Novu banku, dvije je godine bila i direktorica Sektora upravljanja proizvodima za klijente poslovnog bankarstva Zagrebačke banke. Od listopada 2003. godine radi u Novoj banci kao savjetnica Uprave, a u veljači 2004. ulazi u Upravu Nove banke.



POSLOVNA MREŽA NOVE BANKE

● → Nova banka ● ■





Nova banka d.d.

Zadar, Domovinskog rata 3

tel.: 385 (23) 201 500

fax: 385 (23) 201 859

SWIFT: DBZD HR 2X

Reuters dealing code: NBZH

Internet adresa: www.novabanka.hr

e-mail: info@novabanka.hr

GRUPA

Dalbank invest d.o.o.

Zagreb, Trg Dražena Petrovića 3

tel.: 385 (0) 1 48 43 737

e-mail: dalbank.invest@dalbank.hr

Dalbank nekretnine d.o.o.

Zadar, Marka Oreškovića 3

tel.: 385 (0) 23 234 065

e-mail: dalbank.nekretnine@novabanka.hr

