



Godišnje Izvješće
Za 2000. godinu

Sadržaj

Izveštaj Predsjednika Uprave	1
Odgovornosti Uprave	2
Izvešće revizora dioničarima Istarske banke d.d.	3
Račun dobiti i gubitaka	4
Bilanca	5
Izvešće o promjenama dioničkog kapitala i rezervi	6
Izvešće o gotovinskom toku	7
Bilješke uz financijska izvješća	8

Izvješće predsjednika Uprave

Poštovani dioničari,

Prema mnogim pokazateljima, 2001. godina predstavlja godinu oporavka Istarske banke, a značajniji napredak očekuje se u ovoj, tekućoj godini.

Predvođena svojim ciljevima, u skladu sa zacrtanom poslovnom politikom većinskog vlasnika Banke i gospodarskim kretanjima u zemlji, Banka je 2001. godinu nastavila s trendom poslovanja započetim krajem 2000. godine, odnosno daljnjim oporavkom nakon veoma nepovoljnih događanja proteklih godina.

Tako je krajem 2000. godine, a s iskazanim efektima u 2001. i 2002. godini Banka pod vodstvom novog većinskog vlasnika – Dalmatinske banke, odnosno Charlemagne Capital Fund-a nastavila s restrukturiranjem bilance Banke i svestranim radom na zadržavanju postojeće pozicije u bankarskom okruženju.

U protekloj poslovnoj godini poslovna strategije Banke bila je usmjerena prema sektoru stanovništva putem bogatije ponude različitih oblika kredita i prikupljanja novih depozita. Najočitiiji efekt ove poslovne politike je povećanje ukupne bilance Banke za 26,7%, odnosno za 427 milijuna kuna, tako da na dan 31. prosinc 2001. bilanca Banke iznosi 2.025.581 tisuću kuna. Rast je najvećim dijelom proizašao iz porasta depozita stanovništva odnosno fizičkih osoba i obrtnika u ukupnom iznosu od 428 milijuna kuna.

Tijekom cijele godine kvalitetom usluga i visokim standardima u poslovanju privučen je veći broj novih komitenata. To se prije svega odnosi na uvođenje novog sustava platnog prometa, a novim proizvodima i tehnološkim procesima u svim domenama poslovanja nastoji se djelatnost Banke zadržati na visokoj razini u vrlo oštroj međubankarskoj konkurenciji.

Gubitak u poslovanju ostvaren u 2001. godini u iznosu od 8.097 tisuća kuna najvećim je dijelom rezultat gubitka proizašlog iz indeksacije zamjenskih obveznica. Na rezultat je također utjecala i prodaja vlasničkih udjela u Purisu d.d. i Arenaturistu d.d. te isplaćene otpremnine djelatnicima Banke u iznosu većem od 5 milijuna kuna.

Međutim, bez obzira na iskazani gubitak, Banka tijekom godine nije imala problema s likvidnošću što se naročito odnosi na podatke o deviznoj likvidnosti koja je na visokom nivou.

2002. je godina u kojoj se očekuje spajanje banaka u većinskom vlasništvu Charlemagne Capital Fund-a, te će nova banka s velikim centraliziranim potencijalom, pažljivim radom i dovoljnom oprežnošću osigurati uspješno poslovanje uz povećavanje njezine konkurentnosti u sve bogatijem i zahtjevnijem bankarskom sustavu, držeći se načela bankarskog poslovanja o sigurnosti, likvidnosti i rentabilnosti.

Zahvaljujem se svim dioničarima na strpljenju, podršci i razumijevanju, kao i zaposlenicima na njihovom predanom radu i trudu.

Milenko Vidulin
Predsjednik uprave



22. travnja 2002.

Istarska banka d.d.
Godišnje izvješće za 2001. godinu

Odgovornosti Uprave

Hrvatski zakon nalaže Upravi pripremu financijskih izvješća za svaku financijsku godinu koja daju istinit i vjeran prikaz stanja Banke te dobiti ili gubitka za to razdoblje. U pripremanju financijskih izvješća, Uprava je odgovorna za sljedeće:

- odabir prikladnih računovodstvenih politika koje će se dosljedno primijenjivati;
- donošenje razumnih i razboritih odluka i procjena;
- izvještavanje o primjeni prikladnih računovodstvenih standarda;
- pripremu financijskih izvješća temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprikladna.

Uprava Banke je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija koje u svako doba, s prihvatljivom točnošću, iskazuju financijski položaj Banke te omogućavaju da financijska izvješća budu sukladna hrvatskim zakonima. Uprava Banke ima opću odgovornost za poduzimanje raspoloživih mjera u cilju očuvanja imovine Banke te u sprečavanju i ustanovljavanju prijevара i drugih nepravilnosti

Izvješće revizora dioničarima Istarske banke d.d.

Obavili smo reviziju u nastavku navedene bilance Istarske banke d.d. ("Banka") na dan 31. prosinca 2001. godine, pripadajućeg računa dobiti i gubitka, izvješća o promjenama glavnice i izvješća o novčanom toku za 2001. godinu. Kao što je opisano na stranici 2, Uprava Banke snosi odgovornost za sastavljanje financijskih izvješća. Naša je odgovornost temeljem revizije financijskih izvješća izraziti neovisno mišljenje o financijskim izvješćima.

Proveli smo reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima kao što je obznanjeno od strane Međunarodne federacije računovođa. Ti standardi zahtijevaju da planiramo i obavimo reviziju tako da postignemo razumnu sigurnost da u financijskim izvješćima nema značajno netočnih podataka. Revizija uključuje provjeravanje, metodom uzorka, evidencije na kojoj se temelje iznosi prikazani i objavljeni u financijskim izvješćima. Revizija također uključuje procjenu korištenih računovodstvenih načela, značajnih procjena posloводства, kao i ocjenu cjelokupne prezentacije financijskih izvješća. Vjerujemo da naša revizija osigurava razumne osnove za naše mišljenje.

Po našem mišljenju, financijska izvješća daju istinit i vjeran prikaz stanja poslovanja Banke na dan 31. prosinca 2001. godine, rezultata poslovanja i gotovinskog toka za godinu koja je tada završila, te su u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima obznanjenim od strane Komiteta za Međunarodne računovodstvene standarde i hrvatskim Zakonom o računovodstvu.



KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Ovlašteni revizori
Centar Kaptol
Nova Ves 11
10 000 Zagreb
Hrvatska

22. travnja 2002.

Račun dobiti i gubitka

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2001.

	<i>Bilješke</i>	2001. kn'000	2000. kn'000
Prihod od kamata i slični prihodi	4	103.398	107.581
Rashod od kamata i slični rashodi	4	(63.476)	(96.468)
Neto prihod od kamata		39.922	11.113
Prihod od naknada i provizija	5	19.534	21.160
Rashod od naknada i provizija	5	(7.445)	(9.497)
Neto prihod od naknada i provizija		12.089	11.663
Neto dobit od tečajnih razlika	6	8.980	5.392
Ostali prihodi iz poslovanja	7	6.768	39.002
Prihod iz poslovanja		67.759	67.170
Umanjenja vrijednosti i rezervacije za zajmove	14(b)	18.246	(13.368)
Ostala umanjena vrijednosti i rezerviranja	8	9.438	(2.551)
Troškovi poslovanja	9	(103.540)	(74.281)
Gubitak prije poreza		(8.097)	(23.030)
Porez	10	-	-
Neto gubitak za godinu		(8.097)	(23.030)

Bilješke na stranicama 8 do 36 čine sastavni dio financijskih izvješća.

Bilanca

Na dan 31. prosinca 2001.

	<i>Bilješke</i>	2001. kn'000	2000. kn'000
Aktiva			
Gotovina	11	194.745	74.758
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	12	735.036	212.827
Plasmani kod drugih banaka i zajmovi drugim bankama	13	237.737	262.087
Zajmovi komitentima	14	378.749	433.848
Obračunata kamata i ostala aktiva	16	24.507	18.306
Državne obveznice	17	334.888	345.934
Vlasničke vrijednosnice	18	65.787	184.066
Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja		8.722	13.856
Materijalna imovina	19	45.410	52.924
Ukupno aktiva		2.025.581	1.598.606
Obveze i kapital			
Tekući računi i depoziti banaka	20	41.776	1.192
Tekući računi i depoziti komitenata	21	1.704.768	1.250.309
Uzeti zajmovi	22	126.560	158.795
Obračunata kamata i ostale obveze	23	28.177	36.631
Rezerviranja za obveze i troškove	24	14.862	34.144
Ukupno obveze		1.916.143	1.481.071
Dionički kapital	25	215.718	215.718
Akumulirani gubici		(106.280)	(98.183)
Ukupni dionički kapital i rezerve		109.438	117.535
Ukupno obveze i kapital		2.025.581	1.598.606

Financijska izvješća odobrena su od strane Uprave 22. travnja 2002.

Milenko Vidulin
Predsjednik Uprave



Bilješke na stranicama 8 do 36 čine sastavni dio financijskih izvješća.

Izvješće o promjenama dioničkog kapitala i rezervi

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001.

	Dionički kapital kn'000	Trezorske dionice kn'000	Kapitalne rezerve kn'000	Akumulirani gubitak kn'000	Ukupno kn'000
Na dan 1. siječnja 2001.	215.718	-	-	(98.183)	117.535
Neto gubitak za godinu	-	-	-	(8.097)	(8.097)
Na dan 31. prosinca 2001.	215.718	-	-	(106.280)	109.438
Na dan 1. siječnja 2000.	213.117	(26.307)	9.788	(241.383)	(44.785)
Reemitirane trezorske dionice	-	26.307	(24.707)	-	1.600
Redenominacija dioničkog kapitala	(181.149)	-	14.919	166.230	-
Povećanje dioničkog kapitala	183.750	-	-	-	183.750
Neto gubitak za godinu	-	-	-	(23.030)	(23.030)
Na dan 31. prosinca 2000.	215.718	-	-	(98.183)	117.535

Bilješke na stranicama 8 do 36 čine sastavni dio financijskih izvješća.

Izvešće o gotovinskom toku

za godinu koja je završila 31. prosinca 2001.

	<i>Bilješka</i>	2001. kn'000	2000. kn'000
Poslovne aktivnosti			
Gubitak prije oporezivanja		(8.097)	(23.030)
Rezerviranja za vlasničke vrijednosnice		9.845	208
Indeksacija zamjenskih obveznica		10.530	(32.456)
Amortizacija		8.743	8.895
Gubici umanjeni za dobitke od financijskih instrumenata koji nisu namjenjeni trgovanju		11.636	-
Dobit od prodaje materijalne imovine preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja		(1.270)	-
		<hr/>	<hr/>
Gotovinski tok od poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne aktive i obveza		31.387	(46.383)
Smanjenje zajmova komitentima		55.099	169.153
Povećanje/(smanjenje) obračunate kamate i ostale aktive		(6.201)	3.222
Smanjenje imovine stečene u zamjenu za nenaplativa potraživanja		6.404	-
Povećanje/(smanjenje) tekućih računa i depozita od banaka		40.584	(34.201)
Povećanje/(smanjenje) tekućih računa i depozita komitenata		454.459	(104.425)
Smanjenje obračunatih kamata i ostalih obveza		(8.454)	(8.324)
(Smanjenje)/povećanje rezerviranja za obveze i troškove		(19.282)	2.344
		<hr/>	<hr/>
Neto priljev/ (odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti		553.996	(18.614)
		<hr/>	<hr/>
Ulagačke aktivnosti			
Smanjenje državnih obveznica, neto		516	1.061
Prodaja vlasničkih vrijednosnica, neto		96.798	20.511
Kupnja materijalne imovine, neto		(1.229)	(625)
		<hr/>	<hr/>
Gotovinski priljev iz ulagačkih aktivnosti		96.085	20.947
		<hr/>	<hr/>
Financijske aktivnosti			
Emisija dionica / reemitiranje trezorskih dionica		-	185.350
Smanjenje uzetih zajmova		(32.235)	(89.707)
		<hr/>	<hr/>
Gotovinski (odljev) /priljev iz financijskih aktivnosti		(32.235)	95.643
		<hr/>	<hr/>
Neto povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine		617.846	97.976
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	26	549.672	451.696
		<hr/>	<hr/>
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	26	1.167.518	549.672
		<hr/>	<hr/>

Bilješke na stranicama 8 do 36 čine sastavni dio financijskih izvješća.

Bilješke uz financijska izvješća

1 Računovodstveni standardi i konvencije

Glavne računovodstvene politike korištene u pripremi financijskih izvješća navedene su u nastavku.

Izjava o primjeni

Ova financijska izvješća pripremljena su u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima ("MRS") izdanim od strane Međunarodnog odbora za računovodstvene standarde ("Odbor"), trenutno važećim tumačenjima Međunarodnog odbora za tumačenja u financijskom izvješćivanju pri Međunarodnom odboru za računovodstvene standarde i hrvatskim Zakonom o računovodstvu.

Osnove pripreme financijskih izvješća

Financijska izvješća pripremljena su u kunama, kn, zaokruženim na najbližu tisuću.

Financijska izvješća pripremljena su prema načelu tržišne ili fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze klasificirane kao imovina namijenjena trgovanju i kao financijska imovina raspoloživa za prodaju, osim one za koju se tržišna ili fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti. Takva i ostala financijska imovina i obveze, kao i sva nefinancijska imovina i obveze vrednuju se po amortiziranom trošku ili trošku nabave.

Banka konzistentno primjenjuje iste računovodstvene politike, te se one ne razlikuju od računovodstvenih politika primijenjenih prošle godine, s izuzetkom primjene MRS-a 39.

Financijska izvješća prikazana su u obliku koji se uobičajeno koristi i međunarodno je prihvaćen u skladu s MRS br. 30 "Objavljivanja u financijskim izvješćima banaka i sličnih financijskih institucija".

Revizija financijskih izvješća

Revizija financijskih izvješća obavlja se tijekom cijele godine uz redovite kontakte revizora i Posloводства Banke. Tijekom godine revizori posjećuju Banku u više navrata s naglaskom na završnoj posjeti u ožujku. Završni dio revizije započeo je 4. ožujka 2002. godine, a završio 25. ožujka 2002. godine.

2 Posebne računovodstvene politike

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka za obračunsko razdoblje na koje se odnose, uzimajući u obzir efektivnu kamatnu stopu imovine odnosno ukoliko je primjenjivo varijabilnu stopu. Prihodi i rashodi od kamata uključuju amortizaciju diskonta ili premije ili drugih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, uz primjenu efektivne kamatne stope.

Prihod od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada za zajmove, garancije, akreditive, pretvorbe stranih valuta i ostale usluge koje pruža Banka. Naknade se priznaju kao prihod po pružanju usluge.

Strane valute

Transakcije u stranim valutama pretvorene su u kune po tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna aktiva i obveze izražene u stranim valutama na dan bilance pretvorene su u kune prema tečaju važećem na taj dan. Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Neto prihodi od trgovanja

Neto prihodi od trgovanja uključuju dobiti i gubitke s osnove prodaje ili vrednovanja financijske imovine i obveza namijenjenih trgovanju.

Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine koja nije namijenjena trgovanju

Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine koja nije namijenjena trgovanju uključuju dobiti i gubitke s osnova prodaje i vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju.

Prihod od dividendi

Dividende primljene na vlasničke vrijednosnice, prikazuju se kao prihod u računu dobiti i gubitka u trenutku ostvarivanja prava na dividendu.

Financijski instrumenti

Klasifikacija

Imovina namijenjena trgovanju predstavlja financijsku imovinu koju Banka drži sa svrhom kratkoročnog stjecanja profita.

Bilješke (nastavak)

Dani zajmovi i potraživanja koje je kreirala Banka jesu financijska imovina koju je stvorila Banka pružajući novac izravno dužniku. Ova kategorija ne uključuje financijsku imovinu koja je izvorno namijenjena za prodaju u kratkom roku. Dani zajmovi i potraživanja koje je kreirala Banka uključuju zajmove/kredite koje je odobrila komitentima i drugim bankama, osim kupljenih potraživanja po kreditima, kao i dužničke vrijednosne papire kupljene kod originalnog izdavanja.

Imovina koja se drži do dospijea predstavlja financijsku imovinu sa fiksnim ili odredivim plaćanjem i fiksnim dospijecom za koju Banka ima pozitivnu namjeru i sposobnost držati je do dospijea.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je ona financijska imovina koja ne pripada imovini namijenjenoj trgovanju, imovini koja se drži do dospijea ili danim zajmovima i potraživanjima koje je kreirala Banka. Ova kategorija uključuje određene dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Priznavanje

Imovinu namijenjenu trgovanju i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju Banka priznaje u trenutku nastanka obveze za kupnju te imovine.

Ulaganja koja se drže do dospijea i dani zajmovi i potraživanja koje je kreirala Banka priznaju se u trenutku prijenosa na Banku.

Vrednovanje

Financijska imovina se početno vrednuje po trošku nabave uvećanom za transakcijske troškove.

Nakon inicijalnog vrednovanja sva imovina namijenjena trgovanju i sva financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuju se prema tržišnoj ili fer vrijednosti. Iznimno, financijska imovina koja nema cijenu na aktivnom tržištu odnosno čija tržišna ili fer vrijednost se ne može pouzdano izmjeriti vrednuje se po trošku nabave uvećanom za transakcijske troškove i umanjenom za trajna smanjenja vrijednosti.

Sve obveze kojima se ne trguje, dani zajmovi i potraživanja koje je kreirala Banka i ulaganja koja se drže do dospijea vrednuju se po metodi amortiziranog troška, umanjenom za smanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak se izračunava metodom efektivne kamatne stope. Premije i diskonti, uključujući početne transakcijske troškove uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta i amortiziraju se uz korištenje efektivne kamatne stope instrumenta.

Principi mjerenja po fer vrijednosti

Fer vrijednost financijske imovine utvrđuje se na temelju cijene kotirane na tržištu na dan bilance, ne uključujući umanjena za transakcijske troškove. Ako tržišna cijena nije dostupna, fer vrijednost imovine se procjenjuje metodom diskontiranih novčanih tokova.

Bilješke (nastavak)

U slučaju korištenja metode diskontiranih novčanih tokova, procijenjeni budući novčani tokovi predstavljaju najbolju moguću procjenu managementa. Diskontna stopa koja se koristi je tržišna stopa važeća na dan bilance za imovinu koja ima najsličnije uvjete i karakteristike. Kada se koristi cjenovni model, inputi se baziraju na tržišnim uvjetima važećim na dan bilance.

Priznavanje dobitaka i gubitaka od naknadnog vrednovanja financijskih instrumenta

Dobici i gubici nastali zbog promjene fer ili tržišne vrijednosti imovine namijenjene trgovanju i financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Banka je dužna provjeriti sa svakim datumom bilance da li postoje objektivne naznake umanjenja vrijednosti financijske imovine. Ukoliko postoje naznake umanjenja vrijednosti financijske imovine, procjenjuje se njezina nadoknativa vrijednost.

Nadoknativa vrijednost danih zajmova i potraživanja koje je kreirala Banka i imovine koja se drži do dospjeća izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih po originalno ugovorenoj efektivnoj kamatnoj stopi instrumenta. Kratkoročna financijska imovina se ne diskontira.

Zajmovi komitentima u bilanci se prikazuju u iznosu nenaplaćene glavnice umanjene za rezervacije za umanjenje vrijednosti. Posebna rezervacija za umanjenje vrijednosti formira se za knjigovodstvenu vrijednost zajmova komitenata za koje je identificirano umanjenje vrijednosti tijekom redovnog pregleda nadoknativne vrijednosti zajmova komitentima. Opća rezervacija za umanjenje vrijednosti formira se sa svrhom umanjenja knjigovodstvene vrijednosti kreditnog portfelja pojedinih skupina zajmova i svođenja na nadoknativu vrijednost na dan bilance. Očekivani novčani tokovi za portfelje pojedinih skupina imovine procjenjuju se temeljem prethodnih iskustava i uzimajući u obzir kreditnu sposobnost pojedinih komitenata i kašnjenja plaćanja potraživanja po redovnim i zateznim kamatama te opomenama. Povećanje rezervacija za umanjenje vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka.

U trenutku spoznaje da više ne postoji mogućnost naplate zajma, da su sve pravne mogućnosti naplate iscrpljene, i iznos ukupnog gubitka je utvrđen, zajam se otpisuje. Ako se naknadno iznos umanjenja vrijednosti smanji i smanjenje se objektivno veže uz događaj koji je nastao nakon umanjenja vrijednosti, umanjenje vrijednosti ili rezervacija se smanjuje kroz račun dobiti i gubitka.

Prestanak priznavanja financijske imovine

Financijska imovina se prestaje priznavati kada Banka izgubi kontrolu nad ugovornim pravima temeljem kojih je priznala financijsku imovinu. To se događa kada su prava realizirana, kod isteka prava ili prijenosa imovine drugoj pravnoj ili fizičkoj osobi. Financijska obveza se prestaje priznavati nakon njezina zatvaranja/prestanka.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju i financijska imovina namijenjena trgovanju isknižavaju se iz knjiga Banke u trenutku kada Banka postane obavezna tu imovinu prodati, odnosno prenijeti pravo drugoj osobi, dakle na dan ugovora, te uknjižuje potraživanje od kupca.

Dani zajmovi i potraživanja koje je kreirala Banka i financijska imovina koja se drži do dospjeća isknižavaju se iz knjiga Banke na dan kada je Banka prenijela svoja prava.

Bilješke (nastavak)

Pojedini instrumenti

Ulaganja u trezorske zapise

Trezorski zapisi se klasificiraju kao potraživanje koje je inicirala Banka i iskazuju se po trošku ulaganja usklađenom za amortizaciju premije ili diskonta po osnovi efektivne kamatne stope tijekom razdoblja do dospijea. Amortizacija premije ili diskonta uključena je u prihode od kamata.

Investicije

Dužničke vrijednosnice klasificirane kao potraživanje koje je inicirala Banka se iskazuju po amortiziranom trošku umanjenom za trajno smanjenje vrijednosti. Amortizacija premije ili diskonta uključena je u prihode od kamata. Ostale dužničke vrijednosnice su klasificirane kao imovina raspoloživa za prodaju i iskazuju se po fer vrijednosti.

Vlasničke vrijednosnice klasificiraju se kao imovina raspoloživa za prodaju.

Zajmovi komitentima

Zajmovi komitentima se klasificiraju kao dani zajmovi i potraživanja koje je kreirala Banka. Zajmovi komitentima prikazani su u bilanci u iznosu nenaplaćene glavnice umanjene za rezervaciju u svrhu prezentiranja procijenjene nadoknadive vrijednosti. Diskont uključen u rezervacije se amortizira i uključuje u prihode od kamata.

Materijalna imovina

Sva materijalna imovina je izražena po nabavnoj cijeni ili procijenjenoj vrijednosti imovine umanjenoj za amortizaciju i trajna umanjena vrijednosti, ako postoje.

Amortizacija se obračunava na svu imovinu, osim zemljišta i imovine u pripremi, prema linearnoj metodi kako bi se otpisao trošak nabave imovine kroz njezin procijenjeni vijek trajanja prema sljedećim godišnjim stopama:

	%
Zgrade	2.00-3.03
Kompjutori	20.00
Namještaj i oprema	10.00 – 14.29
Motorna vozila	25.00

Trošak redovnog održavanja izravno tereti dobit iz poslovanja. U iznimnim slučajevima, trošak ulaganja se kapitalizira ako održavanje rezultira povećanjem ili značajnim poboljšanjem predmetnih dijelova imovine.

Bilješke (nastavak)

Oporezivanje

Banka obračunava poreze u skladu s hrvatskim zakonima.

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Neto knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine Banke, osim odgođene porezne imovine, provjerava se na datum svake bilance kako bi se utvrdilo ukoliko postoje indikacije umanjenja vrijednosti imovine. Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Gubitak uslijed umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od mogućeg nadoknadivog iznosa. Gubitak uslijed umanjenja vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Nadoknadiva vrijednost nefinancijske imovine je vrijednost veća od neto prodajne cijene i njezine vrijednosti u upotrebi. U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja reflektira procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu. Za imovinu koja ne generira uglavnom neovisne novčane tokove, njezina nadoknadiva vrijednost se određuje zajedno sa imovinom koja generira novčane tokove, a uz koju se ta imovina vezuje.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital je iskazan u kunama po nominalnoj vrijednosti.

Usporedbe

Tamo gdje je bilo potrebno, usporedni podaci su reklasificirani kako bi se postigla dosljednost u prikazivanju podataka s podacima tekuće financijske godine i ostalim podacima.

Primjena MRS-a 39 "Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje" rezultirala je u priznavanju imovine raspoložive za prodaju po tržišnoj ili fer vrijednosti, dok se prethodno vrednovala po trošku nabave umanjenom za trajna smanjenja vrijednosti. Na dan 1. siječnja 2001. godine razlike tržišna ili fer vrijednost imovine nije se materijalno razlikovala od troška nabave umanjenog za trajna smanjenja vrijednosti imovine. Sukladno tome, primjena MRS-a 39 nije rezultirala promjenom početnog stanja rezervi.

Bilješke (nastavak)

3 Registracija

Banka je dioničko društvo registrirano u Hrvatskoj.

4 Neto prihod od kamata

	2001. kn'000	2000. kn'000
Prihod od kamata		
Gotovina i kratkoročna sredstva	12.721	15.947
Plasmani kod HNB-a	11.921	7.248
Zajmovi poduzećima	30.396	41.680
Zajmovi stanovništvu	22.951	29.364
Zamjenske obveznice	15.624	13.155
Ostalo	9.785	187
	<u>103.398</u>	<u>107.581</u>
Rashod od kamata		
Tekući računi i depoziti stanovništva	41.278	48.466
Tekući računi i depoziti poduzeća	11.137	13.566
Zajmovi i tekući računi i depoziti banaka	11.046	34.362
Ostalo	15	74
	<u>63.476</u>	<u>96.468</u>

Bilješke (nastavak)

5 Neto prihod od naknada i provizija

	2001. kn'000	2000. kn'000
Prihod od naknada i provizija		
Stanovništvo	15.230	14.549
Poduzeća	4.208	6.488
Banke	96	123
	<u>19.534</u>	<u>21.160</u>
Rashod od naknada i provizija		
Banke	3.228	3.953
Ostali	4.217	5.544
	<u>7.445</u>	<u>9.497</u>

6 Neto dobit od tečajnih razlika

	2001. kn'000	2000. kn'000
Dobit od kupoprodaje deviza	11.821	12.404
Neto gubitak od tečajnih razlika nastalih revalorizacijom monetarne aktive i obveza	(2.841)	(7.012)
	<u>8.980</u>	<u>5.392</u>

Bilješke (nastavak)

7 Ostali prihodi iz poslovanja

	2001. kn'000	2000. kn'000
Indeksacija zamjenskih obveznica	-	32.456
Prihod od dividendi	2.462	1.471
Dobit umanjena za gubitke od financijskih instrumenata koji nisu namijenjeni trgovanju	-	2.617
Neto dobit od prodaje materijalne imovine preuzete u zamjenu za nenaplativa potraživanja	1.270	-
Ostali prihodi	3.036	2.458
	<u>6.768</u>	<u>39.002</u>

Gubitak nastao indeksacijom zamjenskih obveznica u 2001. i gubitak od financijskih instrumenata koji nisu namijenjeni trgovanju u 2001. je uključen u troškove poslovanja (Bilješka 9).

8 Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	2001. kn'000	2000. kn'000
Vlasničke vrijednosnice	9.844	208
Rezerviranja za obveze i troškove	(19.282)	2.343
	<u>(9.438)</u>	<u>2.551</u>

Bilješke (nastavak)

9 Troškovi poslovanja

	2001. kn'000	2000. kn'000
Troškovi osoblja	38.315	33.795
Profesionalne usluge i materijalni troškovi	20.074	18.665
Troškovi marketinga	1.987	1.766
Administrativni troškovi	906	969
Amortizacija	8.743	8.895
Premije osiguranja štednih uloga	6.203	5.724
Državni doprinosi	1.864	337
Indeksacija zamjenskih obveznica	10.530	-
Gubici umanjeni za dobitke od financijskih instrumenata koji nisu namijenjeni trgovanju	11.636	-
Ostali troškovi	3.282	4.130
	103.540	74.281

Dobit nastala indeksacijom zamjenskih obveznica u 2000. i dobit od financijskih instrumenata koji nisu namijenjeni trgovanju u 2000. je uključena u ostale prihode iz poslovanja (Bilješka 7).

Na kraju godine banka je imala 397 zaposlenih (2000: 451)

Doprinosi za mirovinsko osiguranje, u iznosu od 5.151 tisuća kuna (2000: 5.304 tisuća kuna), uključeni u troškove osoblja predstavljaju doprinose Hrvatskom zavodu za mirovinsko osiguranje. Doprinosi se računaju kao postotak od bruto plaće zaposlenika i kao postotak na bruto plaću zaposlenika.

Bilješke (nastavak)

10 Oporezivanje

	2001. kn'000	2000. kn'000
Računovodstveni gubitak	(8.097)	(23.030)
Zaštitna kamata na kapital	-	26.925
Porezno nepriznati rashodi	7.825	434
Ostali porezno priznati rashodi	-	(3.999)
Porezni gubitak prenesen iz prošlih razdoblja	-	(330)
	<hr/>	<hr/>
Oporezivi gubitak	(272)	-
	<hr/>	<hr/>
Porezni trošak po 20% (2000.:35%)	-	-
	<hr/>	<hr/>

Na dan 31. prosinca 2001. godine porezni gubitak koji se može prenijeti u buduća razdoblja i smanjiti porezni dobitak budućih razdoblja iznosio je 75.635 tisuća kn (2000.: 131.416 tisuća kn). Mogućnost prijenosa poreznog gubitka ističe nakon pet godina. Važeća porezna stopa je 20% (2000.: 35%).

Iznos prenosivog poreznog gubitka ostaje predmetom potvrde Ministarstva financija i može se prikazati kako slijedi:

	2001. kn'000	2000. kn'000
Ne više od 5 godina	272	-
Ne više od 4 godine	-	75.363
Ne više od 3 godine	75.363	-
Ne više od 2 godine	-	-
Ne više od 1 godine	-	56.053
	<hr/>	<hr/>
Ukupni prenosivi porezni gubitak	75.635	131.416
	<hr/>	<hr/>

Porezni gubitak nije priznat kao potraživanje za odgođeni porez.

11 Gotovina u blagajni i računi kod banaka

	2001. kn'000	2000. kn'000
Gotovina u blagajni	142.078	38.845
Žiro-račun	26.135	11.461
Instrumenti u postupku naplate	2.422	9.169
Tekući računi kod ostalih banaka	25.011	16.211
Umanjeno za posebna rezerviranja	(901)	(928)
	<hr/>	<hr/>
	194.745	74.758
	<hr/>	<hr/>

Bilješke (nastavak)

12 Sredstva kod Hrvatske narodne banke

	2001. kn'000	2000. kn'000
Obvezna rezerva u kunama	118.900	66.932
Obvezna rezerva u stranoj valuti	158.484	102.646
Blagajnički zapisi HNB u stranoj valuti	457.652	43.249
	<u>735.036</u>	<u>212.827</u>

Kunski dio obvezne rezerve na dan 31. prosinca 2001. godine iznosio je 19% odgovarajućih kunskih depozita (2000.: 23,5%). Najmanje 40% (2000.: 50%) ukupne obvezne rezerve mora biti deponirano na posebnom računu kod HNB-e, dok se ostatak može držati u gotovini i/ili na žiro-računu. Na kraju godine Banka je držala 89% (2000.: 91%) ukupne obveze na posebnom računu obvezne rezerve kod HNB-e. Kamata se obračunava mjesečno. Kamata na kraju godine iznosila je 2,0% godišnje (2000.: 4,5%).

Na dan 31. prosinca 2001. godine ukupni (2000.: 50%) devizni dio obvezne rezerve deponiran je kod HNB-a u skladu s propisima, dok je u toku 2001. godine preostali dio bio deponiran u strane banke u skladu s kriterijima HNB-a. Na dan 31. prosinca 2001., 25% (2000.: 0) ukupnog deviznog dijela obvezne rezerve je uključeno u kunsku obveznu rezervu i drži se u kunama u skladu s novim propisom izdanim u studenom 2001. Kamata se obračunava mjesečno. Kamatna stopa na kraju godine iznosila je 2,6% godišnje (2000.: 4,9%).

13 Plasmani kod drugih banaka i zajmovi drugim bankama

	2001. kn'000	2000. kn'000
Plasmani kod drugih banaka	238.855	234.158
Zajmovi drugim bankama	1.366	30.512
Umanjeno za smanjenje vrijednosti (Bilješka 14 b)	(2.484)	(2.583)
	<u>237.737</u>	<u>262.087</u>

Bilješke (nastavak)

14 Zajmovi komitentima

a) Raščlanjivanje po proizvodima

	2001. kn'000	2000. kn'000
Denominirani u kunama		
Stanovništvo	216.095	226.358
Poduzeća	263.109	336.137
Denominirani u stranim valutama		
Stanovništvo	576	671
Poduzeća	65.211	59.133
	544.991	622.299
Umanjeno za rezerviranja za smanjenje vrijednosti		
- posebna	(159.512)	(180.407)
- opća	(6.730)	(8.044)
	378.749	433.848

U kunske kredite su uključeni krediti uz valutnu klauzulu vezanu uz tečaj EUR-a u iznosu od 393.890 tisuća kuna (2000.: 477.918 tisuća kuna) i krediti uz valutnu klauzulu vezanu uz tečaj USD-a u iznosu od 15.255 tisuća kuna (2000.: 15.868 tisuća kuna). Otplata glavnice i kamate iskazuje se u stranoj valuti, a plaćanje se obavlja u kunskoj protuvrijednosti po tečaju na dan plaćanja.

Svi zajmovi poduzećima odobreni su poduzećima sa sjedištem u Hrvatskoj.

b) Kretanja u umanjnjima vrijednosti i rezerviranjima zajmova i plasmana kod banaka su bila kako slijedi:

	2001. kn'000 Ukupno	2001. kn'000 Posebna rezerviranja	2001. kn'000 Opća rezerviranja	2000. kn'000 Ukupno	2000. kn'000 Posebna rezerviranja	2000. kn'000 Opća rezerviranja
Stanje 1. siječnja	191.034	182.990	8.044	229.022	218.322	10.700
Neto (oslobođenje) / trošak u računu dobiti i gubitka	(18.246)	(16.932)	(1.314)	13.368	16.024	(2.656)
Otpisani iznosi	(2.184)	(2.184)	-	(50.314)	(50.314)	-
Tečajne razlike	(1.878)	(1.878)	-	(1.042)	(1.042)	-
Stanje 31. prosinca	168.726	161.996	6.730	191.034	182.990	8.044

Bilješke (nastavak)

	2001. kn'000	2000. kn'000
Stanje na dan 31. prosinca sastoji se od sljedećih rezerviranja :		
Zajmovi komitentima	159.512	180.407
Zajmovi i plasmani drugim bankama	2.484	2.583
	<hr/>	<hr/>
	161.996	182.990
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Neaktivni zajmovi su na kraju godine iznosili 212.451 tisuće kuna (2000.: 218.204 tisuće kuna). Rezerviranja za neaktivne zajmove iznosila su 153.078 tisuća kuna (2000.: 169.550 tisuće kuna).

Bilješke (nastavak)

c) Koncentracija kreditnog rizika po granama industrije

Slijedi pregled koncentracije portfelja Banke po granama industrije (bruto iznosi prije posebnih i općih rezerviranja):

	2001. kn'000	2000. kn'000
Poljoprivreda i šumarstvo	9.127	11.519
Rudarstvo	1.006	956
Industrija hrane i pića	4.181	4.691
Industrija kože i tekstila	1.397	2.835
Tiskarska industrija	8.948	7.171
Proizvodnja nemetalnih mineralnih proizvoda	8.838	11.573
Metalna industrija	1.090	4.437
Ostala proizvodnja	22.391	20.788
Opskrba energijom, plinom i vodom	5.278	6.468
Građevinarstvo	18.041	15.322
Trgovina	134.308	147.305
Hoteli i restorani	55.842	84.705
Transport i komunikacije	14.981	18.465
Nekretnine	15.936	14.558
Javna administracija i obrana	1.606	8.124
Obrazovanje, zdravstvo i socijalna skrb	7.336	7.663
Ostale usluge i socijalne djelatnosti	18.014	28.690
	<hr/>	<hr/>
Ukupno zajmovi poduzećima	328.320	395.270
	<hr/>	<hr/>
Stanovništvo	175.533	187.687
Obrtnici	41.138	39.342
	<hr/>	<hr/>
Ukupno zajmovi stanovništvu	216.671	227.029
	<hr/>	<hr/>
Ukupno zajmovi	544.991	622.299
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke (nastavak)

15 Koncentracija aktive i obveza

Aktiva i obveze Banke značajnije su koncentrirani u plasmanima prema i obvezama od Republike Hrvatske:

	<i>Bilješke</i>	2001. kn'000	2000. kn'000
Obvezna rezerva kod Hrvatske narodne banke	12	735.036	212.827
Zamjenske obveznice	17	318.735	329.265
Obveznice za stanove	17	16.153	16.653
Javni dug Republike Hrvatske	17	-	16
Potraživanja za obračunate kamate		5.172	2.927
Zajmovi državnim institucijama		882	6.861
Refinancirani zajmovi uzeti od Republike Hrvatske	22	(48.998)	(56.007)
Obveze za obračunate kamate		(2.371)	(1.600)
		1.024.609	510.942

Gore navedena izloženost predstavlja 50,6% ukupne aktive Banke (2000.: 32%). Također na dan 31. prosinca 2001. godine Banka je imala garancije izdane od strane Ministarstva financija u iznosu od 26,4 mln kuna (2000.: 22,5 mln kuna), a u svrhu osiguranja kredita i garancija izdanih od strane Banke u korist poduzeća.

16 Obračunata kamata i ostala aktiva

	2001. kn'000	2000. kn'000
Obračunata kamata	17.682	12.849
Obračunate naknade i provizije	198	497
Potraživanja i unaprijed plaćeni troškovi	6.455	4.702
Uredski materijal	172	258
	24.507	18.306

Bilješke (nastavak)

17 Državne obveznice

	2001. kn'000	2000. kn'000
Zamjenske obveznice	318.735	329.265
Obveznice za stanove	16.153	16.653
Javni dug Republike Hrvatske	-	16
	<hr/>	<hr/>
	334.888	345.934
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Državne obveznice su klasificirane kao financijska imovina koju je kreirala Banka.

Zamjenske obveznice (Obveznice za restrukturiranje)

Zamjenske obveznice izdala je Vlada Republike Hrvatske radi zamjene obveznica za restrukturiranje gospodarstva Republike Hrvatske. Zamjenske obveznice indeksiraju se indeksom proizvođačkih cijena industrijskih proizvoda i denominirane su u kunama uz godišnju kamatu 5%, koja se naplaćuje polugodišnje. Glavnica dospijeva na naplatu 2011. godine. Nerealizirana dobit ili gubitak od indeksacije ovih obveznica, određen stopom inflacije, uključuje se u račun dobiti i gubitka.

Bilješke (nastavak)

18 Vlasničke vrijednosnice

	2001. kn'000	2000. kn'000
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	65.787	184.066
Vrijednosnice koje ne kotiraju na burzi	33.325	130.852
Vrijednosnice koje kotiraju na burzi	32.462	53.214
	65.787	184.066

a) Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

Ime poduzeća	Sektor	Efektivni udio	
		31. prosinac 2001.	31. prosinac 2000.
Brodmerkur d.d. Split	Trgovina	26,12%	26,12%
Jadranka d.d., Mali Lošinj	Turizam	6,16%	6,16%
Končar Zagreb	Elektronska industrija	7,89%	4,51%
Uljanik d.d., Pula	Brodogradnja	0,63%	0,63%
Istra d.d., Pula	Trgovina	1,95%	1,95%
Marimima Rovinj	Ribarstvo	3,57%	3,57%
Hotel Imperijal Rab	Turizam	5,80%	-
Dubrovkinja Nuova	Turizam	23,27%	-
Puris d.d Pazin	Proizvodnja mesa	-	58,61%
Arenaturist d.d. Pula	Turizam	-	14,84%
Tehnomont d.d.	Brodogradnja i nautički turizam	-	45,49%
DTR Zagreb	Tekstilna proizvodnja	-	44,14%
Jadran-turist d.d. Rovinj	Turizam	-	0,09%
Riviera holding d.d., Poreč	Turizam	-	0,02%
Istraturist d.d., Umag	Turizam	-	0,02%

Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju uglavnom su stečene zamjenom za sumnjiva i sporna potraživanja. Banka te vlasničke vrijednosnice namjerava prodati.

Bilješke (nastavak)

19 Materijalna imovina

	Zemljište i zgrade kn'000	Kompjuteri kn'000	Namještaj i oprema kn'000	Motorna vozila kn'000	Imovina u pripremi kn'000	Ukupno kn'000
<i>Nabavna vrijednost:</i>						
Stanje na dan 1. siječnja 2001.	30.551	34.628	19.668	1.765	10.208	96.820
Povećanja	-	-	-	-	2.771	2.771
Prijenosi	2.047	827	1.414	345	(4.633)	-
Prodaja	(698)	(1.058)	(700)	(458)	(748)	(3.662)
Stanje na dan 31. prosina 2001.	31.900	34.397	20.382	1.652	7.598	95.929
<i>Amortizacija:</i>						
Stanje na dan 1. siječnja 2001.	9.071	20.389	12.979	1.457	-	43.896
Trošak za godinu	913	5885	1.696	249	-	8.743
Prodaja	(134)	(976)	(560)	(450)	-	(2.120)
Stanje na dan 31. prosina 2001.	9.850	25.298	14.115	1.256	-	50.519
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost:</i>						
Stanje na dan 31. prosina 2001.	22.050	9.099	6.267	396	7.598	45.410
Stanje na dan 31. prosina 2000.	21.480	14.239	6.689	308	10.208	52.924

Bilješke (nastavak)

20 Tekući računi i depoziti banaka

	2001. kn'000	2000. kn'000
Depoziti po viđenju		
Denominirani u kunama	40.714	166
Denominirani u stranoj valuti	751	705
Oročeni depoziti		
Denominirani u stranoj valuti	311	321
	<u>41.776</u>	<u>1.192</u>

21 Tekući računi i depoziti komitenata

	2001. kn'000	2000. kn'000
Stanovništvo		
Depoziti po viđenju		
Denominirani u kunama	178.856	123.803
Denominirani u stranoj valuti	586.282	382.571
Oročeni depoziti		
Denominirani u kunama	46.840	33.452
Denominirani u stranoj valuti	588.094	430.530
Stara devizna štednja	12.150	13.445
Poduzeća		
Depoziti po viđenju		
Denominirani u kunama	162.348	131.694
Denominirani u stranoj valuti	28.541	27.997
Oročeni depoziti		
Denominirani u kunama	59.633	48.990
Denominirani u stranoj valuti	42.024	57.827
	<u>1.704.768</u>	<u>1.250.309</u>

Bilješke (nastavak)

22 Uzeti zajmovi

	2001. kn'000	2000. kn'000
Zajmovi denominirani u stranoj valuti		
Dugovanja prema Ministarstvu financija s osnova refinanciranih zajmova	48.998	56.007
Dugovanja s osnova refinanciranih zajmova Pariškog kluba	18.226	19.492
Ostali zajmovi denominirani u stranoj valuti	1.999	11.654
Zajmovi denominirani u kunama		
HBOR	44.337	71.642
Ostali zajmovi denominirani u kunama	13.000	-
	<u>126.560</u>	<u>158.795</u>

23 Obračunata kamata i ostale obveze

	2001. kn'000	2000. kn'000
Dobavljači	4.027	5.066
Troškovi plaća i doprinosa	100	358
Obračunata kamata i naknade	16.117	22.240
Ostale obveze	7.933	8.967
	<u>28.177</u>	<u>36.631</u>

Bilješke (nastavak)

24 Rezerviranja za obveze i troškove

a) Rezerviranja

	2001. kn'000	2000. kn'000
Rezerviranja za izvanbilančne stavke	10.512	25.444
Rezerviranja za sudske sporove	4.350	8.700
	<u>14.862</u>	<u>34.144</u>

b) Kretanja u rezerviranjima za obveze i troškove

	2001. kn'000	2000. kn'000
Stanje na dan 1. siječnja	34.144	31.801
Povećanje/(smanjenje) (Bilješka 8)	(19.282)	2.343
	<u>14.862</u>	<u>34.144</u>

Sudski procesi

Ravnateljstvo za robne zalihe tužilo je Banku za plaćanje 6.058 tisuća kuna uvećanih za zatezne kamate od 30. rujna 1998. godine, te 8.979 tisuća kuna uvećanih za zatezne kamate od 30. studenog 1998. godine po osnovi izdanih dvaju pisama namjere o izdavanju garancija za obveze Dione d.d. prema Ravnateljstvu za robne zalihe. U 2001. godini Trgovački sud u Rijeci je donio presudu u korist Banke. Ravnateljstvo za robne zalihe je uložilo žalbu Visokom trgovačkom sudu u Zagrebu. Pravni postupak je u tijeku. Poslovodstvo Banke je mišljenja, koje se temelji na pravnom savjetu, da je tužba pravno neutemeljena. Poslovodstvo Banke je uvjeren da će sud presuditi u korist Banke. U financijskim izvješćima nisu napravljena rezerviranja za ovaj sudski spor.

Druga hrvatska banka tužila je Istarsku banku d.d. za plaćanje 2 miliona DEM uvećanih za kamatu te hrvatske banke na depozite stanovništva po viđenju od 23. lipnja 1999. godine i za plaćanje 139 tisuća kuna također uvećanih za zateznu kamatu od 8. listopada 1998. godine. Ova tužba se odnosi na pismo namjere izdano za banku iz Bosne i Hercegovine, a u korist banke tužitelja. U 2000. godini je Trgovački sud u Rijeci donio presudu u korist banke tužitelja. Istarska banka d.d. je uložila žalbu Visokom trgovačkom sudu koji je poništio odluku prvostupanjskog suda i donio odluku da se spor vrati na ponovno razmatranje prvostupanjskom sudu zbog nedovoljnih dokaza iznesenih na prvostupanjskom sudu. Zbog neizvjesnosti vezane uz ishod ovog sudskog spora, Uprava Istarske banke d.d. je napravila 50% rezerviranje za ovaj sudski spor.

Bilješke (nastavak)

Kapitalne obveze

Na dan 31. prosinca 2001. godine Banka nije imala kapitalne obveze.

25 Dionički kapital

	Broj autoriziranih i emitiranih dionica kn'000	Nominalna vrijednost dionica kn'000	Redovne dionice kn'000	Preferencijalne dionice kn'000	Ukupno kn'000
Stanje na dan 1. siječnja 2001.	719.058	kn 300	215.674	44	215.718
	=====	=====	=====	=====	=====
Stanje na dan 31. prosina 2001.	719.058	kn 300	215.674	44	215.718
	=====	=====	=====	=====	=====

Na dan 31. prosinca 2001. godine Dalmatinska banka d.d. je imala 87,16% redovnih dionica Banke i 96,62% preferencijalnih dionica Banke. Nijedan drugi dioničar ne posjeduje više od 2% dioničkog kapitala Banke.

26 Gotovina i ekvivalenti gotovine

Za potrebe izvješća o gotovinskom toku, gotovina i ekvivalenti gotovine sastoje se od sljedećih iznosa čiji je rok dospijeća kraći od 90 dana:

	2001. kn'000	2000. kn'000
Gotovina	194.745	74.758
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	735.036	212.827
Plasmani kod drugih banaka i zajmovi drugim bankama	237.737	262.087
	=====	=====
	1.167.518	549.672
	=====	=====

Bilješke (nastavak)

27 Potencijalne obveze

Sljedeća tabela prikazuje ugovorene iznose Bančinih izvanbilančnih financijskih instrumenata.

	2001. kn'000	2000. kn'000
Platežne garancije		
u kunama	11.445	23.509
u stranoj valuti	63.608	116.295
Činidbene garancije		
u kunama	5.677	18.371
u stranoj valuti	17.874	20.145
Akreditiv	28.910	1.886
	<hr/>	<hr/>
Rezerviranja	127.514 (10.512)	180.206 (25.444)
	<hr/>	<hr/>
	117.002	154.762
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Terminski ugovor vezan za tečaj strane valute

Na dan 31. prosinca 2001. godine banka je imala jedan terminski ugovor sa Sisačkom bankom vezan za tečaj strane valute s ugovorenim nominalnim iznosom od 7.418 tisuća kuna. Kako je Banka ovaj ugovor sklopila na kraju godine fer vrijednost ugovora na dan 31. prosinca 2001. bila je neznčajna.

28 Transakcije s povezanim osobama

Transakcije s povezanim osobama dio su redovitog poslovanja. Te transakcije se obavljaju po tržišnim uvjetima i uz primjenu tržišnih kamatnih stopa.

U povezane osobe na dan 31. prosinca 2001. godine bila su uključene Dalmatinska i Sisačka banka d.d. Potraživanja od Sisačke banke d.d. na dan 31. prosinca 2001. godine iznosila su 39.475 tisuća kuna, a obveze prema Sisačkoj banci d.d. iznosile su 40.547 tisuća kuna. Na dan 31. prosinca 2001. nije bilo potraživanja niti obveza prema Dalmatinskoj banci. K tome, Banka je imala terminski ugovor vezan uz tečaj strane valute sa Sisačkom bankom, kao što je navedeno u bilješki 27.

Bilješke (nastavak)

29 Analiza dospijeća

U nastavku je prikazana analiza ukupne aktive i obveza na dan 31. prosinca 2001. godine prema vremenu koje je od dana bilance preostalo do ugovorenog dospijeća.

	Manje od 1 mjesec kn'000	Od 1 do 3 mjeseca kn'000	Od 3 mjeseca do 1 godine kn'000	Od 1 godine do 5 godina kn'000	Preko 5 godina kn'000	Ukupno kn'000
Aktiva						
Gotovina	194.745	-	-	-	-	194.745
Sredstva kod Hrvatske narodna banke	335.942	399.094	-	-	-	735.036
Plasmani kod drugih banaka i zajmovi drugim bankama	236.982	-	755	-	-	237.737
Zajmovi komitentima	70.192	6.645	37.299	189.829	74.784	378.749
Obračunata kamata i ostala aktiva	15.966	532	5.501	914	1.594	24.507
Državne obveznice	-	-	-	-	334.888	334.888
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-	65.787	65.787
Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	-	-	-	8.722	-	8.722
Materijalna imovina	-	-	-	-	45.410	45.410
Ukupno aktiva	853.827	406.271	43.555	199.465	522.463	2.025.581
Obveze i kapital						
Tekući računi i depoziti banaka	41.465	311	-	-	-	41.776
Tekući računi i depoziti komitenata	1.183.645	265.701	161.908	81.357	12.157	1.704.768
Uzeti zajmovi	20.172	2.574	15.893	71.619	16.302	126.560
Obračunate kamate i ostale obveze	26.667	-	130	1.380	-	28.177
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	14.862	14.862
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	109.438	109.438
Ukupno obveze i kapital	1.271.949	268.586	177.931	154.356	152.759	2.025.581
Neusklađenost ročne strukture	(418.122)	137.685	(134.376)	45.109	369.704	-

Bilješke (nastavak)

30 Razdoblje promjene kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope

Banka je izložena različitim rizicima povezanim s efektima koje promjene kamatnih stopa na tržištu imaju na njezinu financijsku poziciju i gotovinski tok. Slijedeća tablica prikazuje procjenu posloводства o kamatnom riziku Banke na dan 31. prosinca 2001. godine te nije nužno indikativna za poziciju u drugim razdobljima. Tablica pokazuje određenu osjetljivost zarade Banke na kretanja kamatnih stopa. Na zaradu će uz to utjecati i valutna struktura aktive i obveza. Najveći dio kamatonosne aktive i obveza denominiran je u stranoj valuti.

	Manje od 1 mjesec kn'000	Od 1 do 3 mjeseca kn'000	3 mjeseca do 1 godine kn'000	Više od 1 godine kn'000	Beskamatno kn'000	Ukupno kn'000	Fiksna kamata kn'000
Aktiva							
Gotovina	7.350	-	-	-	187.395	194.745	-
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	335.942	399.094	-	-	-	735.036	457.652
Plasmani kod drugih banaka i zajmovi drugim bankama	236.975	-	755	-	7	237.737	236.975
Zajmovi komitentima	377.083	-	737	738	191	378.749	1.666
Obračunata kamata i ostala aktiva	-	-	-	-	24.507	24.507	-
Državne obveznice	-	-	-	318.735	16.153	334.888	318.735
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-	65.787	65.787	-
Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	-	-	-	-	8.722	8.722	-
Materijalna imovina	-	-	-	-	45.410	45.410	-
Ukupno aktiva	957.350	399.094	1.492	319.473	348.172	2.025.581	1.015.028
Obveze i kapital							
Tekući računi i depoziti banaka	40.500	-	-	-	1.276	41.776	-
Tekući računi i depoziti komitenata	1.454.127	77.696	126.404	12.452	34.089	1.704.768	342.684
Uzeti zajmovi	78.382	2.574	11.125	34.479	-	126.560	61.566
Obračunata kamata i ostale obveze	-	-	-	-	28.177	28.177	-
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	14.862	14.862	-
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	109.438	109.438	-
Ukupne obveze i kapital	1.573.009	80.270	137.529	46.931	187.842	2.025.581	404.250
Kamatni rizik	(615.659)	318.824	(136.037)	272.542	160.330	-	610.778

Bilješke (nastavak)

31 Prosječne efektivne kamatne stope

Sljedeća tabela prikazuje odgovarajuće prosječne efektivne kamatne stope na kraju godine za monetarne financijske instrumente:

	2001. kn'000	Kamatna stopa %
Aktiva		
Gotovina	194.745	0,06
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	735.036	2,31
Plasmani kod drugih banaka i zajmovi drugim bankama	237.737	2,72
Zajmovi komitentima	378.749	12,8
Obračunata kamata i ostala aktiva	24.507	-
Državne obveznice	334.888	5,00
Vlasničke vrijednosnice	65.787	-
Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	8.722	-
Materijalna imovina	45.410	-
	<hr/>	
Ukupno aktiva	2.025.581	
	<hr/> <hr/>	
Obveze i kapital		
Tekući računi i depoziti kod banaka	41.776	3,39
Tekući računi i depoziti komitenata	1.704.768	2,65
Uzeti zajmovi	126.560	5,56
Obračunata kamata i ostale obveze	28.177	-
Rezerviranja za obveze i troškove	14.862	-
Dionički kapital i rezerve	109.438	-
	<hr/>	
Ukupno obveze i kapital	2.025.581	
	<hr/> <hr/>	

Bilješke (nastavak)

32 Devizne pozicije

Slijedi analiza valutnog rizika Banke na dan 31. prosinca 2001.

	EURO valute kn'000	EURO valutna klauzula kn'000	EURO valute Ukupno kn'000	USD kn'000	kn kn'000	Ostale valute kn'000	Ukupno kn'000
Aktiva							
Gotovina	140.408	-	140.408	9.631	36.191	8.515	194.745
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	285.497	-	285.497	330.639	118.900	-	735.036
Plasmani kod drugih banaka i zajmovi drugim bankama	146.031	-	146.031	68.937	87	22.682	237.737
Zajmovi komitentima	6.333	323.103	329.436	15.255	31.680	2.378	378.749
Obračunata kamata i ostala aktiva	1.533	2.928	4.461	203	19.843	-	24.507
Državne obveznice	16.153	-	16.153	-	318.735	-	334.888
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-	65.787	-	65.787
Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	-	-	-	-	8.722	-	8.722
Materijalna imovina	-	-	-	-	45.410	-	45.410
Ukupno aktiva	595.955	326.031	921.986	424.665	645.355	33.575	2.025.581
Obveze i kapital							
Tekući računi i depoziti banaka	609	-	609	93	40.714	360	41.776
Tekući računi i depoziti komitenata	848.912	10.315	859.227	376.337	427.829	41.375	1.704.768
Uzeti zajmovi	1.476	44.337	45.813	56.179	13.000	11.568	126.560
Obračunata kamata i ostale obveze	990	23	1.013	-	24.871	2.293	28.177
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	14.862	-	14.862
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	109.438	-	109.438
Ukupno obveze i kapital	851.987	54.675	906.662	432.609	630.714	55.596	2.025.581
Neto devizna pozicija	(256.032)	271.356	15.324	(7.944)	14.641	(22.021)	-

33 Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može zamijeniti ili obveza podmiriti po tržišnim uvjetima. Kako nije moguće doći do referentnih tržišnih cijena značajnog dijela aktive i obveza Banke, fer vrijednosti temelje se na procjenama Uprave s obzirom na vrstu aktive i osnovu obveze. Uprava vjeruje da se fer vrijednosti aktive i obveza ne razlikuju značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

34 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba. To su uglavnom zajmovi odobreni od strane poduzeća poduzeću preko Banke kao agenta. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od sredstava Banke te u redovnom poslovanju Banka nema nikakvih obveza u vezi s tim transakcijama. Za svoje usluge Banka zaračunava naknadu.

Na dan 31. prosinca 2001. sredstva kojima Banka upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosila su 0,5 mln kn (2000.: 4,3 mln kn).