



PARTNER BANKA

Godišnje izvješće
2003

*Izdavač: PARTNER BANKA d.d. Zagreb
Za izdavača: mr. sc. Marija Šola
Design: Slavko Henigsmann*

Zagreb, travanj 2004.

Godišnje izvješće 2003

<i>Uvodna riječ predsjednika Nadzornog odbora.</i>	IV
<i>Uvodna riječ predsjednice Uprave</i>	V
<i>Značajni pokazatelji poslovanja</i>	IX
<i>Financijski izvještaji za 2003. godinu.</i>	XV
<i>Tijela banke</i>	XVI
<i>Adresar.</i>	XVII



Uvodna riječ predsjednika Nadzornog odbora



mr. sc. **Borislav Škegro**

predsjednik
Nadzornog odbora

Poštovane dame i gospodo dioničari,

Bankari su uvijek ponosni kada mogu poslovati tako da donose i veću zaradu vlasnicima i manji trošak klijentima. Kao predsjednik Nadzornog odbora Partner banke d.d. mogu potvrditi kako naša i vaša Banka upravo to ostvaruje već 13 godina za redom.

Slijedeći najbolja svjetska financijska iskustva, odabrali smo politiku sigurnog i stabilnog rasta. Ne srljamo u rizične poslove, skrbimo pažnjom dobrog domaćina na svaku kunu koju su nam na financijsko poslovanje povjerali naši klijenti. Ta nas je domaćinska poslovna politika već do sada nagradila povjerenjem naših klijenata i sve većim obujmom poslovanja.

Naša je poslovna filozofija da ne postoje veliki i mali klijenti, da nitko ne zaslužuje više ili manje naše pažnje. Upravo smo zato uspjeli izrasti u Banku u koju povjerenje imaju svi, svi naši klijenti bez obzira na to s kojim ulogom raspolagali. Snaga ne proizlazi iz veličine, nego iz načina poslovanja, a naše je takvo da poštuje sve, da za svakog klijenta imamo dovoljno vremena, imamo najbolji mogući stručni financijski savjet, apsolutnu diskreciju poslovanja, brzinu i sigurnost. Uvjerili smo se kako je najbolja formula za poslovni uspjeh, imati dovoljno sluha za želje i potrebe svojih klijenata i toj smo politici vjerni sve ove godine koje su nas od jedne od prvih banaka u privatnom vlasništvu preobrazile u banku srednje veličine, banku koja nije opterećena nikakvim skandalima ili poslovnim problemima, banku koja je uvijek bila na usluzi svojim klijentima.

U zemlji u tranziciji, kao što je Hrvatska, u zemlji koja još vuče posljedice socijalističkih ekonomskih učenja, veliki je uspjeh steći povjerenje klijenata i financijskih partnera. Iznimno smo ponosni što smo uspjeli poslovati izvrsno i u 2003. godini.

Godini koja je bila teška, teška jer konkurencija biva sve veća, jer je onima koji nisu vezani za inozemne vlasnike sve teže poslovati uspješno. Kao predsjednik Nadzornog odbora, ponosan sam što je Uprava Banke uspjela uspostaviti odličnu poslovnu politiku i ponosno mogu izreći da je ostvaren rast od 19 posto. Profitirali su i naši dioničari. Rast dobiti je 56 posto u 2003. u odnosu na 2002. godinu. To je još jedan od konkretnih iskaza da smo vodili ispravnu, poštenu, opreznu poslovnu politiku. Čestitam cijelom menadžmentu i zahvaljujem svim članovima Nadzornog odbora na potpori i povjerenju.

Posebno je važno pri svemu tome napomenuti kako je riječ o jednoj od rijetkih banaka u hrvatskom bankovnom sustavu koja je ostala u 100 postotnom hrvatskom vlasništvu, odoljela svim krizama hrvatskog bankovnog sustava, ostala čista i povjerenja vrijedna banka koja se ima čime pokazati i iskazati.

Dopustite mi da se ponajprije zahvalim svim našim klijentima koji su nam nesebično darovali povjerenje, svoj novac, budućnost svojih kućnih financija. To je povjerenje koje valja iznimno cijeniti i Partner banka to sigurno zna i čini.

Držimo do tradicije dobrog financijskog poslovanja i ponosni smo što i u ovom Godišnjem izvješću možemo ponoviti kako smo ostali vjerni poslovnoj politici u potpunoj mjeri vezanoj uz financijske interese naših klijenata. Ponosan sam što smo očuvali i ojačali kolektiv i što smo u stanju obećati svim našim klijentima kako smo svakim danom sve stručniji, sve brži, sve spremniji pružiti našim klijentima najkvalitetnije financijske usluge, uključujući i vrijeme, savjet i, ono što se sve rjeđe nađe, srdačan pozdrav, povjerenje i osmijeh!

Hvala svima što su bili sve ove godine uz nas i preporučujem ovaj izvrsni radni kolektiv i za u buduće!

S poštovanjem
mr. sc. Borislav Škegro



mr. sc. Marija Šola
predsjednica Uprave



dipl. oec. Branka Oštrić
članica Uprave

Uvodna riječ predsjednice Uprave

Poštovani klijenti, dioničari, prijatelji Partner banke,

Zaključili smo još jednu, već trinaestu godinu, uspješnog poslovanja Partner banke d.d. Zagreb. Posebno smo ponosni što smo održali taj kontinuitet izvrsnog poslovanja i na taj način jednu od prvih privatnih banaka u Hrvatskoj izgradili i ojačali na dobrobit vlasnika i klijenata. Partner banka d.d. danas je banka srednje veličine, obogaćena velikim brojem bankarskih proizvoda i usluga, priznata kod naših inozemnih partnera, ali, što nam je najvažnije, potpomognuta povjerenjem naših sve brojnijih klijenata. Povjerenjem koje nam je pomoglo da ne samo opstanemo, nego i da se razvijamo i jačamo. Partner banka d.d. danas je jedna od starijih privatnih banaka u Hrvatskoj i to u 100-postotnom privatnom vlasništvu hrvatskih tvrtki i fizičkih osoba. Nije bilo lako, ali znali smo kamo idemo, što želimo postići i uz vaše smo povjerenje ne samo opstali, nego i stalno jačali. Imamo razloga za ponos, ali jednako tako i naši dioničari i, nadamo se, i klijenti. Dopustite mi zato da se ponajprije zahvalim našim klijentima na velikom povjerenju koje su nam pružili i koje nas je ohrabrivalo i pomoglo nam da izrastemo u respektabilnu banku koja ima od svog osnutka samo čiste račune.

Povjerenje klijenata za bankare je nemjerljiva dobrobit, ono što vas snaži da ustrajete, da ostvarite sve što treba da vaš klijent dobije najbolju moguću bankovnu uslugu.

Poslovna 2003.

I čast i zadovoljstvo, čak i privilegija je, objelodaniti sve redom odlične rezultate. Mjereno i kvantitativno i kvalitativno, Partner banka d.d. je u 2003. godini postigla više nego smo planirali. A, nismo planirali skromno! Bilančna je svota u 2003. godini zabilježila rast od 19 posto i dosegla 615,2 milijuna kuna. Dobit je, prije oporezivanja, 18,7 milijuna kuna, odnosno 56,1 posto više nego u 2002. godini. Nakon oporezivanja, neto dobit je 14,8 milijuna kuna.

U škarama monetarne politike - uspješno

Središnja je banka, Hrvatska narodna banka u protekloj godini poduzela niz mjera kojima je cilj bio postizanje i održavanje stabilnosti cijena uz istodobno poštivanje načela tržišnog gospodarstva i slobodne konkurencije te očuvanja svekolike ekonomske stabilnosti. Tako je, zbog visokog deficita platne bilance, progresivnog rasta inozemne zaduženosti (uključujući i Državu), na samom početku godine ograničila rast plasmana banaka na

Uvodna riječ predsjednice Uprave

16 posto što je na snazi ostalo cijelu poslovnu godinu. U rujnu je bankare dočekala još jedna restriktivna mjera središnje banke - povećanje devizne obvezne pričuve koja se iskazuje u kunama. Povećanje je bilo s tadašnjih 25 na 35 posto. Time se je znatno smanjila kunska likvidnost cijelog bankarskog sustava. No, zahvaljujući racionalizaciji poslovanja, Partner banka je uspjela svoje poslovanje na domaćem tržištu znatno povećati, povećati asortiman usluga koje pruža svojim klijentima, posebno se angažirati u kupoprodaji vrijednosnica. Struktura prihoda tom je poslovnom politikom promijenjena u odnosu na prethodne godine, ali rezultat nas sve može samo obradovati.

Kamatni je prihod u 2003. godini zabilježio rast od 22,8 posto, a nekamatni čak 110,6 posto. Udjel naknada u ukupnom prihodu iznosi 21,4 posto (u 2002. je bio 19 posto). Za usporedbu, taj je udjel u cijelom bankarskom sektoru u Hrvatskoj oko 18 posto.

Klijentima u susret

Partner banka d.d. već je poznata i priznata po tome da štedi u troškovima poslovanja kako bi svojim klijentima mogla ponuditi što je moguće više. Takva je politika u 2003. godini rezultirala izvrsnim rezultatima. Prosječnu kamatnu stopu kreditnog portfelja, uspoređeno s podacima na kraju 2002. godine, snizili smo za 0,9 postotnih poena, a cijenu izvora sredstava za 1 postotni poen.

Zahvaljujući visokoj motiviranosti svih djelatnika i povjerenju vlasnika u zacrtanu poslovnu politiku, Partner banka d.d. je u 2003. godini uspjela neznatno povećati troškove poslovanja (otvorena nova Podružnica u Puli), ali je zato povećala broj i kvalitetu usluga i bankovnih proizvoda koje nudi svojim klijentima. Primjerice, naknada po obavljanju neutralnih poslova u mnogobrojnim je slučajevima snižavana na dobrobit klijenta. Ono na što smo posebno ponosni jest da naša Banka ima sluha

za svakog svog klijenta. To znači pravu "paket uslugu". Od proračunavanja svih opcija do savjeta i obavljene usluge.

Banka po mjeri čovjeka

Partner banka u cijelosti i vrlo ažurno poštiva sve propise o bankarskom poslovanju u Hrvatskoj i inozemstvu. Upravljanje rizicima, tržišnim (kamatnim i valutnim), održavanje primjerene likvidnosti, sve je podvrgnuto strogom unutrašnjem nadzoru i obavlja se stručno i savjesno.

Održavanje ročne strukture imovine i obveza, imalo je za pretpostavku kvalitetnu procjenu stabilnosti izvora s napomenom da su dugoročni krediti odobravani iz replasmana postojećih dugoročnih kredita u Banci. Posebna je prednost Partner banke što smo, zahvaljujući uvijek dobrom poslovanju, izabrani kao jedna od partner banaka Hrvatske banke za obnovu i razvitak čime našim klijentima imamo mogućnost ponuditi i veliki broj kreditnih programa Države, od onih za osnutak poduzetničke djelatnosti do onih za povratnike s privremenog rada u inozemstvu.

U prethodnoj je 2003. godini, Banka ostvarila 1,8 milijardi EUR-a platnog prometa s inozemstvom, što je za 31,2 posto više nego u 2002. godini. Istodobno je povećana pokrivenost uvoza izvozom, tako da Banka sve manje ovisi o deviznom tržištu. Ta je pokrivenost krajem prošle godine iznosila 51,2 posto što je više od prosjeka za cijelu Državu. Potrebama klijenata udovoljeno je u Banci s 86,4 % izvora, a samo 13,6 % potrebnih deviza kupovalo se na tržištu.

Usvajanje europskih pravila ponašanja

Kao razmjerno mlada Banka, Partner banka i nije opterećena starim metodama i tehnologijom poslovanja. Od samog je početka uvodila u poslovanje najnovije, u Europi i svijetu potvrđene standarde poslovanja. Unaprijed pripremljena, lako je

Uvodna riječ predsjednice Uprave

usvajala nove promjene. Primjerice, sve su pripreme za preuzimanje platnog prometa za naše klijente već obavljene, uvodi se usluga Internet bankarstva kao i politika proširenja obujma poslovanja putem kartica.

Pripremljeni smo već za najavljeno ustrojavanje bankovnog poslovanja sukladnog europskim i svjetskim standardima koje bi trebao donijeti novi Baselski sporazum (tzv Baselski kapitalni standard). Vjerujemo kako će promjene u bankovnoj regulativi i praksi donijeti daljnju sigurnost i stabilnost, ne samo za sam bankovni sektor, nego i za jačanje povjerenja u cjelokupni gospodarski sustav. Od novčarskih se subjekata očekuje veliki doprinos u anticipaciji svega što će ubrzati prilagodbu europskim standardima i učlanjenju u Europsku uniju i ponosni smo što i mi tome možemo pripomoći. Posebno kad je riječ o Baselskom standardu, prema kojem bi banke morale kontinuirano procjenjivati vrijednost dostatnosti svog kapitala u svrhu pokrića., a što znači ne samo za kreditni, nego i za ostale rizike, primjerice kamatne, tržišne, operativne.

Smatramo to dobrodošlom novinom, jer će omogućiti da se bonitet svake banke procjenjuje po stopi adekvatnosti kapitala koja se u Partner banci do sada kretala i do dva i pol puta iznad zakonom propisanih minimalnih 10 posto.

Vjerujemo, hoćemo, možemo!

Ponosni smo na stručnost, kreativnost, uvijek ljubaznost naših djelatnika. Uz povjerenje klijenata koje su izvrsnim poslovanjem stekli, usudujemo se za 2004. godinu planirati još ambicioznije: rast bilančne svote za 18 posto, a dobiti za 10 posto.

Sve to možemo postići samo i jedino daljnjim snižavanjem troškova poslovanja, svekolikim racionalizacijama, promišljenim proširenjem mreže podružnica, uvođenjem novih proizvoda i usluga i što je jednako važno, njegovanjem naših prepo-

znatljivih kvaliteta kao što je iznimna stručnost, fleksibilnost, pouzdanost, potpuna diskrecija i prisan odnos s klijentima koji se vraća povjerenjem u Banku i povjeravanjem nam brige o financijskim poslovima.

Kao predsjednica Uprave, ponosna sam na radni kolektiv koji smo u ovih 13 godina postojanja Partner banke d.d. stvorili i svima, od sebe do posljednjeg u nizu, obećavam da neće biti popusta. Svi ćemo morati dati sve od sebe, unaprjeđivati stečena znanja, učiti novosti, raditi više i kreativnije kako bismo bili ne usporedivi, nego bolji od konkurencije i kako bismo takvi našim klijentima pružili više. Ponajprije ono čega na tržištu ima sve manje: vrijeme, savjet, pouzdanost, maksimalno poštenje i potpunu diskreciju.

Nadam se da ću, kao predsjednica Uprave, uz potporu naših djelatnika i Vaše povjerenje, imati dovoljno snage i hrabrosti da zacrtane novosti provedem, da Banku, kao i do sada, vodim na obostranu korist i vlasnika i klijenata, da svakim danom bude sve bolja. Pouzdajem se pri tome u pomoć i savjet i našeg cijenjenog Nadzornog odbora.

Zahvaljujući se svim suradnicima na izvrsnim rezultatima rada, našim vlasnicima i Nadzornom odboru na ohrabrenju i povjerenju u poslovnu politiku koju vodimo, te posebno klijentima koji su nam povjerali svoj novac, vjerujem kako ćemo u idućem Godišnjaku Partner banke imati još više razloga za ponos i pohvalu.

S osobitim poštovanjem,.

mr. sc. Marija Šola

Značajni pokazatelji poslovanja

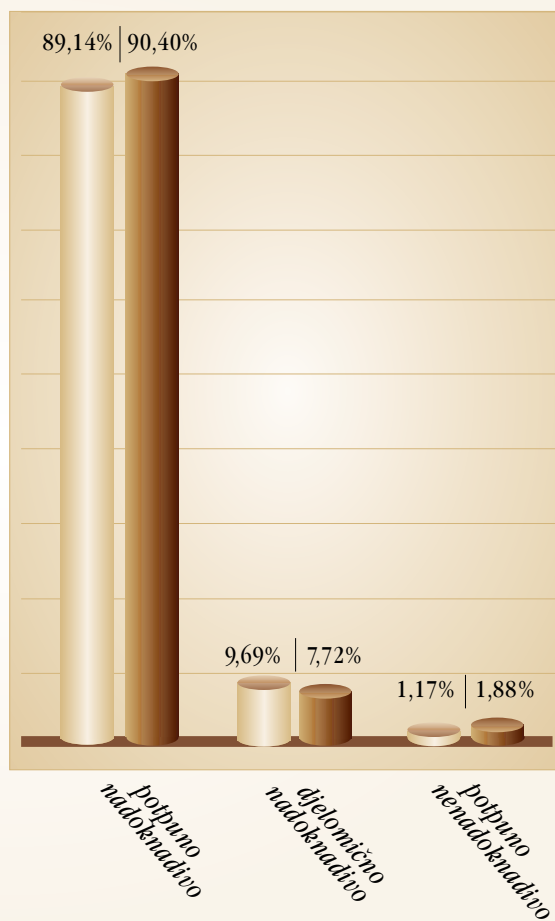
<i>Struktura kreditnog portfelja po rizičnim skupinama</i>	<i>X</i>
<i>Struktura kreditnog portfelja 2003.</i>	<i>X</i>
<i>Struktura depozita 2003.</i>	<i>X</i>
<i>Devizno poslovanje u mln EUR</i>	<i>XI</i>
<i>Prosječno stanje depozitnog novca.</i>	<i>XI</i>
<i>Iz bilance</i>	<i>XII</i>
<i>Iz računa dobiti i gubitka</i>	<i>XII</i>
<i>Strukturalni pokazatelji</i>	<i>XII</i>
<i>Pokazatelji zarade</i>	<i>XII</i>



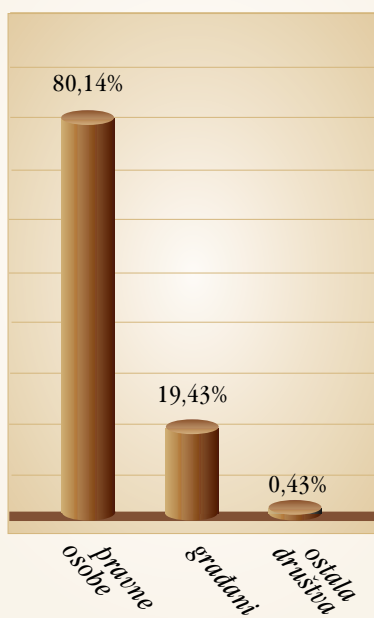
Značajni pokazatelji poslovanja

Struktura kreditnog portfelja po rizičnim skupinama

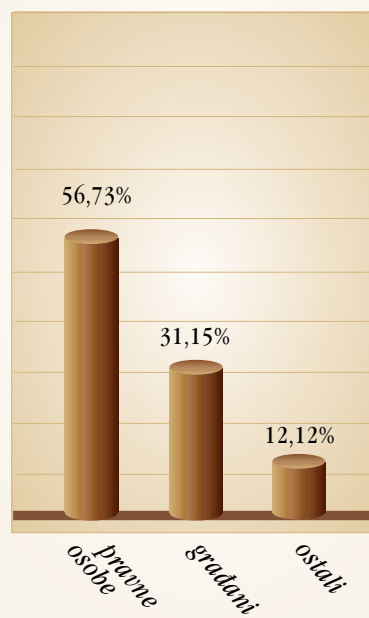
2002  |  2003



Struktura kreditnog portfelja 2003

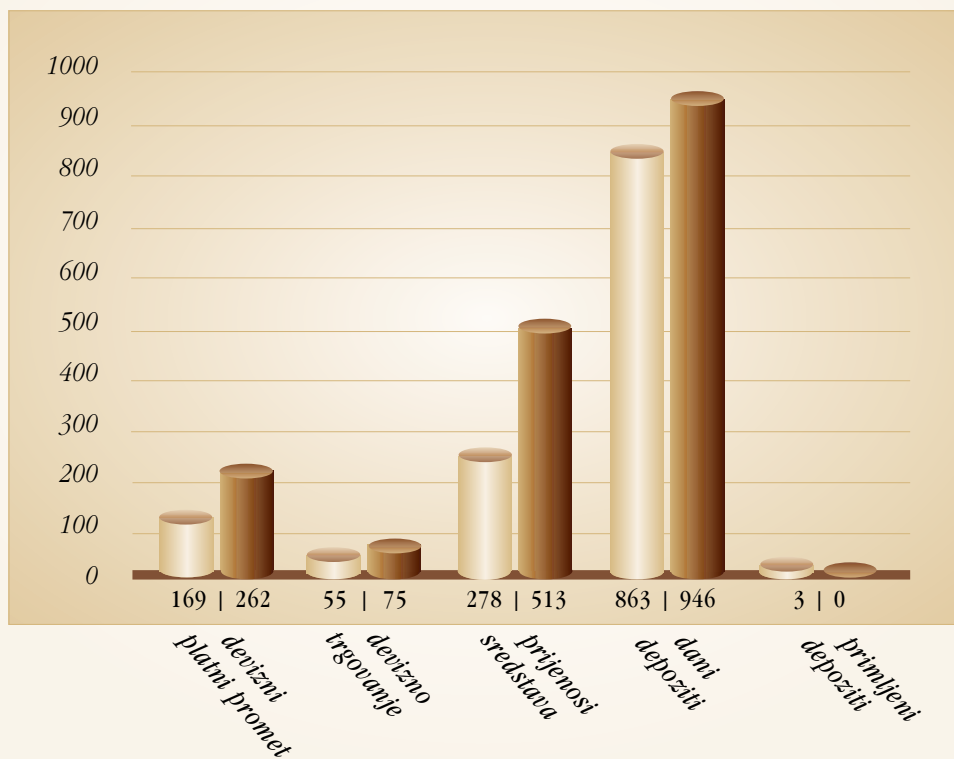


Struktura depozita 2003

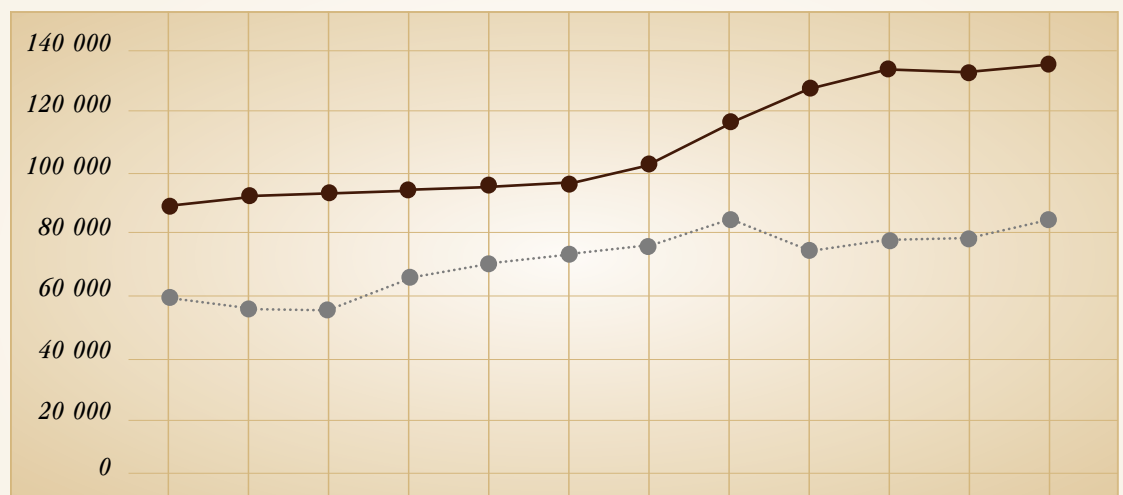


Devizno poslovanje u mln EUR

2002 2003



Prosječno stanje depozitnog novca (u 000 HRK)



2002 2003

Značajni pokazatelji poslovanja

	HRK'000	HRK'000	
<i>Iz bilance</i>	2003.	2002.	Indeks
<i>BILANČNA SVOTA</i>	615.247	518.522	119
<i>Kreditni portfelj</i>	324.240	294.214	110
<i>Ukupni depoziti</i>	418.375	316.952	132
<i>JAMSTVENI KAPITAL</i>	112.787	108.293	104
<i>Potencijalne i preuzete obveze</i>	140.284	110.564	127
<i>Iz računa dobiti i gubitka</i>	2003	2002.	
<i>Ukupan prihod</i>	85.844	67.612	127
- <i>od toga udio prihoda po naknadama</i>	21,4 %	18,6 %	
<i>Ukupan rashod</i>	67.172	55.651	121
- <i>od toga rashodi iz redovitog poslovanja</i> <i>(opći troškovi i amortizacija)</i>	35.536	33.576	106
<i>Dobit poslije poreza</i>	14.812	10.347	143
<i>Strukturalni pokazatelji</i>	2003.	2002.	
<i>Adekvatnost kapitala</i>	25,18 %	26,04 %	
<i>Velika izloženost banke</i> <i>(iznad 10 % jamstvenog kapitala)</i>	5 <i>klijenata</i>	12 <i>klijenata</i>	
<i>Iznos izloženosti prema dioničarima</i> <i>i povezanim osobama</i>	84.588	119.804	
<i>Disperziranost</i> <i>kreditno-garantnog</i> <i>portfelja</i>	529- <i>fizičke osobe</i>	442- <i>fizičke osobe</i>	
	916 <i>klijenata</i>	854 <i>klijenata</i>	
	387- <i>pravne osobe</i>	412- <i>pravne osobe</i>	
	7.254	5.641	
<i>Pokazatelji zarade</i>	2003	2002.	
<i>ROA (dobit poslije oporezivanja/aktiva)</i>	2,41 %	2,00 %	
<i>ROE (dobit poslije oporezivanja/osnovni kapital)</i>	13,97 %	10,00 %	
<i>Broj zaposlenika</i>	80	71	
<i>Aktiva po zaposlenom (u 000 kn)</i>	7.690	7.303	
<i>Zarada po dionici</i>	16,6 %	11,6 %	

Financijski izvještaji

za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.

Sadržaj

<i>Odgovornost Uprave</i>	<i>1</i>
<i>Izvešće revizora dioničarima Partner banke d.d.</i>	<i>2</i>
<i>Račun dobiti i gubitka.</i>	<i>3</i>
<i>Bilanca</i>	<i>4</i>
<i>Izvešće o promjenama kapitala i rezervi</i>	<i>5</i>
<i>Izvešće o gotovinskom toku.</i>	<i>6</i>
<i>Bilješke uz financijska izvješća.</i>	<i>7-31</i>



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 Banci, kao i njihove rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.

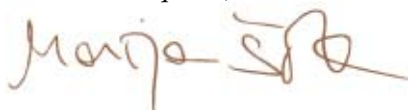
Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava opravdano očekuje da će Banka dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja.

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 nastaviti poslovanje nije primjerena.*

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Banke. 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 te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave,



23. ožujka 2004. godine

Deloitte.

Kačićeva 3b
10000 Zagreb
Croatia
Tel. +385 1 4877 599
Fax: +385 1 4877 590
www.deloitte.com

Izješće nezavisnog revizora

Dioničarima Partner banke d.d., Zagreb

Obavili smo reviziju financijskih izvješćaja Partner banke d.d., Zagreb ("Banka") sa stanjem na dan 31. prosinca 2003. godine, računa dobitka i gubitka, izvješćaja o novčanim tokovima i promjenama na glavnici za godinu koja je tada završila. Za ove financijske izvješćaje iskazane na stranicama od 3 do 31 odgovara Uprava Banke. Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o tim financijskim izvješćajima temeljeno na našoj reviziji. Reviziju financijskih izvješćaja za 2002. godinu obavio je drugi revizor i o njima izrazio pozitivno mišljenje 24. ožujka 2003. godine.

Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi zahtijevaju da reviziju planiramo i obavimo na način da prikupimo dovoljno dokaza koji nam, u razumnoj mjeri, pružaju jamstvo da financijski izvješćaji ne sadrže značajne pogreške. Revizija uključuje ispitivanja, na osnovi testiranja dokaza koji potvrđuju iznose i bilješke uz financijske izvješćaje. Revizija također uključuje procjenu primijenjenih računovodstvenih načela, te ocjenu značajnih prosudbi Uprave, kao i ocjenu ukupnog prikaza financijskih izvješćaja. Uvjereni smo da nam naša revizija daje razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Prema našem mišljenju financijski izvješćaji realno, u svakom materijalnom pogledu, prikazuju financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2003. godine, rezultate poslovanja i novčane tokove za 2003. godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćavanja.


Deloitte & Touche d.o.o.

Zagreb, 23. ožujka 2004. godine

Audit • Tax • Consulting • Financial Advisory.

Račun dobiti i gubitka

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.

	<i>Bilješka</i>	2003.	2002.
		HRK'000	HRK'000
<i>Prihodi od kamata i slični prihodi</i>	3	51.970	45.562
<i>Rashodi po kamatama i slični troškovi</i>	3	(13.076)	(13.848)
<i>Neto prihodi od kamata</i>		38.894	31.714
<i>Prihodi od naknada i provizija</i>	4	18.050	12.600
<i>Rashodi po naknadama i provizijama</i>	4	(6.185)	(4.285)
<i>Neto prihodi od naknada i provizija</i>		11.865	8.315
<i>Tečajne razlike (neto)</i>	5	11.362	6.145
<i>Ostali prihodi iz redovitog poslovanja</i>	6	3.150	2.056
<i>Prihodi iz redovitog poslovanja</i>		65.271	48.230
<i>Rashodi iz redovitog poslovanja</i>	7	(35.536)	(33.576)
<i>Trošak vrijednosnih usklađenja</i>	9	(11.063)	(2.693)
<i>Dobit prije oporezivanja</i>		18.672	11.961
<i>Porez na dobit</i>	10	(3.860)	(1.614)
<i>Neto dobit za godinu</i>		14.812	10.347

Bilješke koje slijede čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Bilanca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.

	<i>Bilješka</i>	31. prosinca 2003. HRK'000	31. prosinca 2002. HRK'000
SREDSTVA			
<i>Novčana sredstva i tekući računi kod banaka</i>	11	58.015	76.794
<i>Sredstva kod Hrvatske narodne banke</i>	12	46.017	33.602
<i>Potraživanja od drugih banaka</i>	13	129.697	58.555
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>	14	15.218	14.033
<i>Zajmovi i predujmovi klijentima</i>	15	324.240	294.214
<i>Ostala sredstva</i>	16	8.455	11.451
<i>Dugotrajna materijalna imovina</i>	17	26.505	25.650
<i>Nematerijalna imovina</i>	18	2.213	1.757
<i>Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja</i>	19	4.887	2.466
Ukupno sredstva		615.247	518.522
OBVEZE			
<i>Depoziti drugih banaka</i>	22	9	773
<i>Depoziti klijenata</i>	21	418.375	316.952
<i>Ostala pozajmljena sredstva</i>	22	57.965	74.012
<i>Ostale obveze</i>	23	12.950	9.261
<i>Rezerviranja za potencijalne obveze</i>	24	5.090	3.620
Ukupno obveze		494.389	404.618
VLASNIČKI KAPITAL			
<i>Dionički kapital</i>	26	89.100	89.100
<i>Kapitalni dobitak</i>		628	628
<i>Pričuve</i>		16.318	13.829
<i>Dobit tekuće godine</i>		14.812	10.347
Ukupno vlasnički kapital		120.858	113.904
Ukupno obveze i vlasnički kapital		615.247	518.522

Bilješke koje slijede čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Financijske izvještaje prikazane na stranicama 3 do 31 odobrili su 23. ožujka 2004. godine

Direktor direkcije računovodstva:



dipl. oec. Mira Pavić

Uprava:



mr. sc Marija Šola, predsjednik



dipl. oec. Branka Oštrić, član

Izveštaj o promjenama na kapitalu

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2003.

	<i>Dionički kapital</i>	<i>Kapitalni dobitak</i>	<i>Trezorske dionice</i>	<i>Pričuve</i>	<i>Dobit tekuće godine</i>	<i>Ukupno</i>
	<i>HRK'000</i>	<i>HRK'000</i>	<i>HRK'000</i>	<i>HRK'000</i>	<i>HRK'000</i>	<i>HRK'000</i>
Stanje na dan						
31. prosinca 2001.	89.100	74	(2.256)	13.730	2.194	102.842
<i>Dobit od prodaje trezorskih dionica</i>	-	554	-	(554)	-	-
<i>Raspored dobiti u pričuve</i>	-	-	-	536	(536)	-
<i>Dividenda 2001.</i>	-	-	-	-	(10.039)	(10.039)
<i>Dobit tekuće godine</i>	-	-	-	-	10.347	10.347
<i>Prodaja trezorskih dionica</i>	-	-	2.256	-	-	2.256
Stanje na dan						
31. prosinca 2002.	89.100	628	-	13.829	10.347	113.904
<i>Raspored dobiti u pričuve</i>	-	-	-	2.489	(2.489)	-
<i>Dividenda 2002.</i>	-	-	-	-	(7.858)	(7.858)
<i>Dobit tekuće godine</i>	-	-	-	-	14.812	14.812
Stanje na dan						
31. prosinca 2003.	89.100	628	-	16.318	14.812	120.858

Bilješke koje slijede čine sastavni dio financijskih izvještaja.

	2003.	2002.
	HRK'000	HRK'000
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti		
Dobit prije poreza	18.672	11.961
Smanjenje na ostalim sredstvima	1.726	26.667
Povećanje / (smanjenje) na ostalim obvezama	3.013	(1.313)
Trošak vrijednosnih usklađenja	11.063	2.693
Amortizacija	3.057	3.618
Otpis materijalne imovine	916	250
Umanjenje vrijednosti osnivačkih uloga	-	5
Poslovni rezultat prije promjena na poslovnim sredstvima	38.447	43.881
Promjene na poslovnim sredstvima:		
Povećanje sredstava kod HNB	(12.415)	(4.618)
Smanjenje plasmana drugim bankama	-	162
Povećanje zajmova i predujmova klijentima	(40.770)	(48.918)
Povećanje preuzete imovine	-	12.119
(Smanjenje) / povećanje depozita drugih banaka	(764)	157
Povećanje depozita klijenata	101.423	32.681
Plaćeni porez na dobit	(3.184)	-
Neto novac iz poslovnih aktivnosti	82.737	35.464
Novčani tok od investicijskih aktivnosti		
Kupnja imovine i opreme	(5.284)	(2.084)
Povećanje vrijednosnica raspoloživih za prodaju	(1.185)	(8.875)
Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti	(6.469)	(10.959)
Novčani tok od financijskih aktivnosti		
Isplata dividende	(7.858)	(10.039)
(Smanjenje) / povećanje ostalih pozajmljenih sredstava	(16.047)	23.006
(Odliv) / prilog novca iz financijskih aktivnosti	(23.905)	12.967
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	52.363	37.472
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	135.349	97.877
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (bilješka 27)	187.712	135.349

Bilješke koje slijede čine sastavni dio financijskih izvještaja.

1. OPĆI PODACI

Partner banka d.d., Zagreb ("Banka") je osnovana u Republici Hrvatskoj. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Zagrebu 1991. godine. Sjedište Banke je u Zagrebu, Vončinina 2. Većinski dioničar je Metroholding d.d., Zagreb.

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova.

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, primjenjivim 31. prosinca 2003. godine.

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 ili trošku nabave umanjeno za eventualno umanjjenje vrijednosti. Prihodi i troškovi knjiže se u razdoblju u kojem su nastali.

Financijski izvještaji izraženi su u tisućama hrvatskih kuna ('000 HRK). Tečaj kune na dan 31. prosinca 2003. godine u odnosu na 1 USD i 1 EUR bio je kuna 6,12 odnosno kuna 7,65 (31. prosinca 2002. g.: 1 USD = 7,15 kuna i 1 EUR 7,44 kuna).

Banka konzistentno primjenjuje računovodstvene politike i one nisu značajnije promijenjene u odnosu na prethodne godine.

(b) Strana sredstva plaćanja

Prihodi i rashodi u stranim sredstvima plaćanja preračunati su u kune po važećem tečaju Banke 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.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**(c) 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 stvarnih kupovnih cijena. 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 je naplata izvjesna.

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.

(d) Prihod od naknada i provizija

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

(e) Imovina raspoloživa za prodaju

Vlasničke i dužničke vrijednosnice klasificirane su kao financijska imovina raspoloživa za prodaju, nakon početnog priznavanja po trošku ponovno se mjeri po fer vrijednosti na temelju kotiranih ponudbenih cijena ili iznosa izvedenih na temelju modela novčanih tokova. 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 glavnicičke 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.

Imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke vrijednosnice (mjenice raznih privrednih subjekata) i glavnicičke instrumente kao što je prikazano u bilješci 14.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**(f) Izvorni zajmovi i ispravci za umanjenje vrijednosti**

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

Svi zajmovi i predujmovi se priznaju nakon puštanja novca zajmoprimateljima.

Ispravci za kreditni rizik za umanjenje vrijednosti zajma utvrđuju se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće moći naplatiti sve iznose iz kreditne lisnice na datum bilance. Iznos ispravaka predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, uključujući nadoknadive iznose po garancijama i kolateralima, diskontiranim na temelju ugovorene efektivne kamatne stope.

Ispravci po zajmovima utvrđuju se također i za gubitke kada postoji objektivan dokaz da se vjerojatni gubici nalaze u komponentama kreditnog portfelja na dan bilance. 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.

Ako se iznos umanjenja vrijednosti naknadno smanji uslijed nekog događaja, oslobađanje ispravka knjiži se u korist ispravka vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja u računu dobiti i gubitka.

(g) Materijalna i nematerijalna imovina

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

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

Zgrade	2,5%
Računala	25%
Namještaj i oprema	10% - 25%
Motorna vozila	25%
Nematerijalna imovina	20%

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.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**(g) Materijalna i nematerijalna imovina (nastavak)**

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. U iznimnim slučajevima, trošak održavanja se kapitalizira ako održavanje rezultira povećanjem ili značajnim poboljšanjem predmetnih dijelova imovine.

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

(h) Novac i novčani ekvivalenti

U izvještaju o novčanom toku iskazane su stavke novca i novčanih ekvivalenata s rokom dospjeća kraćim od 90 dana od datuma stjecanja, uključujući novac, tekuće račune kod drugih banaka i ostala potraživanja od drugih banaka.

(i) Preuzete i potencijalne obveze po izvanbilančnim stavkama

U okviru redovnog poslovanja, Banka je preuzela obveze po izvanbilančnim stavkama kao što su garancije 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 svi navedeni uvjeti nisu ispunjeni, rezerviranje se ne priznaje.

(j) 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 privremene 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.

2. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

j) Porez na dobit (nastavak)

Odgodena 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 glavicu.

(k) 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.

(l) 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 Banka u njima sudjeluje u svojstvu opunomoćenog povjerenika, prokurista ili agenta. Banka naplaćuje naknadu za svoje usluge.

(m) Usporedni iznosi

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

3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2003.	2002.
	HRK'000	HRK'000
Prihodi od kamata i slični prihodi		
Hrvatska narodna banka	965	885
Plasmani drugim bankama	823	237
Zajmovi poduzećima	40.502	35.992
Zajmovi stanovništvu	7.070	5.918
Ostala društva	84	214
Prihodi od vrijednosnih papira	1.216	723
Ostali kamatni prihodi	1.310	1.593
Ukupno	51.970	45.562
Rashodi po kamatama		
Depoziti poduzeća	2.486	3.098
Depoziti stanovništva	5.027	5.158
Banke i ostale financijske institucije	1.949	1.511
Primljeni krediti od banaka	3.282	3.525
Depoziti ostalih društava	308	496
Ostalo	24	60
Ukupno	13.076	13.848

4. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2003.	2002.
	HRK'000	HRK'000
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od provizija od poduzeća	16.230	11.463
Prihodi od provizija od banaka	250	108
Prihodi od provizija od stanovništva i obrtnika	1.525	1.005
Ostale naknade i provizije	45	24
Ukupno	18.050	12.600
Rashodi po naknadama i provizijama		
Provizije za usluge FINA-a	5.732	3.810
Ostale naknade i provizije	453	475
Ukupno	6.185	4.285

5. TEČAJNE RAZLIKE (NETO)

	2003.	2002.
	HRK'000	HRK'000
<i>Prihodi od kupoprodaje deviza</i>	7.565	6.068
<i>Prihodi kod svodenja pozicija bilance na srednji tečaj</i>	3.797	77
Ukupno	11.362	6.145

6. OSTALI PRIHODI IZ REDOVITOG POSLOVANJA

	2003.	2002.
	HRK'000	HRK'000
<i>Najamnine</i>	475	491
<i>Prihod od prodaje mjenica</i>	2.289	1.211
<i>Ostalo</i>	386	354
Ukupno	3.150	2.056

7. RASHODI IZ REDOVITOG POSLOVANJA

	2003.	2002.
	HRK'000	HRK'000
<i>Troškovi uposlenika (Bilješka 8)</i>	16.177	13.360
<i>Amortizacija</i>	3.057	3.618
<i>Materijali i usluge</i>	6.921	5.497
<i>Troškovi administracije i marketinga</i>	4.752	6.285
<i>Premije osiguranja</i>	817	1.044
<i>Porezi i doprinosi</i>	436	817
<i>Troškovi najma</i>	2.610	2.602
<i>Ostali troškovi</i>	716	353
Ukupno	35.536	33.576

8. TROŠKOVI UPOSLENIKA

	2003.	2002.
	HRK'000	HRK'000
Plaće	8.040	6.675
Doprinosi za mirovinsko osiguranje	2.702	2.188
Doprinosi za zdravstvenog osiguranja i zapošljavanje	2.094	1.800
Porezi i prirezi lokalnoj vlasti	2.961	2.399
Ostali troškovi vezani na uposlenike	380	298
Ukupno	16.177	13.360

Prosječan broj zaposlenih tijekom godine bio je 75 (2002.: 71).

9. TROŠAK VRIJEDNOSNIH USKLAĐENJA ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI

	Bilješka	2003.	2002.
		HRK'000	HRK'000
Zajmovi klijentima	15	11.768	5.135
Kamate i ostala sredstva	16	1.602	862
Potencijalne obveze	24	1.954	2.907
Ukupno		15.324	8.904
<i>Manje: naplaćeni ili oslobođeni iznosi</i>			
- zajmovi (posebne rezerve)	15	(2.133)	(1.851)
- kamate	16		(99)
- ostala sredstva	16	(332)	(329)
Potencijalne obveze	24	(484)	(2.683)
Naplata prethodno otpisanih potraživanja		(1.312)	(1.249)
Ukupno		11.063	2.693

10. POREZ NA DOBIT

Porez se plaća na oporezivu dobit u skladu s hrvatskim propisima. Propisana je stopa od 20% (2002.: 20%). Oporeziva dobit određena je usklađivanjem računovodstvene dobiti s porezno nepriznatim prihodima i rashodima.

Usklađenje računovodstvene dobiti i osnovice za oporezivanje je navedeno u nastavku:

	2003.	2002.
	HRK'000	HRK'000
Dobit prije oporezivanja	18.672	11.961
Porezno nepriznati rashodi	1.307	1.177
Porezna olakšica - poticaji za zapošljavanje, edukaciju djelatnika i primljena dividenda	(680)	-
Neoporezivi prihod	-	(231)
Osnovica za porez	<u>19.299</u>	<u>12.907</u>
Preneseni porezni gubitak	-	(4.838)
Osnovica za porez	<u>19.299</u>	<u>8.069</u>
Porez na dobit po stopi stopa 20%	<u>3.860</u>	<u>1.614</u>

Na dan 31. prosinca 2003 i 2002 Banka nije imala privremenih poreznih razlika.

11. NOVČANA SREDSTVA I TEKUĆI RAČUNI KOD BANAKA

	31. prosinca 2003.	31. prosinca 2002.
	HRK'000	HRK'000
Novac u blagajni	12.205	12.448
Stavke u postupku naplate	-	4
Čekovi	15	-
Devizni tekući računi kod domaćih banaka	2.583	8.810
Devizni tekući računi kod inozemnih banaka	13.023	13.893
Žiro-račun	<u>30.189</u>	<u>41.639</u>
Ukupno	<u>58.015</u>	<u>76.794</u>

12. SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	31. prosinca 2003.	31. prosinca 2002.
	HRK'000	HRK'000
Obvezna pričuva u kunama	37.628	24.686
Obvezna pričuva u stranoj valuti	8.389	8.916
Ukupno	46.017	33.602

Sredstva obvezne pričuve su izdvojena na posebnim računima kod HNB-a. Ova sredstva nisu raspoloživa za financiranje svakodnevnog poslovanja Banke.

13. POTRAŽIVANJA OD DRUGIH BANAKA

	31. prosinca 2003.	31. prosinca 2002.
	HRK'000	HRK'000
Kunski plasmani preko tržišta novca	77.000	10.700
Devizni plasmani bankama u zemljama OECD-a	52.697	47.855
Ukupno	129.697	58.555

14. FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU

	31. prosinca 2003.	31. prosinca 2002.
	HRK'000	HRK'000
Mjenice pravnih osoba	13.581	13.793
Glavnički instrumenti	1.637	240
Ukupno	15.218	14.033

a) Mjenice pravnih osoba

Mjenice pravnih osoba su kupljene na sekundarnom tržištu. Izdavači ovih mjenica su trgovačka društva iz Republike Hrvatske (Sljeme d.d., Gramat d.d., Industrogradnja d.d., Biljemerikant d.o.o., Novogradnja Nova d.o.o. i drugi) ili državne lokalne političke institucije ili državna poduzeća (Grad Požega, Županijska uprava za ceste).

Obzirom da se radi o vrijednosnicama koje su kratkoročne i koje ne kotiraju na aktivnom tržištu iskazane su po trošku umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

14. FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU (nastavak)**b) Glavnički instrumenti**

Glavnički instrumenti se mogu analizirati kako slijedi:

	31. prosinca 2003.	31. prosinca 2002.
	HRK'000	HRK'000
Dionice osiguravajućeg društava Cosmopolitan life	207	180
Dionice trgovačkih društava	1.420	50
Ostalo	10	10
Ukupno	1.637	240

Banka nema značajan utjecaj na poslovanje društava u kojima ima ulaganja.

15. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

	31. prosinca 2003.	31. prosinca 2002.
	HRK'000	HRK'000
Poduzeća	284.755	268.040
Ostala društva	1.531	1.798
Stanovništvo	69.053	48.554
Bruto zajmovi i predujmovi	355.339	318.392
Umanjeni za ispravke za umanjena vrijednosti	(31.099)	(24.178)
Ukupno, neto	324.240	294.214

Promjene na ispravcima za umanjene vrijednosti

	Pojedinačna HRK'000	Ostala HRK'000	Ukupno HRK'000
Stanje 31. prosinca 2001.	18.780	3.084	21.864
Nova rezerviranja (bilješka 9)	2.452	2.683	5.135
Naplaćeni i oslobođeni iznosi (bilješka 9)	(1.286)	(565)	(1.851)
Otpis	(1.029)	-	(1.029)
Tečajne razlike	59	-	59
Stanje 31. prosinca 2002.	18.976	5.202	24.178
Nova rezerviranja (bilješka 9)	11.541	227	11.768
Naplaćeni i oslobođeni iznosi (bilješka 9)	(2.133)	-	(2.133)
Otpis	(2.955)	-	(2.955)
Tečajne razlike	241	-	241
Stanje 31. prosinca 2003.	25.670	5.429	31.099

15. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA (nastavak)**Kreditni sa zakašnjenjem u naplati**

Ukupni iznos zajmova koji ne donose prihode (ispravljene i otpisane glavnice) i na koje se ne obračunava kamata iznosi 50.927 tisuće kuna na dan 31. prosinca 2003. godine (2002.: 42.561 tisuća kuna). Nepriznate kamate koje se odnose na takve zajmove iznose 4.124 tisuća kuna (2002.: 3.418 tisuća kuna).

16. OSTALA SREDSTVA

	31. prosinca 2003	31. prosinca 2002.
	HRK'000	HRK'000
Kamate	4.149	3.382
Potraživanja po osnovu naknada i provizija	1.167	1.144
Potraživanja za kupljene devize	28	41
Potraživanja od kupaca	1.747	6.822
Ostala potraživanja i unaprijed plaćeni troškovi	2.078	668
Ukupno, bruto	9.169	12.057
Umanjeno za ispravke za umanjena vrijednosti - ostala sredstva	(714)	(606)
Ukupno, neto	8.455	11.451

Promjene na ispravcima za umanjene vrijednosti

	Kamate HRK'000	Ostala sredstva HRK'000	Ukupno HRK'000
Stanje 31. prosinca 2001.	43	1.456	1.499
Nova rezerviranja (bilješka 9)	341	521	862
Naplaćeni iznosi (bilješka 9)	(99)	(329)	(428)
Otpisano	(285)	(1.042)	(1.327)
Stanje 31. prosinca 2002.	-	606	606
Nova rezerviranja (bilješka 9)	888	714	1602
Naplaćeni iznosi (bilješka 9)	-	(332)	(332)
Otpisano	(888)	(274)	(1.162)
Stanje 31. prosinca 2003.	-	714	714

17. DUGOTRAJNA MATERIJALNA IMOVINA

	Građevinski objekti	Računala	Namještaj i oprema	Ulaganja u tuđu imovinu	Ostala imovina	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
NABAVNA VRIJEDNOST						
Stanje 31. prosinca 2002	24.602	3.343	2.213	1.602	4.248	36.008
Povećanje	655	571	219	1.689	1.297	4.431
Smanjenje		(186)	(4)	(895)	(163)	(1.248)
Stanje 31. prosinca 2003.	25.257	3.728	2.428	2.396	5.382	39.191
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI						
Stanje 31. prosinca 2002.	1.838	2.571	1.511	866	3.573	10.359
Povećanje	621	384	556	216	883	2.660
Smanjenje		(158)	(4)	(104)	(67)	(333)
Stanje 31. prosinca 2003.	2.459	2.797	2.063	978	4.389	12.686
SADAŠNJA VRIJEDNOST						
Na dan 31. prosinca 2003. godine	22.798	931	365	1.418	993	26.505
Na dan 31. prosinca 2002. godine	22.764	772	702	736	675	25.649

18. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Software	Ostala nematerijalna imovina	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
NABAVNA VRIJEDNOST			
Stanje 31. prosinca 2002.	1.795	1.053	2.848
Povećanje	699	154	853
Stanje 31. prosinca 2003.	2.494	1.207	3.701
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI			
Stanje 31. prosinca 2002.	904	187	1.091
Povećanje	390	7	397
Stanje 31. prosinca 2003.	1.294	194	1.488
SADAŠNJA VRIJEDNOST			
Na dan 31. prosinca 2003. godine	1.200	1.013	2.213
Na dan 31. prosinca 2002. godine	891	866	1.757

19. PREUZETA IMOVINA U ZAMJENU ZA NENAPLAČENA POTRAŽIVANJA

	31. prosinca 2003.	31. prosinca 2002.
	HRK'000	HRK'000
<i>Građevinski objekti</i>	4.887	2.466
Ukupno	4.887	2.466

20. DEPOZITI DRUGIH BANAKA

	31. prosinca 2003.	31. prosinca 2002.
	HRK'000	HRK'000
<i>Depoziti po videnju</i>	9	5
<i>Oročeni depoziti</i>	-	768
Ukupno	9	773

21. DEPOZITI KLIJENATA

	31. prosinca 2003.	31. prosinca 2002.
	HRK'000	HRK'000
Depoziti po videnju		
<i>Poduzeća</i>	180.552	121.798
<i>Stanovništvo</i>	22.568	15.998
<i>Ostala društva</i>	10.737	6.383
Ukupno depoziti po videnju	213.857	144.179
Oročeni depoziti		
<i>Poduzeća</i>	56.786	50.446
<i>Stanovništvo</i>	107.737	88.869
<i>Ostala društva</i>	39.995	33.458
Ukupno oročeni depoziti	204.518	172.773
Ukupno obveze prema klijentima	418.375	316.952

22. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

	31. prosinca 2003.	31. prosinca 2002.
	HRK'000	HRK'000
<i>Pozajmice od HBOR-a</i>	42.990	53.657
<i>Pozajmice od stranih banaka</i>	14.975	20.355
Ukupno	57.965	74.012

23. OSTALE OBVEZE

	31. prosinca 2003.	31. prosinca 2002.
	HRK'000	HRK'000
<i>Obveze po kamatama</i>	109	214
<i>Obračunane nedospjele kamate</i>	3.428	3.349
<i>Obveze prema dobavljačima</i>	504	1.141
<i>Obveza za porez na dobit</i>	2.290	1.614
<i>Ostale obveze</i>	6.619	2.943
Ukupno	12.950	9.261

24. REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE

	31. prosinca 2003.	31. prosinca 2002.
	HRK'000	HRK'000
<i>Stanje 1. siječnja</i>	3.620	3.396
<i>Nova rezerviranja (bilješka 9)</i>	1.090	907
<i>Nova rezerviranja po sudskim sporovima (bilješka 9)</i>	864	2.000
<i>Smanjenja</i>	(484)	(2.683)
Stanje 31. prosinca	5.090	3.620

25. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Pravni sporovi. Na dan 31. prosinca 2003. vodi se jedan pravni spor iz područja radnog prava i pet pravnih sporova iz područja obveznog prava u kojima je Banka tuženik. Ukupan iznos tražbina po ovim sporovima iznosi oko 7,330 tisuća kuna. Od toga Banka je do sada u svoju korist, ali još nepravomoćnim rješenjima dobila dva spora u vrijednosti 2,571 tisuću kuna.

Za sve troškove po spomenutim sporovima tijekom 2003. i 2002. godine izvršena su nova rezerviranja u iznosu od 2.864 tisuće kuna, što je po mišljenju Uprave dostatan iznos za pokriće potencijalnih gubitaka. (bilješka 24).

Preuzete kapitalne obveze. Na dan 31. prosinca 2003. i 31. prosinca 2002. godine Banka nije imala preuzetih kapitalnih obveza.

Preuzete kreditne obveze:

U sljedećoj tablici navedeni su ugovoreni iznosi izvanbilančnih Bančinih potencijalnih i preuzetih obveza.

	31. prosinca 2003.	31. prosinca 2002.
	HRK'000	HRK'000
Kunske garancije	48.285	39.845
Devizne garancije	17.487	12.751
Činidbene garancije	46.629	24.571
Akreditivi	15.569	22.835
Preuzete obveze za kreditiranje	12.314	10.562
	140.284	110.564

26. DIONIČKI KAPITAL

	31. prosinca 2003.	31. prosinca 2002.
	HRK'000	HRK'000
Registrirani dionički kapital	89.100	89.100
Ukupno	89.100	89.100

Registrirani dionički kapital Banke na dan 31. prosinca 2003. i 2002. godine sastoji se od 891.000 redovnih dionica, svaka nominalne vrijednosti 100 kuna.

Dioničari koji posjeduju više od 3% dionica su:

Dioničar	Djelatnost	31. prosinca 2003.	31. prosinca 2002.
Metroholding d.d., Zagreb	Upravljanje holding društvima	85,84%	85,51%
INGRA d.d., Zagreb	Arhitektonske i inženjerske djelatnosti	8,82%	8,47%
Kovač Josip, Zagreb	Fizička osoba	4,07%	4,07%

27. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

	31. prosinca 2003.	31. prosinca 2002.
	HRK'000	HRK'000
Novac i računi kod banaka	58.015	76.794
Plasmani drugim bankama s ugovorenim rokom dospijeća kraćim od 3 mjeseca	129.697	58.555
Ukupno	187.712	135.349

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

	31. prosinca 2003.	31. prosinca 2002.
	HRK'000	HRK'000
Banka upravlja sredstvima u ime i za račun:		
Poduzeća	10.251	1.973
Stanovništvo	4.480	2.653
Ukupno izvori	14.731	4.626
Minus: aktiva	(14.731)	(4.626)
	-	-

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i građana koja su uglavnom plasirana u obliku zajmova poduzećima. Ova sredstva vode se odvojeno od sredstava Banke. Prihodi i rashodi po osnovi ovih sredstava knjiženi su u korist ili na teret odgovarajućih izvora. Iznosi za koje je Banka snosila rizik u vezi s tim poslovima uključeni su u potencijalne obveze. Za svoje usluge Banka je naplaćivala naknadu.

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Povezanim stranama smatraju se one strane koje imaju sposobnost da kontroliraju drugu stranu ili koje imaju značajan utjecaj na drugu stranu pri donošenju financijskih ili poslovnih odluka. Banka je u većinskom vlasništvu Metroholdinga d.d., Zagreb koji posjeduje 85,84% redovnih dionica Banke (2002: 85,51%).

Većinski vlasnik Banke ima značajnog udjela i u drugim društvima, te njih, kao i njegove većinske vlasnike te članove Nadzornog odbora s kojima je Banka imala transakcije, također smatramo povezanim stranama.

Tijekom redovitog poslovanja ostvareno je nekoliko bankarskih transakcija s povezanim stranama koje uključuju zajmove i depozite. Vrijednost transakcija s povezanim stranama koje nisu podmirene na kraju godine, te iznos povezanih rashoda i prihoda za godinu je analiziran kako slijedi:

	2003.	2002.
	HRK'000	HRK'000
Račun dobiti i gubitka		
Prihodi od kamata i naknada	739	916
Rashodi od kamata i naknada	(1.036)	(1.630)
Trošak najamnine	(1.969)	(1.476)
	<u>(2.266)</u>	<u>(2.190)</u>
Bilanca		
Sredstva		
Zajmovi	4.700	14.575
Ostala sredstva	78	1.504
	<u>4.778</u>	<u>16.079</u>
Obveze		
Depoziti	12.768	20.771
Ostale obveze	253	535
	<u>13.021</u>	<u>21.306</u>
Potencijalne i preuzete obveze		
Garancije	2.476	881
	<u>2.476</u>	<u>881</u>

30. KREDITNI RIZIK

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

Banka upravlja izloženošću kreditnom riziku redovnim analizama sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca da ispune svoje obveze otplate kamate i glavnice i mijenjanjem limita kreditiranja po potrebi. Banka upravlja 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 kreditiranjem predstavljaju neiskorišteni dio odobrenih zajmova, garancija ili akreditiva. Obveze Banke za kreditiranjem predstavljaju preuzete obveze po zajmovima ili jamstvima, neiskorištena i odobrena prekoračenja. Obveze za kreditiranjem ili temeljem jamstava koje je izdala Banka a koje su vezane uz određene kriterije kreditiranja kojima klijenti trebaju udovoljavati (uključivši uvjet da ne dođe do pogoršanja solventnosti klijenta) predstavljaju opozive obveze. Neopozive obveze postoje po osnovi odobrenih prekoračenja jer su one proizašle na temelju uvjeta koji su utvrđeni ugovorima o kreditu.*

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

30. KREDITNI RIZIK (nastavak)

Geografska analiza imovine, obveza i izvanbilančnih stavki prikazana je u nastavku:

	Ukupna sredstva HRK'000	Ukupne obveze HRK'000	Potencijalne i preuzete obveze HRK'000
Stanje 31. prosinca 2003.			
Republika Hrvatska	549.527	473.531	140.284
Zemlje OECD	65.586	20.858	
Ostale zemlje	134		
	615.247	494.389	140.284
Stanje 31. prosinca 2002.			
Republika Hrvatska	456.775	384.263	110.564
Zemlje OECD	61.342	20.355	-
Ostale zemlje	405	-	-
	518.522	404.618	110.564

Koncentracija rizika po gospodarskim sektorima u okviru portfelja zajmova klijentima je kako slijedi:

	2003.		2002.	
	HRK'000	%	HRK'000	%
Poljoprivreda i šumarstvo	31.241	9%	42.493	13%
Industrija	68.639	19%	66.000	21%
Građevinarstvo	27.005	8%	23.551	7%
Elektroprivreda, vodoprivreda, nafta, plin	0	0%	40	0%
Transport, skladištenje, komunikacije	4.074	1%	8.046	3%
Trgovina	111.024	31%	91.757	29%
Turizam	18.160	5%	5.031	2%
Ostale usluge	17.045	5%	22.651	7%
Stanovništvo	69.054	19%	48.554	15%
Ostalo	8.745	3%	10.269	3%
	354.987	100%	318.392	100%

Svi zajmovi dani su hrvatskim pravnim i fizičkim osobama.

31. VALUTNI RIZIK

Banka je izložena riziku koji je povezan s učincima promjena tečajeva stranih valuta na financijski položaj i novčani tok Banke. Uprava utvrđuje limite izloženosti za svaku valutu koje se dnevno prate. U sljedećoj tablici sažeto su prikazani knjigovodstveni iznosi sredstava i obveza Banke svrstani po valuti.

	EURO	USD	Kune	Ostale valute	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2003.					
Sredstva					
Novčana sredstva i računi kod banaka	6.051	7.114	36.625	8.225	58.015
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	8.389	-	37.628	-	46.017
Potraživanja od drugih banaka	37.645	15.052	77.000	-	129.697
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	15.218	-	15.218
Zajmovi i predujmovi klijentima	182.795	1.324	140.121	-	324.240
Ostala sredstva	4.321	9	4.125	-	8.455
Dugotrajna materijalna imovina	-	-	26.505	-	26.505
Nematerijalna imovina	-	-	2.213	-	2.213
Preuzeta imovina	-	-	4.887	-	4.887
Ukupno sredstva	239.201	23.499	344.322	8.225	615.247
Obveze					
Depoziti drugih banaka	2	-	-	7	9
Depoziti klijenata	179.487	19.690	213.439	5.759	418.375
Ostala pozajmljena sredstva	57.965	-	-	-	57.965
Ostale obveze	3.268	3.779	5.791	112	12.950
Rezerviranja za potencijalne obveze	-	-	5.090	-	5.090
Ukupne obveze	240.722	23.469	224.320	5.878	494.389
Neto bilanca	(1.521)	30	120.002	2.347	120.858
Stanje 31. prosinca 2002.					
Ukupna sredstva	226.473	8.743	273.310	9.996	518.522
Ukupne obveze	222.301	14.123	149.726	18.468	404.618
Neto bilanca	4.172	(5.380)	123.584	(8.472)	113.904

32. KAMATNI RIZIK**Kamatna osjetljivost sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki - analiza promjene cijena**

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 Banke kamatnom riziku, koja je analizirana ili na temelju ugovornog dospijeca financijskog instrumenta, ili, kod instrumenata čija kamatna stopa se mijenja prije dospijeca, u razdoblju do idućeg datuma promjene kamatne stope. Politika Banke je da svojom izloženosti promjenama u neto prihodima od kamata, koji proizlaze iz promjena kamatnih stopa, upravlja kontroliranjem neusklađenosti ponovnih promjena kamatnih stopa u bilanci. Imovina i obveze za koje ne postoji ugovoreni datum dospijeca ili na koje se ne obračunava kamata svrstani su u okviru kategorije "Beskamatno".

	Do 1 mjesec	Od 1 mj. do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Beska- matno	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Stanje 31. prosinca 2003.							
Sredstva							
Novčana sredstva i tekući računi kod banaka	15.621	-	-	-	-	42.394	58.015
Sredstva kod HNB	46.017	-	-	-	-	-	46.017
Potraživanja od drugih banaka	129.697	-	-	-	-	-	129.697
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6.678	2.952	3.651	-	-	1.937	15.218
Zajmovi i predumovi klijentima	251.312	3.251	17.382	43.640	8.655	-	324.240
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	8.455	8.455
Dugotrajna materijalna imovina	-	-	-	-	-	26.505	26.505
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	2.213	2.213
Preuzeta imovina	-	-	-	-	-	4.887	4.887
Ukupno sredstva	449.325	6.203	21.033	43.640	8.655	86.391	615.247
Obveze							
Depoziti drugih banaka	-	-	-	-	-	9	9
Depoziti klijenata	278.138	15.476	37.918	16.915	774	69.154	418.375
Obveze po kreditima	5.778	1.555	12.118	30.160	8.354	-	57.965
Ostale obveze	-	-	-	-	-	12.950	12.950
Rezerviranja za poten. Obveze	-	-	-	-	-	5.090	5.090
Ukupne obveze	283.916	17.031	50.036	47.075	9.128	87.203	494.389
Bilančna neusklađenost osjetljivosti na kamatni rizik	165.409	(10.828)	(29.003)	(3.435)	(473)	(812)	120.858

32. KAMATNI RIZIK (nastavak)

	<i>Do 1 mjesec</i>	<i>Od 1 mj. do 3 mj.</i>	<i>Od 3 do 12 mj.</i>	<i>Od 1 do 5 godina</i>	<i>Preko 5 godina</i>	<i>Beska- matno</i>	<i>Ukupno</i>
	<i>HRK'000</i>	<i>HRK'000</i>	<i>HRK'000</i>	<i>HRK'000</i>	<i>HRK'000</i>	<i>HRK'000</i>	<i>HRK'000</i>
Stanje 31. prosinca 2002.							
<i>Ukupno sredstva</i>	346.993	7.529	13.579	40.422	14.344	95.655	518.522
<i>Ukupno obveze</i>	224.543	24.195	23.132	58.879	15.776	58.093	404.618
<i>Bilančna neuskladenost osjetljivosti na kamatni rizik</i>	122.450	(16.666)	(9.553)	(18.457)	(1.432)	37.562	113.904

Niže u tablici sažeto su prikazane važeće kamatne stope za najznačajnije valute novčanih financijskih instrumenata:

Stanje 31. prosinca u %	2003.			2002.		
	EUR	USD	HRK	EUR	USD	HRK
Sredstva						
<i>Novčana sredstva i tekući računi</i>						
<i>kod banaka</i>	0-1,5	0-1,5	-	0-2,2	0-2,2	-
<i>Sredstva kod Hrvatske narodne banke</i>	2,05	-	1,25	3	-	1,75
<i>Potraživanja od drugih banaka</i>	2	2	5-9	3	3	0,8-3
<i>Zajmovi i predujmovi klijentima</i>	10-12	-	3-12	10-14	-	3-14
Obveze						
<i>Obveze prema klijentima</i>						
<i>- depoziti po videnju</i>	0-0,5	0-0,5	0-0,5	0-1	0-1	0-1
<i>- oročeni depoziti</i>	2,5-5,5	1,5-4,5	3-8	2,5-6	2-5	3-9
<i>Ostala pozajmljena sredstva</i>	4,6-5,9	-	1-8	4,6-5,9	-	1-8

33. RIZIK LIKVIDNOSTI

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv, koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospijevaju, povlačenja sredstava kredita, jamstava i ostalih derivata koji se podmiruju iz marži i ostalih iznosa na poziv. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja 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 dospjeća:

	Do 1 mjesec	Od 1 mj. do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 5 god.	Preko 5 godina	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Stanje 31. prosinca 2003.						
Sredstva						
<i>Novčana sredstva i tekući računi</i>						
<i>kod banaka</i>	58.015	-	-	-	-	58.015
<i>Sredstva kod Hrvatske narodne banke</i>	46.017	-	-	-	-	46.017
<i>Potraživanja od drugih banaka</i>	129.697	-	-	-	-	129.697
<i>Financijska imovina raspoloživa</i>						
<i>za prodaju</i>	6.678	2.952	3.651	300	1.637	15.218
<i>Zajmovi i predujmovi klijentima</i>	52.964	60.586	125.106	75.467	10.117	324.240
<i>Ostala sredstva</i>	6.519	270	1.666	-	-	8.455
<i>Dugotrajna materijalna imovina</i>	-	-	-	-	26.505	26.505
<i>Nematerijalna imovina</i>	-	-	-	-	2.213	2.213
<i>Preuzeta imovina</i>	-	420	1.716	2.751	-	4.887
Ukupno sredstva	299.890	64.228	132.139	78.518	40.472	615.247
Obveze						
<i>Depoziti drugih banaka</i>	9	-	-	-	-	9
<i>Depoziti klijenata</i>	228.843	42.691	101.439	44.628	774	418.375
<i>Ostala pozajmljena sredstva</i>	5.778	1.555	12.118	30.160	8.354	57.967
<i>Ostale obveze</i>	12.753	197	-	-	-	12.950
<i>Rezerviranja za potencijalne obveze</i>	-	-	-	-	5.090	5.090
Ukupno obveze	247.383	44.443	113.557	74.788	14.218	494.389
Neto neusklađenost likvidnosti	52.507	19.785	18.582	3.730	26.254	120.858
Stanje 31. prosinca 2002.						
<i>Ukupno sredstva</i>	226.225	78.856	103.885	64.602	44.954	518.522
<i>Ukupno obveze</i>	175.995	62.890	83.855	62.006	19.872	404.618
Neto neusklađenost likvidnosti	50.230	15.966	20.030	2.596	25.082	113.904

33. RIZIK LIKVIDNOSTI (nastavak)

Uskladjivanje i kontrolirano neusklađivanje dospjeća 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.

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

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

34. FER VRIJEDNOST

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

Financijska sredstva i financijske obveze Banke su u većini slučajeva ugovoreni s promjenjivima kamatnim stopama koje se usklađuju s tržišnim kretanjima ako su promjene značajne.

Zajmovi i predujmovi s 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 dospjećima. Očekivani budući novčani tokovi procjenjuju se na temelju razmatranja rizika i eventualnih umanjjenja. 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.

Za dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju za koje ne postoji kotirana tržišna cijena fer vrijednost procjenjuje se na temelju sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova diskontiranih po važećim stopama na datum bilance.

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 deponentima. S obzirom da se na najveći dio depozita primjenjuju promjenjive kamatne stope, koje predstavljaju tržišne stope, nema značajnih razlika između fer vrijednosti depozita i njihovih knjigovodstvenih iznosa.

Za dugoročna kreditna zaduženja Banke ne postoji kotirana tržišna cijena, te se njihova fer vrijednost procjenjuje na temelju sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova diskontiranih po važećim stopama na datum bilance za nova slična zaduženja sa sličnim rokovima 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.

Tijela Banke

Nadzorni odbor

Borislav Škegro, *mr. sc.*

Igor Oppenheim, *dipl. oec.*

Ivan Lovrinović, *prof. dr.*

Predsjednik Nadzornog odbora

Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora

Član

Članovi Uprave:

Marija Šola, *mr. sc.*

Branka Oštrić, *dipl. oec.*

Predsjednica Uprave

Članica Uprave



PARTNER BANKA d.d. ZAGREB

Adresa: Vončinina 2, 10 000 Zagreb, Hrvatska

Telefoni:

Informacije: **+385/1 / 460 22 22**

Kabinet Uprave: **+385/1 / 460 22 15**

Sektor riznice: **+385/1 / 460 22 05**

Sektor gospodarstva: **+385/1 / 460 22 13**

Sektor platnog prometa: **+385/1 / 460 22 90**

Telefaks:

+385/1 / 46 02 200

+385/1 / 46 02 289

+385/31 / 20 55 34

+385/51 / 33 99 45

SWIFT: PAZGHR2X

REUTERS: PAZH

E-mail: partner@partner-banka.hr

Web: www.partner-banka.hr

Poslovnice:

Zagreb, Vončinina 2, **+385/1 / 460 22 11**

Zagreb, Pod zidom, **+385/1 / 481 68 28**

Podružnice:

Osijek, Trg A.Starčevića 3, **+385/31 / 20 55 30**

Rijeka, Riva 16, **+385/51 / 33 95 55**

Split, Hatzeov perivoj 3, **+385/21 / 48 85 00**

Pula, Kandlerova 50, **+385/52 / 38 57 77**

