

WÜSTENROT STAMBENA ŠTEDIONICA D.D.

Godišnje izvješće 2008



Sadržaj

| | <i>Stranica</i> |
|---|-----------------|
| Izveštaj Uprave | 1 |
| Komentar poslovanja | 2 |
| Opći podaci i organizacijska struktura | 4 |
| Upravljanje rizicima | 6 |
| Odgovornost za financijske izvještaje | 9 |
| Izvešće neovisnog revizora | 10 |
| Račun dobiti i gubitka | 12 |
| Bilanca | 13 |
| Izvešće o promjenama u kapitalu | 14 |
| Izvešće o novčanom tijeku | 15 |
| Bilješke uz financijske izvještaje | 16 |
| Dodatak – Propisani obrasci | 50 |
| Dodatak – Usklade između propisanih obrazaca prikazanih u dodatku 1 sa osnovnim financijskim izvještajima | 61 |

Izveštaj Uprave

Iznimna mi je čast predstaviti godišnje izvješće Wüstenrot stambene štedionice za 2008. godinu, uključujući i revidirana financijska izvješća.

Krajem godine odjeci svjetske financijske krize odrazili su se i na gospodarstvo u Hrvatskoj, najprije kroz pad likvidnosti, a zatim i kroz smanjenje gospodarske aktivnosti koja je vrlo brzo dovela do povećanja broja nezaposlenih. Ovakva situacija rezultira i time da su državna poticajna sredstva za 2007. godine isplaćena u zadnjim danima 2008. godine, što je u određenoj mjeri imalo negativan utjecaj na nivo uplata stambene štednje u cijelom zadnjem mjesecu 2008. godine.

No unatoč tome, planirani porast nivoa štednih uloga je u cijelosti postignut.

Tijekom 2008. godine štedionica je poslovala u stabilnim uvjetima. Prva polovica godine bila je karakteristična po izuzetno jakoj prodaji kredita za međufinanciranje, tako da su polovicom godine morale biti uvedene mjere koje su u drugoj polovici godine svele produkciju kredita na planirane veličine.

Produkcija štednih ugovora tijekom cijele godine je bila uglavnom na planiranom nivou, uz pojedine mjesečne oscilacije, međutim na kraju godine je i u tom dijelu plan ostvaren u cijelosti.

Jedan od preduvjeta ostvarenja prodajnih rezultata bilo je i ostvarenje plana proširenja prodajne organizacije. On je značajno prebačen, i to je omogućilo vlastitoj prodajnoj organizaciji da nadoknadi manjak ugovora i plana za partnere.

Svi planirani prihodi su ostvareni u punom, ili iznosu većem od plana. Sa druge strane, troškovi, naročito prodaje, su bili po vrlo dobrom kontrolom te su postignute određene uštede. Isto tako, štedionica nije imala nikakvih obveza po vrijednosnim usklađivanjima kredita u otplati. Na taj način je ostvaren značajno bolji operativni rezultat od planiranoga.

Wüstenrot stambena štedionica nastavila je sa razvijanjem poslovne i prodajne strategije kojima nastoji privući nove klijente, ali isto tako i zadržati postojeće, što se pokazalo iznimno uspješno osobito na području klijenata kojima je istekao period štednje, nudeći im povoljnije uvjete sklapanja ugovora, ali i štednje. Takvim akcijama postignut je cilj, a to je da Štedionica raste brže od cjelokupnog tržišta stambene štednje, kako na području štednje, tako i u području stambenih kredita, čime je Wüstenrot dokazao da je specijalist u području stambene štednje u Republici Hrvatskoj.

Ovim putem želim zahvaliti svim zaposlenicima, klijentima, poslovnim partnerima i dioničarima na uspješnoj suradnji i ukazanom povjerenju tijekom proteklih godina.

Zdravko Anđel

Predsjednik Uprave

Financijski rezultati

Bilanca stanja

Bilanca Wüstenrot stambene štedionice na dan 31.12.2008 iznosila je 1.223.204 tisuća HRK, što u odnosu na isto vrijeme prošle godine prikazuje povećanje od 14,15%.

Najveća stavka u ukupnoj aktivi Štedionice su krediti stanovništvu koji iznose 906.955 tisuća HRK, te su se u razdoblju od godine dana povećani za 42,52%. Od ostalih stavaka aktive treba spomenuti ulaganja u vrijednosne papire koje se kontinuirano smanjuju zbog povećanog plasmana u kredite stanovništvu. Ukupna ulaganja u vrijednosne papire na kraju 2008. su iznosili 205.451 tisuća kuna, dok su na kraju 2007. godine iznosili 351.444 tisuća kuna.

U pasivi Štedionice najveća stavka su depoziti stanovništva koje iznose 1.128.785 tisuća kuna i u godini dana ostvarili su rast od 12,81%. Depoziti s valutnom klauzulom su iznosili 1.082.281 tisuća kuna, dok su depoziti u kunama iznosili 46.504 tisuća kuna.

Vlasnička glavnica na kraju 2008. godine iznosi 53.497 tisuća kuna, dok je isto vrijeme prošle godine iznosila 37.985 tisuća kuna.

Račun dobiti gubitka

Štedionica je 2008. godini ostvarila neto dobit od 2.349 tisuća kuna.

Pozicija neto kamatnih prihoda iznosi 37.986 tisuća kuna i u odnosu na 2007. ostvaren je rast od 19,56%. Također rast je ostvaren i u poziciji neto prihoda od naknada i provizija u iznosu od 37,73%, te je iznosila 12.155 tisuća kuna.

Ukupni poslovni prihodi porasli su za 91,92% što je rezultat ponajprije porasta neto kamatnih prihoda i neto prihoda od provizija i naknada, ali i smanjenja rashoda od vrijednosnih usklađenja na vrijednosne papire.

Pozicija poslovnih rashoda iznosila je 47.221 tisuća kuna, te je u odnosu na isto razdoblje prošle godine povećana za 5,53%. Najveće stavke u poslovnim rashodima su troškovi osoblja (20.424 tisuća kuna), trošak osiguranja štednih uloga (4.790 tisuća kuna), te pozicija ostali troškovi redovnog poslovanja koja je u odnosu na isto razdoblje prošle godine smanjena za 7,14%, te je iznosila 22.007 tisuća kuna.

Komentar poslovanja

Prodajni rezultati

Štedni ugovori

Produkcija ugovora stambene štednje (samo štedne tarife) tijekom 2008. godine realizirana je na način da je plan promatrano prema ugovornoj svoti prebačen za 6,80% čime smo povećali prosječnu ugovornu svotu u odnosu na 2007. godinu. Realizirali smo 23.470 štednih ugovora (97,79% plana od 24.000) u ukupnoj vrijednosti 1.129.973.905 HRK (plan je bio 1.058.000.000). Uspoređujući realizaciju iz 2008. godine sa realizacijom 2007. godine napravili smo povećanje broja sklopljenih ugovora za 9,59% (sama mreža je imala povećanje od 15,85%), odnosno ugovorne svote za 22,51% (mreža je povećala ugovornu svotu za 31,75%).

Ono što je posebno važno istaknuti je doprinos naše vlastite prodajne mreže koja je prebacila i plan ugovorne svote realiziravši pri tome više od 1 mlrd. HRK ugovorne svote u odnosu na planiranih 882 mio. HRK (prebačaj plana za 13,65%) kao i plan broja ugovora koji je ispunjen na nivou 100,81% (20.161 ugovor u odnosu na 20.000 planiranih). Istodobno poslovne banke su podbacile tako da je realizacija u odnosu na plan ugovorne svote na nivou 72,51%, odnosno realizacija u odnosu na broj ugovora na nivou 82,73%.

Tijekom 2009. godine partner banke planiramo vratiti na razinu od preko 4.000 naplaćenih ugovora ukupne vrijednosti 176 mio. HRK od čega se opet u najvećoj mjeri oslanjamo na produkciju Erste Banke, dok su očekivanja od suradnje sa HAAB Grupom i Volksbankom znatno manja.

Kreditni za međufinanciranje

Isplata kredita za međufinanciranje odvijala se u potpunosti okviru planiranih veličina i u ovome segmentu poslovanja trendovi su očekivani. U prvom polugodištu 2008. godine imali smo visoku razinu realizacije isplata kredita za međufinanciranje koju smo, u skladu sa tržišnim kretanjima te našim mogućnostima, u drugoj polovici godine svjesno reducirali.

Prebacili smo godišnji plan od 300 mio. HRK za 1% (isplaćeno je 303,2 mio. HRK). Promatrajući isto razdoblje prethodne godine ostvarili smo manju razinu kreditnih plasmana za ca. 4,5%.

Tijekom 2009. godine planiramo zadržati smanjenu razinu produkcije kredita za međufinanciranje na što nas usmjerava i tržišno okruženje, a i naš kapacitet u smislu mogućnosti plasmana s obzirom na vrlo visoki udio kredita u depozitima (na 31.12.2008. iznosio je 81,80%)

Opći podaci i organizacijska struktura

Opći podaci

Wüstenrot stambena štedionica d.d. Zagreb je dioničko društvo osnovano u Republici Hrvatskoj u rujnu 1998. godine.

Uprava Štedionice se nalazi u Zagrebu, Heinzlova 33A.

Štedionica je financijska institucija specijalizirana za primanje novčanih depozita u domaćoj valuti radi namjenske stambene štednje uz mogućnost ugovaranja zaštitne monetarne klauzule, primanje državnih poticajnih sredstava i upisivanje istih na štedne račune stambenih štediša u skladu sa Zakonom o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje, te odobravanje kredita radi rješavanja stambenih potreba uz potporu države.

Vlasnička struktura je kako slijedi:

| Wüstenrot Wohnungswirtschaft G.m.b.H | 2008 | | 2007 | |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Uplaćeni kapital | Vlasništvo u % | Uplaćeni kapital | Vlasništvo u % |
| Wüstenrot Bank AG, Ludwigsburg | 18.683 | 25,63 | 14.248 | 25,63 |
| Bausparkasse Wüstenrot AG, Salzburg | 49.991 | 68,58 | 37.127 | 66,78 |
| Wüstenrot Versicherungs, Salzburg | 4.221 | 5,79 | 4.218 | 7,59 |
| Ukupno | 72.894 | 100 | 55.593 | 100 |

Ukupan broj dionica 31.693, nominalne vrijednosti 2.300,00 HRK.

Ugovori o stambenoj štednji sklapaju se na rok od 2 do 5 godina uz fiksne kamatne stope od 2% do 4%, dok ugovori o kreditu nose fiksnu kamatnu stopu od 2,99% do 6,99%.

Organizacijska struktura

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, upravljačka organizacijska struktura Štedionice podijeljena je u dva zasebna tijela, Nadzorni odbor i Uprava, čija ovlaštenja i odgovornosti su prikazana u daljnim objašnjenjima.

Glavna skupština

Putem glavne skupštine dioničari Štedionice ostvaruju svoja prava. Skupština odlučuje o pitanjima koja su određena zakonom i Statutom Štedionice, a osobito:

- donosi Statut i izmjene Statuta Štedionice,
- odlučuje o godišnjim financijskim izvješćima i upotrebi dobitka,
- odlučuje o povećanju i smanjenju temeljnog kapitala Štedionice,
- bira i razrješuje članove Nadzornog odbora Štedionice i utvrđuje nagradu za njihov rad,
- daje razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora Štedionice,
- imenuje revizora Štedionice,
- imenuje članove drugih organa koje osnuje,
- odlučuje o statusnim promjenama i prestanku rada Štedionice,
- obavlja i druge poslove suglasno zakonu i Statutu.

Prema članku 8. Statuta Štedionice predsjednik Nadzornog odbora ujedno predsjedava Glavnom Skupštinom Štedionice.

Opći podaci i organizacijska struktura

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor nadzire rad Uprave Štedionice i odlučuje o broju njezinih članova. Nadzorni odbor se sastaje ovisno o potrebi. Uprava i unutarnji revizor izvještavaju članove Nadzornog odbora o aktivnostima u Štedionici. Tijekom 2008. godine članovi Nadzornog odbora su bili:

| | |
|----------------------|-----------------------|
| Wolfgang Radlegger | Predsjednik |
| Marlies Wiest-Jetter | Zamjenik Predsjednika |
| Klaus Wöhry | Član |
| Sigmund Raugust | Član |
| Werner Wabscheg | Član |

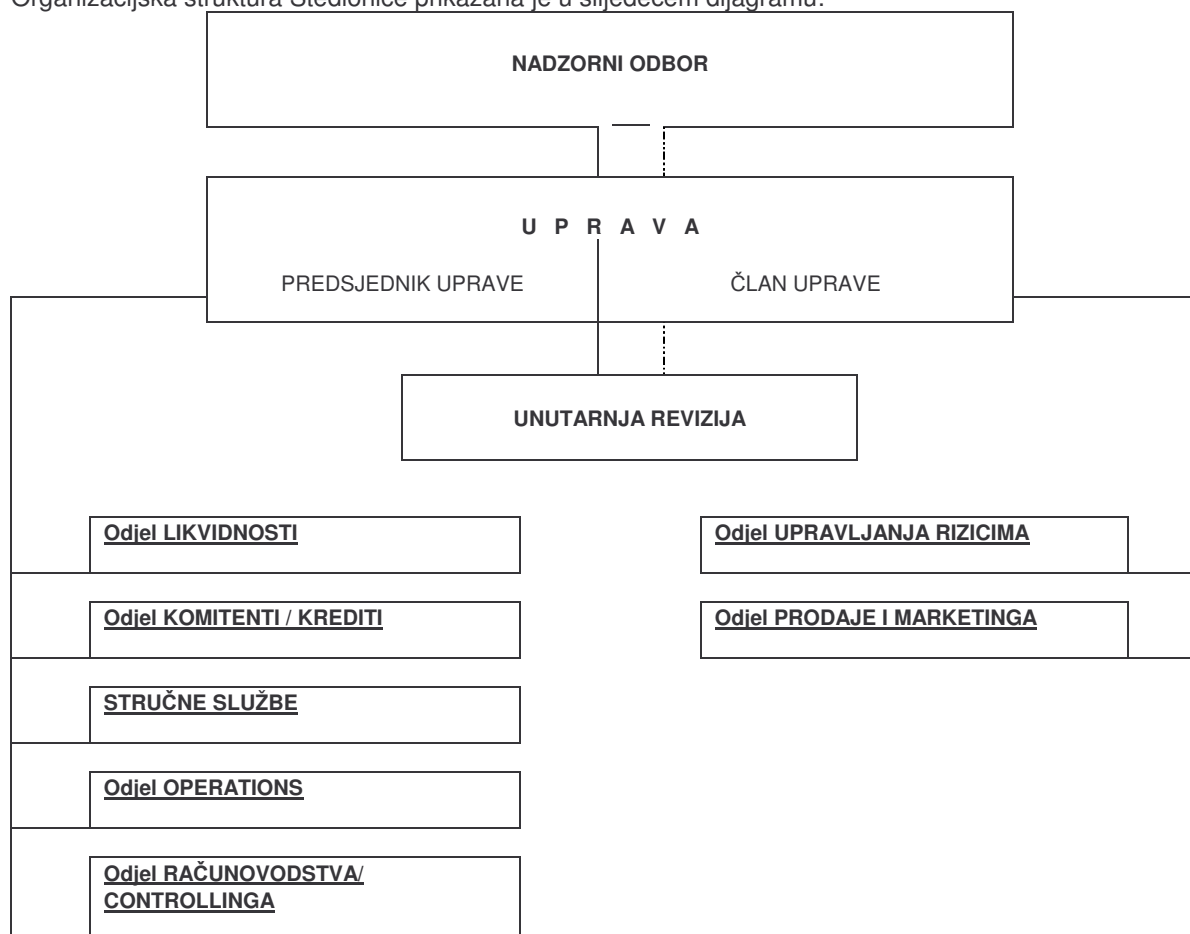
Uprava

Uprava Štedionice ima dva člana. Uprava vodi poslove Štedionice i upravlja njezinom imovinom. Uprava se sastaje ovisno o potrebi. Sa svakog sastanka Uprave vode se pisani zapisnici.

Na dan 31. prosinca 2008. godine članovi Uprave su bili:

| | |
|---------------|-------------|
| Zdravko Anđel | Predsjednik |
| Ivan Ostojić | Član Uprave |
| Zdenko Rudman | Prokurist |

Organizacijska struktura Štedionice prikazana je u slijedećem dijagramu:



Štedionica je na dan 31.12.2008 imala 166 zaposlenika.

Upravljanje rizicima

Sukladno članku 67. Zakona o bankama Wüstenrot stambena štedionica je dužna kontinuirano obavljati mjerenje, procjenu i upravljanje svim rizicima kojima je u svom poslovanju izložena. Kriterije, način i postupke mjerenja, procjene i upravljanja rizicima, banka je dužna propisati svojim općim aktima, koji moraju biti usklađeni s propisima, standardima i pravilima struke, ovisno o bankovnim i drugim uslugama koje banka obavlja.

Općim aktima iz stavka 1. ovoga članka moraju biti obuhvaćene sve vrste rizika kojima je banka izložena u pojedinačnim poslovima, kao i oni rizici kojima je banka izložena u svim poslovima koje obavlja.

Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja izloženost Štedionice svim oblicima rizika neplaćanja od strane dužnika odnosno rizika mogućeg gubitka po plasmanima.

U 2005-oj godini Štedionica je počela sa intenzivnijim odobravanjem kreditnih plasmana budući da je Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje (NN 92/2005) štedionicama dana mogućnost odobravanja kredita za međufinanciranje. Štedionica upravlja izloženosti kreditnom riziku redovitom analizom sposobnosti sadašnjih i potencijalnih zajmoprimatelja da podmire svoje obveze po osnovi glavnice i kamata, te mijenjajući kreditne limite po potrebi. U svrhu upravljanja kreditnim rizikom, Štedionica također prima kolaterale i osobna jamstva. Kreditnim rizikom koji se odnosi na plasmane drugim bankama i ulaganja u vrijednosnice Štedionica upravlja odabirom strana s kojima ulazi u poslovne odnose i definiranja limita u izlaganju riziku.

Rizik poslovanja s povezanim osobama

Temeljem odjeljka I, Zakona o bankama, članka 12., Povezane osobe su osobe kod kojih je ispunjen najmanje jedan od sljedećih uvjeta:

- dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba koje predstavljaju jedan rizik za banku, jer jedna od njih ima, izravno ili neizravno, kontrolu nad drugom ili drugima,
- dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba koje predstavljaju jedan rizik za banku, jer jedna od njih ima, izravno ili neizravno, značajan utjecaj na drugu ili druge,
- dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba između kojih ne postoji odnos kontrole iz točke 1. ovog stavka ili značajan utjecaj iz točke 2. ovog stavka, ali koje predstavljaju jedan rizik za banku jer su međusobno povezane tako da postoji velika vjerojatnost da uslijed pogoršanja ili poboljšanja gospodarskog i financijskog stanja jedne osobe može doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskog i financijskog stanja jedne ili više drugih osoba, jer se između njih provodi ili postoji mogućnost prijenosa gubitaka, dobiti ili kreditne sposobnosti, ili povjerenik i osoba za čiji račun djeluje.

Odnosi sa povezanim stranama odnose se na hibridna sredstva primljena od Wüstenrot Versicherungs AG, obvezama prema Wüstenrot Bausparkasse AG za IT usluge, ustupanje zaposlenika i na depozite primljene i zajmove članovima Uprave i njihovim obiteljima te kupnja software-a od Wüstenrot Bausparkasse AG.

Upravljanje rizicima

Rizik trgovanja vrijednosnim papirima

Trgovanje vrijednosnim papirima odvija se u Odjelu poslova riznice Wüstenrot stambene štedionice d.d. Cilj trgovanja vrijednosnim papirima je aktivno upravljanje portfeljima Štedionice radi optimiziranja omjera rizika i zarade.

U cilju smanjivanja rizika trgovanja i s njime povezanog operativnog rizika, rizika likvidnosti, tečajnog te kamatnog rizika na najmanju moguću mjeru, Odjel poslova riznice ostvaruje trajnu suradnju i koordinaciju sa Upravom Štedionice.

Tečajni rizik

Tečajni rizik je rizik stvaranja troškova ili neostvarivanja prihoda zbog međuvalutarnih kretanja.

U svrhu praćenja tečajnog rizika, Sektor računovodstva dnevno izračunava otvorenu deviznu poziciju po svakoj valuti te dostavlja izvješće o otvorenoj deviznoj poziciji Hrvatskoj narodnoj banci. Otvorena devizna pozicija sastoji se od bilančnih i izvanbilančnih stavki te se računa na neto osnovi (ukupna duga pozicija oduzima se od ukupne kratke pozicije).

Prema valutnoj strukturi bilance Štedionice na dan 31. prosinca 2008. godine, udio pozicija aktive u kunama uz valutnu klauzulu iznosio je 91,10%, dok je udio pozicija pasive u kunama uz valutnu klauzulu iznosio 90,96% (s uključenim iznosom kapitala u izračun). Aktiva u kunama uz valutnu klauzulu bila je za 1.620 tisuća kuna odnosno za 0,15% veća od pasive u kunama uz valutnu klauzulu.

Od instrumenata osiguranja od tečajnog rizika Štedionica koristi valutnu klauzulu u ugovorima o depozitima. Također, sva sredstva primljena kroz depozite stanovništva Štedionica ulaže u kredite stanovništvu sa valutnom klauzulom, depozite kod banaka i dužničke vrijednosne papire u istoj stranoj valuti.

Kamatni rizik

Kamatni rizik se javlja zbog kamatne neusklađenosti u vrijednosti i dospijeću kamatno osjetljive aktive, pasive te izvanbilančnih stavki.

Kamata na štednju i kredite je fiksna isto kao i kamata na dužničke vrijednosnice i depozite u bankama u koje se primarno ulaže. Štedionica je izložena rizicima od promjene kamatnih stopa na tržištu i njihovog učinka na financijski položaj i novčane tokove Štedionice. Zakonom propisna marža između kamata na kredite i kamata na depozite je 3% godišnje. Promjene kamatnih stopa na tržištu prate se redovito.

Upravljanje rizicima

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik ročnog nepodudaranja aktive i pasive u bilanci Štedionice tj. rizik nepodudaranja priljeva i odljeva u određenim vremenskim intervalima.

Štedionica je izložena dnevnim pozivima na povlačenje raspoloživih novčanih sredstava temeljem prekonoćnih depozita, tekućih računa, dospjelih depozita, povlačenja po kreditima i jamstvima. Razina sredstava u Štedionici nije dostatna kako bi zadovoljila sve navedene potrebe, budući da se iz iskustva može predvidjeti minimalna razina ponovnog investiranja dospjelih sredstava. Štedionica određuje limit minimalnog dijela dospjelih sredstava raspoloživih za ispunjenje poziva, kao i minimalne iznose međubankarskih i drugih kredita koji bi trebali biti na raspolaganju za pokriće neočekivanih zahtjeva za isplatom.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik financijskog gubitka uslijed neadekvatnih, odnosno pogrešnih, internih procesa, ljudi i informacijskih sustava ili uslijed vanjskih utjecaja koji nisu obuhvaćeni kreditnim rizikom ili tržišnim rizicima. Operativni rizik ne obuhvaća strateški rizik ili rizik reputacije.

Prijedlogom Novog bazelskog Sporazuma iz siječnja 2000. godine bazelski odbor po prvi puta propisuje obvezu i načine upravljanja operativnim rizikom za zemlje članice BIS-a, kao rezultat povećane izloženosti operativnom riziku. Temeljem Bazelskog dokumenta međunarodno aktivne banke obvezne su razviti sveobuhvatne i efikasne sustave identifikacije i procjene operativnog rizika sadržanog u svim uslugama, aktivnostima, procesima i sustavima posebice novim proizvodima i uslugama.

Osim međunarodnih regulatornih institucija, i Hrvatska narodna banka također Zakonom o bankama propisuje obvezu banaka da kontinuirano mjere, procjenjuju i upravljaju svim rizicima kojima su u svom poslovanju izložene, navodeći između ostalog i operativni rizik, te u sklopu njega rizik koji proizlazi iz neadekvatnog upravljanja informacijskim i pridruženim tehnologijama.

U skladu sa gore navedenim Uprava Štedionice donijela je 12.09.2006. Politiku upravljanja operativnim rizikom. Obvezu da se pridržavaju odredbi iz ove procedure imaju svi organizacijski dijelovi Štedionice, a Sektor za upravljanje rizicima odgovoran je za implementaciju Uputa, te za predlaganje potrebnih izmjena i dopuna Upravi Štedionice.

Tržišni rizik

Tržišni rizik je definiran kao rizik gubitka po bilančnim i izvanbilančnim pozicijama kao rezultat kretanja cijena na tržištu.

Kako Štedionica sva raspoloživa sredstva primljena temeljem depozita ulaže u depozite kod banaka uz fiksnu kamatnu stopu i u dužničke vrijednosne papire Ministarstva financija Republike Hrvatske koje su vrlo stabilnih cijena i prinosa, tržišni rizik nije značajan.

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu, Uprava je odgovorna za svaku godinu pripremiti financijske izvještaje koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Štedionice i rezultata njenog poslovanja i novčanih tokova, u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima.

Uprava razumno očekuje da Štedionica ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi financijskih izvješća.

Pri izradi financijskih izvješća Uprava je odgovorna:

- za odabir i potom dosljednu primjenu odgovarajuće računovodstvene politike;
- za razumne i oprezne prosudbe i procjene;
- za primjenu važećih računovodstvenih standarda, i za obznanjivanje i objašnjavanje svakog značajnog odstupanja u financijskim izvješćima; te
- za pripremanje financijskih izvješća po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Društvo i Grupa nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Štedionice, kao i njihovu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Štedionice, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprječavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Potpisali u ime Uprave:

Zdravko Anđel

Ivan Ostojić

Wüstenrot stambena štedionica d.d.

Heinzelova 33A

10000 Zagreb

Republike Hrvatska

Zagreb, 08.04.2009

Izvješće neovisnog revizora

Dioničarima i članovima društva Wüstenrot stambene štedionice d.d.:

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvješća dioničkog društva Wüstenrot stambene štedionice d.d. (dalje: Štedionica) koja uključuju bilancu na dan 31. prosinca 2008. godine, račun dobiti i gubitka, izvješće o promjenama glavnice i izvješće o novčanom tijeku za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilježaka, koja su prikazana na stranicama 12-49.

Odgovornosti Uprave

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvješća. Odgovornosti Uprave uključuju: utvrđivanje, uvođenje i održavanje internih kontrola važećih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvješća u kojima neće biti značajnih pogrešnih prikaza uzrokovanih prijevarom ili pogreškom; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i utvrđivanje razumnih računovodstvenih prosudaba primjerenih u danim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je izraziti mišljenje o tim financijskim izvješćima na osnovi obavljene revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju pridržavanje revizora etičkim pravilima, te planiranje i provođenje revizije do razine koja je potrebna za postizanje razumnog uvjerenja o tome da u financijskim izvješćima nema značajnih pogrešnih iskaza.

Revizija uključuje provođenje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama prikazanima u financijskim izvješćima. Odabir postupaka ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika značajnih pogrešnih prikaza u financijskim izvješćima uzrokovanih prijevarom ili pogreškom. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole važeće za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvješća koje sastavlja Štedionica kako bi odredio odgovarajuće revizorske postupke u danim okolnostima, ali ne i za izražavanje mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Štedionice. Revizija također uključuje procjenjivanje primijenjenih računovodstvenih politika i primjerenost utvrđenih računovodstvenih procjena Uprave, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvješća.

Vjerujemo da su nam pribavljeni revizorski dokazi dostatni i čine razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju financijska izvješća prikazuju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Štedionice na dan 31. prosinca 2008., te rezultata njenog poslovanja i novčanog toka za godinu koja je završila na navedeni datum i u skladu su sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke i štedionice u Hrvatskoj.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka”) Uprava Štedionice izradila je obrasce koji su prikazani su stranicama (50 do 63), a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2008. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama obrasca “Bilanca stanja” i obrasca “Račun dobiti i gubitka” sa osnovnim financijskim izvještajima Štedionice. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Štedionice, te sukladno MSFI/MRS ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom za Štedionice u Republici Hrvatskoj i koji su prikazani na stranicama od 12 do 49 ili iz računovodstvenih evidencija Štedionice.

Ernst & Young d.o.o.

Željko Faber

Zagreb, 08.04.2009

Račun dobiti i gubitka

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

| | Bilješke | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|---|----------|------------------------|------------------------|
| Prihodi od kamata | 3 | 60.411 | 50.810 |
| Troškovi kamata | 4 | (22.425) | (19.039) |
| Neto prihod od kamata | | <u>37.986</u> | <u>31.771</u> |
| Prihodi od naknada i provizija | 5 | 19.074 | 16.303 |
| Troškovi naknada i provizija | 6 | (6.919) | (7.477) |
| Neto prihod od naknada i provizija | | <u>12.155</u> | <u>8.826</u> |
| Neto dobit / (gubitak) iz financijskog poslovanja | 7 | <u>(1.513)</u> | <u>(15.560)</u> |
| Ostali prihodi redovnog poslovanja | | <u>3.094</u> | <u>1.913</u> |
| Poslovni prihodi | | <u>51.722</u> | <u>26.950</u> |
| Troškovi osoblja | 8 | (20.424) | (16.596) |
| Troškovi osiguranja štednih uloga | 9 | (4.790) | (4.452) |
| Ostali troškovi redovnog poslovanja | 10 | (22.007) | (23.699) |
| Poslovni rashodi | | <u>(47.221)</u> | <u>(44.747)</u> |
| DOBIT / (GUBITAK) PRIJE REZERVIRANJA I POREZA NA DOBIT | | <u>4.501</u> | <u>(17.797)</u> |
| Troškovi rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi | 11 | (2.152) | (2.381) |
| Dobit / (gubitak) prije poreza | | <u>2.349</u> | <u>(20.178)</u> |
| Porez na dobit | 12 | - | - |
| Neto dobit / (gubitak) za godinu | | <u>2.349</u> | <u>(20.178)</u> |

Popratne bilješke na stranicama od 16 do 49 čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Odobрили dana 08.04.2009. godine:

Zdravko Anđel
Predsjednik Uprave

Ivan Ostojčić
Član Uprave

Bilanca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

| | Bilješke | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|---|----------|-------------------------|-------------------------|
| Imovina | | | |
| Novac u blagajni | | 15 | 14 |
| Plasmani bankama | 13 | 100.716 | 71.719 |
| Financijska imovine iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 14 | 84.615 | 191.833 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 15 | 8.285 | 85.896 |
| Financijska imovina koja se drži do dospijea | 16 | 112.551 | 73.715 |
| Zajmovi i predujmovi klijentima | 17 | 906.955 | 636.383 |
| Materijalna imovina | 18 | 3.149 | 2.771 |
| Nematerijalna imovina | 18 | 4.598 | 5.335 |
| Ostala imovina | | 155 | 171 |
| Nedospjela kamata | 19 | 2.165 | 3.740 |
| Ukupna imovina | | <u>1.223.204</u> | <u>1.071.577</u> |
| Obveze | | | |
| Štedni računi klijenata | 20 | 1.128.785 | 1.000.592 |
| Ostale obveze | 21 | 10.526 | 7.728 |
| Hibridni instrument | 22 | 30.396 | 25.272 |
| Ukupne obveze | | <u>1.169.707</u> | <u>1.033.592</u> |
| Kapital | | | |
| Temeljni kapital | | 72.894 | 55.593 |
| Revalorizacijska pričuva | | (519) | 3.619 |
| Akumulirani gubici | | (21.227) | (1.049) |
| Dobit/gubitak tekuće godine | | 2.349 | (20.178) |
| Ukupno kapital | | <u>53.497</u> | <u>37.985</u> |
| Ukupno obveze i kapital | | <u>1.223.204</u> | <u>1.071.577</u> |
| POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE | 23 | <u>27.991</u> | <u>38.487</u> |

Popratne bilješke na stranicama od 16 do 49 čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Odobрили dana 08.04.2009. godine:

Zdravko Anđel

Predsjednik Uprave

Ivan Ostojić

Član Uprave

Izvještaj o promjenama u kapitalu

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

| | Dionički kapital | Rezerve za imovinu raspoloživo za prodaju | Preneseni gubici | Tekuća dobit/(gubitak) | Ukupno |
|--|-------------------------|--|-------------------------|-------------------------------|---------------|
| Stanje 01. siječnja 2007. | 87.480 | 5.988 | (38.909) | (29.499) | 25.060 |
| Dobit/(gubitak) po imovini raspoloživoj za prodaju | | (2.370) | | | (2.370) |
| Emisija dioničkog kapitala | 35.473 | | | | 35.473 |
| Smanjenje prenesenih gubitaka temeljnim kapitalom | (67.360) | | 67.360 | | - |
| Raspodjela gubitka za 2006. | | | (29.499) | 29.499 | - |
| Gubitak tekuće godine | | | | (20.178) | (20.178) |
| Stanje 31. prosinca 2007 | 55.593 | 3.618 | (1.048) | (20.178) | 37.985 |
| Dobit/(gubitak) po imovini raspoloživoj za prodaju | | (4.137) | | | (4.137) |
| Emisija dioničkog kapitala | 17.301 | | | | 17.301 |
| Raspodjela gubitka za 2007 | | | (20.178) | 20.178 | - |
| Dobit tekuće godine | | | | 2.349 | 2.349 |
| Stanje 31. prosinca 2008 | 72.894 | (519) | (21.227) | 2.349 | 53.497 |

Popratne bilješke na stranicama od 16 do 49 čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Odobрили dana 08.04.2009. godine:

Zdravko Anđel
Predsjednik Uprave

Ivan Ostojić
Član Uprave

Izveštaj o novčanom tijeku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su u izraženi u tisućama kuna)

| | Bilješka | 31.12.2008 | 31.12.2007 |
|---|----------|----------------|-----------------|
| Novčani tijek iz redovnog poslovanja | a | | |
| Dobit / (gubitak) prije poreza na dobit | | 2.349 | (20.178) |
| Neto povećanja rezerviranja | 11 | 2.153 | 2.381 |
| Amortizacija | 10 | 2.300 | 2.117 |
| | | 6.802 | (15.680) |
| (Povećanje) / smanjenje zajmova i predujmova klijentima | 17 | (266.828) | (295.533) |
| (Povećanje) / smanjenje financijske imovine namijenjene trgovanju | 14 | 80.280 | 127.595 |
| (Povećanje) / smanjenje financijske imovine početno definirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 14 | 26.938 | 2.048 |
| (Povećanje) / smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju | 15 | 74.139 | 54.463 |
| (Povećanje) / smanjenje financijske imovine koja se drži do dospjeća | 16 | (39.169) | 2.462 |
| (Povećanje) / smanjenje ostale aktive | | 17 | 494 |
| (Povećanje) / smanjenje nedospjele kamate i naknade | 19 | 1.589 | 2.178 |
| Povećanje / (smanjenje) depozita klijenata | 20 | 128.193 | 110.825 |
| Povećanje / (smanjenje) ostalih obveza | 21 | (3.199) | (1.013) |
| Novčani tijek iz redovnog poslovanja | | 8.762 | (12.161) |
| Novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti | | | |
| Nabava materijalne i nematerijalne imovine | 18 | (1.941) | (3.099) |
| Novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti | | (1.941) | (3.099) |
| Novčani tijek iz financijskih aktivnosti | | | |
| Emisija dioničkog kapitala | | 17.301 | 35.473 |
| Povećanje / (smanjenje) hibridni instrument | 22 | 5.125 | 14.988 |
| Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti | | 22.426 | 50.461 |
| Neto povećanje / (smanjenje) novca | | 29.247 | 35.201 |
| NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 1. SIJEČNJA | | 72.348 | 37.147 |
| NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 31. PROSINCA | 13 | 101.595 | 72.348 |

Popratne bilješke na stranicama od 16 do 49 čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Novčani tijek od kamata:

Plaćene kamate:

(22.403)

(19.021)

Naplaćene kamate:

60.354

50.762

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

1. OPĆI PODACI

Povijest i osnutak

Wüstenrot stambena štedionica d.d., Zagreb ("Štedionica") je dioničko društvo osnovano u Republici Hrvatskoj. Do srpnja 2001. godine Štedionica je bila u 100%-tnom vlasništvu Bank Austria Creditanstalt Croatia d.d., kad je 75% udjela navedene banke u kapitalu Štedionice prodano Wüstenrot Bank iz Njemačke i Wüstenrot Bausparkasse iz Austrije, u jednakim dijelovima, a 25 % udjela bilo je u posjedu Bank Austria Beč. Tijekom 2008 godine došlo je promjene u vlasničkoj strukturi, i to na način da su dioničari Wüstenrot Bank AG, Ludwigsburg i Bausparkasse Wüstenrot AG, Salzburg dokapitalizacijom u iznosu od 17.301 tisuća kuna povećali svoj ulog na 94,21%, dok je dioničar Wüstenrot Versicherungs, Salzburg u posjedu 5,79% dionica. Krajnja matica Grupe je Wüstenrot Wohnungswirtschaft G.m.b.H.

Štedionica je dobila odobrenje Hrvatske narodne banke za rad kao stambena štedionica u rujnu 1998. godine. Odobrenje obuhvaća, ali ne isključivo, sljedeće poslove: primanje depozita u nacionalnoj valuti, s valutnom klauzulom ili bez nje, u svrhu stambene štednje, dodjelu stambenih kredita u nacionalnoj valuti, s valutnom klauzulom ili bez nje, te izdavanje vrijednosnica.

Tijela Štedionice

Uprava

| | |
|---------------|-------------|
| Zdravko Anđel | Predsjednik |
| Ivan Ostojić | Član Uprave |
| Zdenko Rudman | Prokurist |

Nadzorni odbor

| | |
|----------------------|-----------------------|
| Wolfgang Radlegger | Predsjednik |
| Marlies Wiest-Jetter | Zamjenik Predsjednika |
| Klaus Wöhry | Član |
| Sigmund Raugust | Član |
| Werner Wabscheg | Član |

Glavna skupština

| | |
|-------------|------------------------------|
| Nenad Pešut | Predsjednik Glavne skupštine |
|-------------|------------------------------|

Vlasnička struktura dioničara je kako slijedi:

| Wüstenrot Wohnungswirtschaft G.m.b.H | 2008 | | 2007 | |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Uplaćeni kapital | Vlasništvo u % | Uplaćeni kapital | Vlasništvo u % |
| Wüstenrot Bank AG, Ludwigsburg | 18.683 | 25,63 | 14.248 | 25,63 |
| Bausparkasse Wüstenrot AG, Salzburg | 49.991 | 68,58 | 37.127 | 66,78 |
| Wüstenrot Versicherungs, Salzburg | 4.221 | 5,79 | 4.218 | 7,59 |
| Ukupno | 72.894 | 100 | 55.593 | 100 |

Povećanje temeljnog kapitala u iznosu od 17.301 tisuća HRK registrirano je na Trgovačkom sudu 04. lipnja 2008. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Slijedi opis temeljnih računovodstvenih politika usvojenih pri sastavljanju financijskih izvještaja.

2.1 Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji Štedionice pripremljeni su u skladu s zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom za štedionice u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Štedionice regulirano je Zakonom o bankama na temelju kojeg Hrvatska Narodna banka („HNB“) regulira izvještavanje Štedionice. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa tom regulativom.

Računovodstvena regulativa HNB temelji se na Međunarodnim računovodstvenim standardima financijskog izvješćivanja („MSFI“). Glavna razlika između računovodstvene regulative Hrvatske Narodne banke i kriterija priznavanja i vrednovanja MSFI sastoji se od slijedećeg:

HNB obvezuje banke i štedionice da kreiraju rezervacije na teret računa dobiti i gubitka za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi (uključujući izvan bilančne stavke) prema definiranim postocima (isključujući imovinu koja se vrednuje po fer vrijednosti). Štedionica je kreirala skupnu rezervaciju u iznosu od 10.047 tisuća kuna (2007; 7.895 tisuća kuna) u skladu sa tom regulativom te priznala trošak u 2008. godini u iznosu od 2.152 tisuća kuna (2007; 2.381 tisuća kuna). Prema MRS-u 39 nema osnove za takvu rezervaciju te se ista ne bi smjela kreirati.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, odnosno učinci transakcija i drugih događaja priznaju se kad su nastali i uključuju u financijske izvještaje za razdoblje na koje se odnose, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja. Financijski izvještaji Štedionice sastavljeni su po načelu povijesnog troška osim imovine raspoložive za prodaju i imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Usvojene računovodstvene politike su dosljedne onima iz prethodne financijske godine, osim kako slijedi:

Štedionica je u 2008. godini usvojila dopune MRS-a 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje. Dopune ovih standarda objavljene u listopadu 2008., dozvoljavaju poslovnom subjektu reklasifikaciju nederivatne financijske imovine (osim one koja se početno vrednuje kao financijska imovina kroz račun dobiti i gubitka) po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u određenim situacijama. Dopune također dozvoljavaju prijenos financijske imovine koja zadovoljava definiciju kredita i potraživanja iz kategorije financijske imovine raspoložive za prodaju u kategoriju kredita i potraživanja (ukoliko nije određena kao raspoloživa za prodaju), ukoliko subjekt ima namjeru i sposobnost držanja takve financijske imovine do predvidive budućnosti. Štedionica nije koristila dozvoljene mogućnosti.

Štedionica je usvojila i sljedeće nove i dopunjene MSFI i interpretacije Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja („IFRIC“) tijekom godine. Usvajanje ovih revidiranih standarda i interpretacija nije imalo značajnog utjecaja na financijske izvještaje Štedionice.

IFRIC 8 Djelokrug MSFI 2 Isplate s temelja dionica

IFRIC 11 MSFI 2 Transakcije s dionicama Grupe i s vlastitim dionicama

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

IFRIC 12 Sporazumi o koncesiji usluga

IFRIC 13 Programi lojalnosti klijenata

IFRIC 14 MRS 19 Ograničenja na imovinu od definiranih primanja, minimalni zahtjevi financiranja i njihova interakcija

Pojedini novi standardi, dopune i tumačenja postojećih standarda koji su objavljeni te ako budu usvojeni od strane HNB-a biti će obavezni za Štedionicu počevši od ili nakon 1. siječnja 2009. ili u kasnijim razdobljima. Uprava predviđa da usvajanje ovih standarda i tumačenja u budućnosti neće imati značajnog financijskog utjecaja na financijske izvještaje Štedionice. Štedionica nije ranije usvojila ove standarde i tumačenja.

Sljedeći standardi, dopune i tumačenja postojećih standarda nisu primjenjiva na Štedionicu, te kao takva nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje Štedionice:

MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja i MRS 27 Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji (upotreba MRS 27 ili upotreba procijenjenih troškova za određivanje troška ulaganja, dividende trebaju biti priznate prema MRS 27)

MSFI 2 Isplate s temelja dionica (objašnjenje uvjeta za stjecanje prava)

MSFI 3 revidirani Poslovna spajanja i MRS 27 revidirani Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji

MSFI 8 Poslovni segmenti

MRS 23 Troškovi posudbe (izmjene zahtjeva kapitalizacije troškova posudbe kvalificirane imovine)

MRS 32 Financijski instrumenti: Presentiranje i MRS 1 Presentiranje financijskih izvještaja – Financijski instrumenti s pravom prodaje i obveze nastale likvidacijom (financijski instrumenti s pravom prodaje klasificiraju se kao kapital ako u potpunosti zadovoljavaju određene kriterije)

MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje – Instrumenti zaštite (označavanje jednostranog rizika u instrumentu koji je predmet zaštite)

IFRIC 15 Sporazumi o izgradnji nekretnina (priznavanje prihoda od prodaje nekretnina prije završetka izgradnje)

IFRIC 16 Zaštita neto ulaganja u inozemstvu (propisuje računovodstvene smjernice zaštite neto ulaganja u inozemstvu)

IFRIC 17 Dodjela nenovčane imovine vlasnicima (nerecipročnih dodjela imovine društva vlasnicima koji djeluju sukladno svojim ovlastima)

Očekuje se da će slijedeća izmjena standarda biti primjenjiva na financijske izvještaje Štedionice:

MRS 1 revidirani Presentiranje financijskih izvještaja

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Revidirani standard objavljen je u rujnu 2007. i u primjeni je za financijske godine od ili nakon 1. siječnja 2009.. Standard odvaja vlasničke i nevlasničke promjene u kapitalu. Izvještaj o promjenama na kapitalu uključuje samo transakcije o promjenama s vlasnicima, dok se nevlasnički dio prezentira u jednom odvojenom retku. U nastavku, standard uvodi izvještaj sveobuhvatnih prihoda: prikazuje sve stavke priznatih prihoda i rashoda, bilo u pojedinačnom izvještaju ili u dva povezana izvještaja. Društvo i dalje razmatra da li će imati jedan ili dva izvještaja.

Poboljšanja MSFI

U svibnju 2008. IASB izdao je sveobuhvatne dopune standardima s ciljem smanjenja nekonzistentnosti i pojašnjenja izraza kao dio „Projekta poboljšanja MSFI“. Postoje pojedinačne prijelazne odredbe za svaki standard. Štedionica nije ranije usvojila sljedeće dopune standardima te očekuje da ove dopune (osim ako je dolje navedeno) neće imati materijalni utjecaj na financijske izvještaje.

MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje: Brisanje pojma „ukupni kamatni prihod“

MRS 1 Prezentiranje financijskih izvještaja:

Imovina i obveze namijenjene trgovanju sukladno MRS-u 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje ne prikazuju se izravno kao kratkoročne stavke u bilanci.

MRS 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške: (objašnjenja)

MRS 10 Događaji nakon datuma bilance: (tretman objavljenih dividendi)

MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema: (izmjena „neto prodajne cijene“ sa „fer vrijednošću umanjenom za troškove prodaje“)

MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema: (klasifikacija imovine u najmu u zalihe)

MRS 18 Prihodi : (izmjena naziva „direktni trošak“ u „transakcijski trošak“ prema MRS 39)

MRS 19 Primanja zaposlenih: (promjena terminologije i računovodstva za plani dopuna)

MRS 20 Računovodstvo za državne potpore i objavljivanje državne pomoći: (tretman kamata)

MRS 23 Troškovi posudbe: (revidirana definicija troškova posudbe)

MRS 27 Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji: (računovodstvo za podružnice prema fer vrijednosti)

MRS 28 Ulaganja u pridružena društva: (objavljivanje ukoliko su pridružena društva po fer vrijednosti)

MRS 29 Financijsko izvještavanje u hiperinflacijskim privredama: (iznimke u politikama mjerenja)

MRS 31 Udjeli u zajedničkim pothvatima: (objavljivanje obveza ulagača u zajednički pothvat i obveza zajedničkog pothvata)

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

MRS 34 Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine: (objavljivanje zarada po dionici u financijskim izvještajima za razdoblja tijekom godine)

MRS 36 Umanjenje imovine: (dodatno objavljivanje o diskontnoj stopi)

MRS 38 Nematerijalna imovina: (tretman troškova za marketing i promidžbu)

MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje (pojašnjenja da promjene nastale po derivatima se ne smatraju reklasifikacijama)

MRS 40 Ulaganje u nekretnine: (Nekretnine u izgradnji ili uređenju za buduće korištenje klasificiraju se kao nekretnine i preispituju se uvjeti za dobrovoljnu izmjenu računovodstvenih politika i usklađenosti sa MRS 8 kao i pojašnjenje da je sadašnja vrijednost unajmljenih nekretnina jednaka vrijednosti stečenoj povećanjem prepoznatljivih obveza).

2.2 PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka za sve kamatonosne instrumente kad su nastali, primjenom metode stvarnog prinosa na temelju stvarnog troška. Prihodi od kamata uključuju zarađene kupone na ulaganjima u vrijednosnice s fiksnim prinosom i vrijednosnice namijenjene trgovini, kao i obračunate diskonte i premije na blagajničke i trezorske zapise i druge instrumente koji se diskontiraju. Kamata se obračunava sukladno hrvatskim propisima ili ugovoru između vjerovnika i dužnika. Kamata se pripisuje glavnici ako je to predviđeno ugovorom. Naknade za odobrenje kredita se nakon odobrenja i povlačenja kreditnih sredstava odgađaju i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit tijekom razdoblja kreditiranja.

2.3 PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

Naknade i provizije priznaju se po načelu nastanka poslovnog događaja. Prihod od naknade za sklapanje ugovora o međufinanciranju umanjeni za inkrementalne troškove koji su izravno pripisivi prodaji financijskog instrumenta odgađaju se i priznaju kao ispravak efektivne kamatne stope. Provizije i naknade proizašle iz pružanja usluga klijentima Banke ili zbog sudjelovanja u transakcijama, priznaju se nakon okončanja predmetne transakcije.

2.4 OPOREZIVANJE

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

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

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

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

2.5 NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Novac i novčani ekvivalenti uključuju novac u blagajni, oročene plasmane bankama s preostalim dospijećem do 3 mjeseca, uključujući sredstva na žiro računima.

2.6 FINACIJSKA IMOVINA I FINACIJSKE OBEVEZE

Financijska imovina Štedionice razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Štedionice u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji Štedionice. Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u portfelje "Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka", "Imovina koja se drži do dospijeća", "Imovina raspoloživa za prodaju" ili "Dani krediti i potraživanja".

Sva financijska imovina i sve financijske obveze priznaju se, odnosno prestaju se priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja financijskog sredstva ili financijske obveze definirana ugovorenim datumom isporuke financijskog sredstva u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu i početno se iskazuje po fer vrijednosti, koji uključuje troškove transakcije osim za imovinu koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka,.

Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

a) Imovina koja se drži radi trgovanja

Imovina koja se drži radi trgovanja je financijska imovina stečena prvenstveno u svrhu prodaje ili otkupa u kratkom roku ili koja je dio portfelja određenih financijskih instrumenata kojima se zajednički upravlja i kod kojih je prisutan obrazac ostvarivanja dobiti u kratkom roku. Derivatni financijski instrumenti, izuzev derivata koji su

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

označeni kao učinkoviti instrument zaštite, svrstani su u kategoriju imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

b) Imovina koja je definirana kao imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina je definirana kao imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako takvo definiranje imovine eliminira ili značajno smanjuje nekonzistentnosti u vrednovanju koje bi nastale da se imovina vrednuje ili dobici i gubici po njoj priznaju po drugim osovama.

Nakon početnog priznavanja, financijska imovina iskazana po fer vrijednosti račun dobiti i gubitka obračunava se i iskazuje po fer vrijednosti, koja je približna cijeni koja kotira na priznatim burzama ili koja je određena primjenom prihvatljivih modela procjene vrijednosti. Štedionica nerealiziranu dobit i nerealizirane gubitke iskazuje u okviru neto dobiti/(gubitka) iz financijskog poslovanja. Kamata zarađena na imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka obračunava se svakodnevno metodom efektivne kamatne stope i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru prihoda od kamata.

Imovina koja se drži do dospijea

Ulaganja u posjedu do dospijea su nederivatna financijska imovina s fiksnim iznosima plaćanja ili plaćanjima koja se mogu utvrditi te s fiksnim rokovima dospijea, a koje Štedionica namjerava i sposobna je držati do dospijea. Ulaganja u posjedu do dospijea iskazuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenoj za eventualan ispravak vrijednosti zbog umanjenja.

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

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

Imovina raspoloživa za prodaju

Imovina raspoloživa za prodaju obuhvaća onu nederivatnu financijsku imovinu koja je označena kao raspoloživa za prodaju ili nije svrstana niti u (a) dane kredite i potraživanja, (b) ulaganja koja se drže do dospijea ili (c) imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

U ovoj kategoriji nalaze se glavnički i dužnički vrijednosni papiri. Financijska imovina raspoloživa za prodaju se, nakon početnog priznavanja, ponovno mjeri po fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena ili iznosa koji su izvedeni iz modela novčanih tijekova. Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

nekotiranih glavničkih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog toka pročišćenog na način da odražava specifične okolnosti vezane uz izdavatelja.

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

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

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

Dani krediti i potraživanja

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

Zajmovi i potraživanja mjere se početno po fer vrijednosti i kasnije po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe za osiguranje zajma, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje zajmova odgađaju se i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit.

Ispravak vrijednosti zajmova zbog umanjenja knjiži se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja o dospijeću. Ispravak vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključivši nadoknadbive iznose po garancijama i kolateralima, diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope na zajam utvrđene pri početnom priznavanju.

Ispravci za umanjenje vrijednosti po zajmovima također pokrivaju gubitke u slučajevima kad postoji objektivan dokaz da su gubici vjerojatni u dijelovima kreditnog portfelja na datum bilance. Ti gubici procjenjuju se na temelju iskustva za svaku komponentu, ocjenama kreditne sposobnosti za svakog kreditnog dužnika i uzimajući u obzir gospodarsko okruženje u kojem zajmoprimatelji posluju.

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

Uz prethodno opisane gubitke od umanjenja vrijednosti imovine, Štedionica iskazuje gubitke od umanjenja vrijednosti na bilančne izloženosti kreditnom riziku koje nisu identificirane kao umanjene vrijednosti po minimalnoj stopi od 0,85% u skladu s računovodstvenim propisima HNB-a.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2.7 TROŠKOVI NAKNADA ZA UMIROVLJENJE

Prilikom odlaska u mirovinu Štedionica ima obvezu svojim zaposlenicima isplatiti otpremninu u visini neoporezive naknade utvrđene Pravilnikom o porezu na dohodak.

Zaposlenici imaju pravo na jubilarnu nagradu za neprekidan radu Štedionici nakon navršenih deset godina rada, te svakih daljnjih pet godina rada u visini neoporezive naknade utvrđene Pravilnikom o porezu na dohodak.

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

2.8 UGOVORI O PRODAJI I REOTKUPU

Ako je neko financijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu sredstva po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja, ili ako je pozajmljeno temeljem sporazuma o povratu sredstva prenositelju, ne prestaje se priznavati jer Štedionica zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom.

Vrijednosnice prodane temeljem ugovora o prodaji i reotkupu (repo ugovori) iskazuju se u okviru bilančnih stavki prema klasifikaciji imovine Štedionice ili ih Štedionica reklasificira u potraživanja temeljem reotkupa ako preuzimatelj stekne pravo na prodaju ili zalog sredstva. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u obvezama prema drugim bankama ili obvezama prema klijentima.

Vrijednosnice kupljene temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji (obrnuti repo ugovori) iskazuju se kao imovina u bilanci u okviru potraživanja od drugih banaka ili danih kredita i potraživanja, pri čemu se u izvješću o tijeku novca knjiži odgovarajuće smanjenje novca pod stavkom "Novac i sredstva kod središnje banke". Razlika između prodajne i otkupne cijene tretira se kao kamata i obračunava ravnomjerno tijekom valjanosti repo ugovora primjenom efektivne kamatne stope.

2.9 DUGOTRAJNA I MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina iskazuje se po povijesnom trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Amortizacija se obračunava pravocrtnom metodom tijekom procijenjenog vijeka uporabe imovine primjenom sljedećih godišnjih stopa na povijesni trošak:

| | |
|-----------------------|--------|
| Namještaj i oprema | 10-20% |
| Motorna vozila | 25% |
| Računala | 20% |
| Ostala oprema | 10-20% |
| Nematerijalna imovina | 10-20% |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Štedionica na svaki datum bilance preispituje knjigovodstvene vrijednosti svoje materijalne i nematerijalne imovine da bi utvrdila postoje li pokazatelji koji bi upućivali na umanjene vrijednosti imovine. Ako postoje takve indikacije, eventualni gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se procjenom nadoknadivog iznosa. U slučaju da nije moguće procijeniti nadoknadivi iznos pojedinog sredstva, Štedionica procjenjuje nadoknadivi iznos jedinice koja generira novac kojoj to sredstvo pripada. Ako je knjigovodstvena vrijednost nekretnina, opreme ili druge materijalne imovine veća od procijenjene nadoknadive vrijednosti takvog sredstva, odmah se otpisuje do procijenjenog nadoknadivog iznosa.

Dobici i gubici nastali prodajom nekretnina i opreme određuju se na temelju njihove knjigovodstvene vrijednosti i uzimaju u obzir prilikom utvrđivanja dobiti iz poslovanja. Popravci i održavanje se evidentiraju u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka troška.

2.10 PRERAČUNAVANJE STRANIH VALUTA

Transakcije iskazane u kunama s valutnom klauzulom preračunavaju se u kune po službenom tečaju Hrvatske narodne banke, važećem na datum transakcije, koji je približan tržišnom tečaju. Dobici i gubici uslijed promjene tečaja nakon datuma transakcije uključuju se u račun dobiti i gubitka razdoblja u kojem su nastali.

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

Tečajevi Hrvatske narodne banke korišteni pri izradi bilance Štedionice na datume izvještaja su kako slijedi:

| | | |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| 31. prosinca 2008 | EUR 1 = HRK 7,324425 | USD 1 = HRK 5,155504 |
| 31. prosinca 2007 | EUR 1 = HRK 7,325131 | USD 1 = HRK 4,985456 |

2.11 PREUZETE OBVEZE U IZVANBILANČNOJ EVIDENCIJI

U okviru redovnog poslovanja, Štedionica preuzima kreditne obveze koje se knjiže u izvanbilančnoj evidenciji, te također ima obveze po nepovučenim iznosima kredita. Preuzete financijske obveze ove vrste iskazuju se u bilanci Štedionice ako i kad postanu plative.

Rezerviranja za preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji iskazuju se u iznosima za koje Uprava štedionice vjeruje da su dostatni kako bi pokrili vjerojatne gubitke u budućnosti. Uprava određuje visinu potrebnog rezerviranja na temelju pregleda pojedinih stavki, gubitaka u proteklim razdobljima, sadašnjih gospodarskih uvjeta, obilježja rizika u raznim kategorijama, te ostalih relevantnih čimbenika.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2.12 ŠTEDNI RAČUNI KLIJENATA

Štedni računi klijenata priznaju se po iznosu višem od primljenog iznosa i otkupne vrijednosti.

2.13 REGULATORNO OKRUŽJE

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

3. PRIHODI OD KAMATA

| | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|---|---------------|---------------|
| Kamatni prihod od imovine namijenjene trgovanju | 7.297 | 12.128 |
| Kamatni prihod od imovine početno definirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 666 | 1.620 |
| Kamatni prihod od imovine koja se drži do dospijeca | 3.874 | 3.977 |
| Kamatni prihod od imovine raspoložive za prodaju | 2.920 | 6.322 |
| Kamatni prihod od kredita danih klijentima | 41.412 | 25.225 |
| Kamatni prihod od plasmana bankama | 4.242 | 1.538 |
| | <u>60.411</u> | <u>50.810</u> |

4. RASHODI OD KAMATA

| | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|---|---------------|---------------|
| Troškovi kamata po štednim računima klijenata | 20.811 | 17.937 |
| Trošak kamata na hibridni instrument | 1.614 | 1.101 |
| Ostalo | - | 1 |
| | <u>22.425</u> | <u>19.039</u> |

5. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

| | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Naknada za otvaranja štednih računa | 13.140 | 11.375 |
| Naknada za vođenje štednih računa | 3.715 | 2.837 |
| Ostale naknade | 2.219 | 2.091 |
| | <u>19.074</u> | <u>16.303</u> |

6. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

| | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|-------------------|--------------|--------------|
| Naknade agentima | 6.597 | 7.105 |
| Usluge skrbništva | 225 | 292 |
| Ostalo | 98 | 80 |
| | <u>6.919</u> | <u>7,477</u> |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

7. NETO DOBIT/GUBITAK IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI

| | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|---|-----------------------|------------------------|
| Neto dobit/(gubitak) od imovine namijenjene trgovanju | (4.314) | (11.767) |
| Neto dobit/(gubitak) od imovine početno definirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | (557) | (1.974) |
| Neto dobit/(gubitak) od imovine raspoložive za prodaju | 3.307 | (1.732) |
| Neto tečajne razlike | 51 | (87) |
| | <u>(1.513)</u> | <u>(15.560)</u> |

Neto gubitak od vrijednosnica iznosi 1.513 tisuća kuna za 2008. godinu, dok za 2007. godinu neto gubitak od vrijednosnica iznosi 15.560 tisuća kuna, uključujući ispravke fer vrijednosti i ostvarenu dobit/gubitak na vrijednosnicama iskazanima po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

8. TROŠKOVI OSOBLJA

| | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| Plaće | 11.112 | 8.834 |
| Porezi i doprinosi | 9.312 | 7.762 |
| | <u>20.424</u> | <u>16.596</u> |

Na dan 31. prosinca 2008. godine u Štedionici je bilo 166 zaposlenih (2007. 121 zaposlenih).

9. TROŠKOVI OSIGURANJA ŠTEDNIH ULOGA

Trošak osiguranja štednih uloga klijenta od 4.790 tisuća kuna za 2008., odnosno od 4.452 tisuća kuna za 2007. godinu, predstavlja trošak osiguranja koju Štedionica mora isplatiti Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka. Iznos troška osiguranja ovisi o prosječnom tromjesečnom stanju na štednom računu klijenta, koji se obračunava i isplaćuje kvartalno.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

10. OSTALI TROŠKOVI REDOVNOG POSLOVANJA

| | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Najamnina | 5.157 | 4.756 |
| Oglašavanje, marketing i reprezentacija | 4.414 | 5.744 |
| Amortizacija | 2.300 | 2.117 |
| Održavanje hardwarea i softwarea | 3.220 | 3.086 |
| Trošak FSA (Financial Services Agreement) | - | 1.007 |
| Troškovi pošte i komunikacije | 1.917 | 1.985 |
| Uredski materijal | 550 | 507 |
| Popravak i održavanje vozila | 478 | 458 |
| Troškovi službenih putovanja | 382 | 392 |
| Porezi osim poreza na dobit | 226 | 194 |
| Troškovi pravnika i usluge revizije | 902 | 942 |
| Izobrazba | 100 | 67 |
| Troškovi prethodnih razdoblja | 108 | 260 |
| Povrat naknade 1% | 1.046 | 1.427 |
| Ostali troškovi poslovanja | 999 | 757 |
| Ispravak vrijednost imovine | 209 | - |
| Ukupno | <u>22.007</u> | <u>23.699</u> |

Povrat naknade 1%. Sukladno Općim uvjetima, važećim do kraja 2002. godine naknada za sklapanje ugovora od 1% bit će vraćena klijentu, samo ako klijent odbije pravo na kredit i ako štedi u Štedionici najmanje 5 godina.

11. REZERVIRANJE ZA GUBITKE NA SKUPNOJ OSNOVI I OSTALA REZERVIRANJA

| | <u>Imovine raspoloživ a za prodaju</u> | <u>Imovina koja se drži do dospijeća</u> | <u>Plasmani bankama</u> | <u>Ostala imovina</u> | <u>Nedospjele kamate</u> | <u>Zajmov i klijenti- ma</u> | <u>Preuzete obveze</u> | <u>Ukupno</u> |
|-------------------------|--|--|-----------------------------|---------------------------|------------------------------|--|----------------------------|---------------|
| 31. 12. 2006 | 1.219 | 653 | 316 | 6 | 51 | 2.985 | 284 | 5.514 |
| Dodatna rezerviranja | (483) | (21) | 299 | (3) | (19) | 2.564 | 44 | 2.381 |
| 31. 12. 2007 | 736 | 632 | 615 | 3 | 32 | 5.549 | 328 | 7.895 |
| Dodatna rezerviranja | (665) | 333 | 249 | (1) | (14) | 2.340 | (89) | 2.152 |
| 31. 12. 2008 | 71 | 965 | 863 | 2 | 19 | 7.889 | 238 | 10.047 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

12. POREZ NA DOBIT

Štedionica je u godini zaključno s 31. prosincem 2008. ostvarila ukupnu dobit u iznosu od 2.349 tisuća kuna. Zbog ranije ostvarenih gubitaka u prethodnim godinama, Štedionica nema obvezu poreza na dobit za tekuću godinu. Ukupan iznos poreznih gubitaka prenesenih iz prethodnih razdoblja na dan 31. prosinca 2008. godine procijenjen je na 8.347 tisuća kuna.

Usklađenje računovodstvene i oporezive dobiti:

| | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Računovodstvena dobit/gubitak prije poreza | 2.349 | (20.178) |
| Porezno nepriznati troškovi | 12.738 | 19.780 |
| Porezne olakšice | (21.439) | (1.441) |
| Dobit/(gubitak) nakon usklađenja | (6.352) | (1.839) |
| Preneseni porezni gubici | (8.347) | (6.508) |
| Iskorišteni porezni gubici | - | - |
| Porezni gubici iskorišteni u tekućem razdoblju | 6.508 | - |
| Porezni gubici za prijenos u iduće razdoblje | <u>(8.190)</u> | <u>(8.347)</u> |

Preneseni gubici i rokovi za njihovo korištenje na dan 31. prosinca 2008. su kako slijedi:

| | Preneseni porezni gubici | Neto po stopi od 20% |
|-------|---|---------------------------------|
| 2012. | <u>1.839</u> | <u>368</u> |
| 2013. | <u>6.352</u> | <u>1.270</u> |
| | <u>8.190</u> | <u>1.638</u> |

Odgođena porezna imovina nije priznata u ovim financijskim izvještajima budući da nije vjerojatno da će budući oporezivi dobiti biti raspoloživi temeljem kojih će se prenesena porezna imovina moći iskoristiti.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

13. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

| | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|--|----------------|---------------|
| Novac u blagajni | 15 | 14 |
| Plasmani bankama | 101.580 | 72.334 |
| Ukupno | 101.595 | 72.348 |
| <i>Manje: ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi</i> | (863) | (615) |
| <i>Ukupno</i> | 100.716 | 71.719 |

| | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|--|----------------|---------------|
| <i>Plasmani po viđenju kod banaka</i> | | |
| Societe Generale Splitska Banka d.d. | 3.581 | 4.524 |
| Erste&Steiermarkische Bank d.d. | 347 | 1.421 |
| Hypo-Alpe-Adria Bank d.d. | 441 | 1 |
| | 4.369 | 5.946 |
| <i>Oročeni plasmani kod banaka</i> | | |
| Hypo Alpe Adria Bank d.d. | 4.000 | 3.200 |
| Erste & Steiermarkische Bank d.d. | 6.000 | 4.700 |
| Hrvatska Poštanska Banka d.d. | 13.000 | 16.488 |
| Raiffeisen Bank Austria d.d. | 25.311 | 5.500 |
| Volksbank d.d. | 6.900 | 5.000 |
| Privredna banka Zagreb d.d. | 26.000 | 16.500 |
| Zagrebačka Banka d.d. | 16.000 | 15.000 |
| | 97.211 | 66.388 |
| <i>Ukupno</i> | 101.580 | 72.334 |
| <i>Manje: ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi</i> | (863) | (615) |
| <i>Ukupno</i> | 100.716 | 71.719 |

Na dan 31. prosinca 2008. i 2007. u oročene plasmane bankama su uključeni i obrnuto repo poslovi sa domaćim bankama u iznosu od 60.311 tisuća kuna i 36.988 tisuća kuna

Obrnuti repo poslovi su osigurani dužničkim vrijednosnim papirima Republike Hrvatske ukupne fer vrijednosti od 59.186 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2008. godine (31. prosinca 2007. godine; 36.395 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

14. FINANCIJSKA IMOVINA ISKAZANA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

| | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|---|----------------------|-----------------------|
| Financijske imovina namjenjena trgovanju | 76.515 | 156.795 |
| Imovine početno definirana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | <u>8.100</u> | <u>35.038</u> |
| Ukupno | <u>84.615</u> | <u>191.833</u> |

Ove dužničke vrijednosnice nose fiksnu dobit do dospijeća i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Nominalna kamatna stopa na obveznice je od 4,50% do 6,875% godišnje, s izvornim rokom dospijeća od 3 do 4 godina.

15. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

| | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|--|---------------------|----------------------|
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | <u>8.356</u> | <u>86.632</u> |
| Ukupno | <u>8.356</u> | <u>86.632</u> |
| <i>Manje: ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi</i> | <u>(71)</u> | <u>(736)</u> |
| Ukupno | <u>8.285</u> | <u>85.896</u> |

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske su dužničke vrijednosnice koje nose fiksnu dobit i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Nominalna kamatna stopa na ove vrijednosnice kreće se od 4,75% do 6,875 % godišnje, a izvorno dospijeće vrijednosnica je od 1 do 7 godina.

16. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

| | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|--|-----------------------|----------------------|
| Trezorski zapisi Ministarstva financija RH | 44.362 | 5.127 |
| Investicijski portfelj | <u>69.154</u> | <u>69.220</u> |
| Ukupno | <u>113.516</u> | <u>74.347</u> |
| <i>Manje: ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi</i> | <u>(965)</u> | <u>(632)</u> |
| Ukupno | <u>112.551</u> | <u>73.715</u> |

Na dan 31. prosinca 2008. godine, u portfelj vrijednosnica koji se drži do dospijeća uključene su obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske iskazane po amortiziranom trošku u iznosu od 69.154 tisuća kuna, te trezorski zapisi Ministarstva financija republike Hrvatske iskazani po amortiziranom trošku u visini 44.362 tisuća kuna. Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske su dužničke vrijednosnice s fiksnim prihodom koje kotiraju na Zagrebačkoj burzi.

Na dan 31. prosinca 2008 tržišna vrijednost obveznica Republika Hrvatske je 3.541 tisuća manja nego njihova postojeća vrijednost (31. prosinca 2007: 432 tisuće kuna). Trenutna vrijednost trezorskih zapisa blizu je njihovoj tržišnoj vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

17. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA, NETO

| | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Zajmovi klijentima sa valutnom klauzulom (vezano za EUR) | | |
| Zajmovi klijentima – međufinanciranje | 833.116 | 548.556 |
| Zajmovi klijentima – redovni krediti | <u>80.183</u> | <u>91.648</u> |
| Podzbroj | 913.299 | 640.204 |
| Zajmovi klijentima u kunama | 1.504 | 1.687 |
| <i>Manje: ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi</i> | <u>(7.848)</u> | <u>(5.508)</u> |
| Ukupno | <u>906.955</u> | <u>636.383</u> |

Promjene u rezerviranjima za gubitke na skupnoj osnovi za godine koje su završile 31. prosinca 2008. i 2007. navedene su u Bilješci 11.

Na dan 31. prosinca 2008. i 2007. godine, u zajmove klijentima uključeno je 80.183 tisuća kuna, odnosno 91.648 tisuća kuna zajmova s ugrađenom valutnom klauzulom po fiksnoj kamatnoj stopi od 5% godišnje. Na dan 31. prosinca 2008 i 2007, u zajmove klijentima uključeni su i krediti za međufinanciranje u ukupnom iznosu od 833.116 tisuća kuna, odnosno 548.556 tisuća kuna. U navedenoj kategoriji kredita i to za razdoblje međufinanciranja kamatne stope kreću se od 2,99% do 6,99%, a nakon faze dodjele kredita kamatna stopa iznosi 4,49% do 5%.

Na dan 31. prosinca 2008. i 2007. godine, u zajmove klijentima uključeno je 1.504 tisuće kuna, odnosno 1.687 tisuća kuna zajmova s fiksnom kamatom po stopi od 6% godišnje. Svi odobreni zajmovi su stambeni krediti, izdani klijentima koji imaju štedni račun kod Štedionice.

Budući da stambene štedionice posluju prema Zakonu o stambenoj štednji i njihovi proizvodi su vrlo specifični i ne mogu se usporediti sa bilo kojim drugim proizvodom na bankarskom tržištu nije moguće pouzdano izmjeriti tržišnu vrijednost zajmova klijentima.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

18. DUGOTRAJNA MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA, NETO

| | Računala | Namještaj i oprema | Motorna vozila | Softver | Ostala imovina | Imovina u izgradnji | Ukupno |
|--|--------------|-----------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------------------|---------------|
| Nabavna vrijednost | | | | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2008 | 4.115 | 1.734 | 1.382 | 14.677 | 1.461 | 39 | 23.408 |
| Povećanja | 413 | 93 | 671 | 367 | 152 | 245 | 1.941 |
| Otuđenje i rashodovanje | - | - | (94) | - | - | - | (94) |
| Prijenos | | | | | | | |
| Stanje 31. prosinca 2008 | 4.528 | 1.827 | 1.959 | 15.044 | 1.613 | 284 | 25.255 |
| Ispravak vrijednosti | | | | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2008 | 3.375 | 950 | 536 | 9.370 | 1.070 | - | 15.301 |
| Trošak za razdoblje | 304 | 168 | 378 | 1.351 | 101 | - | 2.300 |
| Otuđenje i rashodovanje | - | - | (94) | - | - | - | (94) |
| Stanje 31. prosinca 2008 | 3.679 | 1.118 | 819 | 10.721 | 1.170 | - | 17.507 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost 1.siječnja 2008 | 740 | 783 | 847 | 5.306 | 392 | 39 | 8.107 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2008 | 849 | 709 | 1.140 | 4.323 | 443 | 284 | 7.747 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

| | Računala | Namještaj i oprema | Motorna vozila | Softver | Ostala imovina | Imovina u izgradnji | Ukupno |
|--|--------------|-----------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------------------|---------------|
| Nabavna vrijednost | | | | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2007 | 3.861 | 1.550 | 1.219 | 12.956 | 1.330 | 29 | 20.945 |
| Povećanja | 254 | 183 | 799 | 1.721 | 130 | 10 | 3.097 |
| Otuđenje i rashodovanje | - | - | (636) | - | - | - | (636) |
| Prijenos | - | - | - | - | - | - | - |
| Stanje 31. prosinca 2007 | 4.115 | 1.733 | 1.382 | 14.677 | 1.460 | 39 | 23.406 |
| Ispravak vrijednosti | | | | | | | |
| Stanje 1. siječnja 2007 | 3.044 | 786 | 1.015 | 7.996 | 979 | - | 13.820 |
| Trošak za razdoblje | 331 | 164 | 156 | 1.374 | 91 | - | 2.116 |
| Otuđenje i rashodovanje | - | - | (636) | - | - | - | (636) |
| Stanje 31. prosinca 2007 | 3.375 | 950 | 535 | 9.370 | 1.070 | - | 15.299 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost 1.siječnja 2007 | 819 | 763 | 203 | 4.961 | 350 | 29 | 7.125 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2007 | 740 | 783 | 847 | 5.307 | 390 | 39 | 8.107 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

19. NEDOSPJELA KAMATA

| | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|---|--------------|--------------|
| Financijske imovina namjenjena trgovanju | 545 | 1.032 |
| Financijska imovine početno definirana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 190 | 751 |
| Portfelj Raspoloživo za prodaju | 181 | 680 |
| Investicijski portfelj | 1.045 | 1.144 |
| Banke | 221 | 165 |
| Ukupno | <u>2.183</u> | <u>3.772</u> |
| <i>Manje: ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi</i> | <u>(19)</u> | <u>(32)</u> |
| Ukupno | <u>2.165</u> | <u>3.740</u> |

20. ŠTEDNI RAČUNI KLIJENATA

| | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Štedni računi s valutnom klauzulom | 1.082.281 | 966.848 |
| Štedni računi u kunama | 46.504 | 33.744 |
| Ukupno | <u>1.128.785</u> | <u>1.000.592</u> |

Štedni računi s valutnom klauzulom nose kamatu po fiksnoj stopi od 2 % godišnje.

Štedni računi u kunama nose kamatu po fiksnoj stopi od 3 % godišnje.

Budući da stambene štedionice posluju prema Zakonu o stambenoj štednji, sukladno kojem klijenti imaju pravo na državna poticajna sredstva na depozite, te se prema tome smatraju specifičnim proizvodom na bankarskom tržištu, nije moguće pouzdano izmjeriti tržišnu vrijednost štednih računa klijenata.

21. OSTALE OBVEZE

| | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|--|---------------|--------------|
| Naknade agentima | 1.168 | 1.248 |
| Obveze prema dobavljačima u zemlji | 549 | 416 |
| Plaće, porezi i doprinosi na plaće | 2.203 | 1.749 |
| Rezerviranja | 238 | 327 |
| Obveza prema Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga | 1.065 | 1.174 |
| Obveze prema inozemnim dobavljačima | 1.216 | 1.528 |
| Državna poticajna sredstava za raspodjelu | 3.114 | 202 |
| Ostalo | 973 | 1.084 |
| | <u>10.526</u> | <u>7.728</u> |

22. HIBRIDNI INSTRUMENT

Tijekom 2003., 2007. i 2008. godine Štedionica je dobila kredit od Wustenrot Versicherungs AG, Salzburg, povezanoj strani, u iznosu od 1.4 milijuna eura, 0.55 milijuna eura, 1.5 milijuna eura, te 0.7 milijuna eura. Kamata se obračunava po fiksnoj stopi od 5,7% i 5,5 % godišnje i imaju originalno dospeljeće od 5 godina.

Ovaj kredit je ugovoren na način da udovoljava uvjetima za priznavanje u dopunskom kapitalu u 100%-tnom iznosu:

- kredit je neosiguran,
- u slučaju stečaja ili likvidacije vratit će se tek nakon podmirenja svih ostalih obveza,
- kredit stoji na raspolaganju Društvu za pokriće gubitaka iz tekućeg poslovanja, kao i u slučaju stečaja ili likvidacije,
- prijevremena otplata ili otkup od strane Društva nije moguć,
- dospeljeće je preko 5 godina
- nikakve isplate kamata ili drugih troškova po ovom kreditu nisu moguće u slučaju da adekvatnost kapitala Društva padne ispod zakonski propisane granice, ali bude iznad 70% propisanog minimuma
- kredit se pretvara u redovne dionice Društva po nominalnoj vrijednosti u slučaju da adekvatnost kapitala padne ispod 75% stope adekvatnosti kapitala određenog zakonom, a imatelji redovnih dionica ne provedu povećanje temeljnog kapitala u roku od 90 dana nakon što je utvrđeno se utvrdi da je adekvatnost kapitala pala ispod visine određene zakonom.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

23. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Na dan 31. prosinca 2008. i 2007. godine, Štedionica je imala odobrenih neiskorištenih kredita u iznosu od 27.991 tisuća kuna, odnosno 38.487 tisuća kuna.

24. KREDITNI RIZIK

Štedionica je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti da druga strana podmiri svoje obveze u cijelosti po dospelju. Štedionica upravlja izloženošću kreditnom riziku redovitom analizom sposobnosti sadašnjih i potencijalnih zajmoprimatelja da podmire svoje obveze po osnovi glavnice i kamata, te mijenjajući kreditne limite po potrebi. U svrhu upravljanja kreditnim rizikom, Štedionica također prima kolaterale i osobna jamstva. Kreditnim rizikom koji se odnosi na plasmane drugim bankama i ulaganja u vrijednosnice Štedionica upravlja odabirom strana s kojima ulazi u poslovne odnose i definiranjem limita u izlaganju riziku.

24.1. KREDITNI RIZIK

Tablica prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku bez uzimanja u obzir kolaterale i druge instrumente osiguranja.

| | Bilješka | 31.12.2008 | 31.12.2007 |
|---|----------|------------------|------------------|
| Imovina | | | |
| Plasmani bankama | 13 | 100.716 | 71.719 |
| Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 14 | 84.615 | 191.834 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 15 | 8.285 | 85.896 |
| Imovina u koja se drži do dospelja | 16 | 112.551 | 73.715 |
| Neto zajmovi i predujmovi klijentima | 17 | 906.955 | 636.383 |
| Ostala imovina | | 154 | 171 |
| Nedospjela kamata | 19 | 2.165 | 3.740 |
| Ukupno imovina | | 1.215.441 | 1.063.457 |
| POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE | 23 | 27.991 | 38.487 |
| Izloženost kreditnom riziku | | 1.243.432 | 1.101.944 |

Iznosi prikazani u tablici predstavljaju tržišnu izloženost kreditnom riziku zbog vrednovanja imovine prema fer vrijednosti, ali ne i maksimalnu izloženost kreditnom riziku koji može proizaći u budućnosti kao rezultat porasta fer vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

24.2. KREDITNI RIZIK

Niže prikazana tablica prikazuje analizu izloženosti Štedionice prema gospodarskim djelatnostima bez uzimanja u obzir kolaterala i drugih instrumenata osiguranja.

| Analiza prema gospodarskim djelatnostima | Bilješka | 31.12.2008 | 31.12.2007 |
|---|-----------------|-------------------|-------------------|
| Financijsko posredovanje | | 101.024 | 71.992 |
| Plasmani bankama | 13 | 100.716 | 71.719 |
| Nedospjela kamata – banke | | 307 | 273 |
| Poslovanje s nekretninama | | 1 | 4 |
| Javna uprava i obrana | | 207.415 | 355.036 |
| Državne obveznice | 14,15,1 6 | 205.451 | 351.444 |
| Nedospjela kamata – državne obveznice | | 1.964 | 3.591 |
| Zdravstvena zaštita i socijalna skrb | | | 1 |
| Ostale uslužne djelatnosti | | 28 | 24 |
| Stanovništvo (uključujene potencijalne i preuzete obveze) | 17,23 | 934.946 | 674.888 |
| Ukupno | | 1.243.432 | 1.101.944 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

24.3. KREDITNI RIZIK

Štedionica koristi interni sustav ocjenjivanja kreditne izloženosti. Niže prikazana tablica prikazuje kvalitetu kreditne izloženosti po vrstama imovine sukladno internom sustavu ocjenjivanja.

Kolaterali i drugi instrumenti osiguranja

Iznos i vrsta potrebnog kolaterala ovisi o procjeni kreditnog rizika protustrane. Štedionica je definirala smjernice pri prihvaćanju vrste i vrednovanja kolaterala..

Osnovni tipovi kolaterala i instrumenata osiguranja su :

- Državne obveznice za obrnute repo poslove
- Hipoteke za kredite stanovništva
- Depoziti za kredite stanovništva

| | 31.12.2008 | | | | | |
|---|------------------|-------------------|-------------------------|------------------------------------|--|------------------|
| | Visoka ocjena | Standardna ocjena | Ispod standardna ocjena | Dospjela nena-plaćena potraživanja | Ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi | Ukupno |
| Imovina | | | | | | |
| Plasmani bankama | 101.580 | - | - | - | (863) | 100.716 |
| Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 84.615 | - | - | - | - | 84.615 |
| Imovina raspoložive za prodaju | 8.356 | - | - | - | (71) | 8.285 |
| Imovina koja se drži do dospijea | 113.516 | - | - | - | (965) | 112.551 |
| Neto zajmovi i predujmovi klijentima | 899.715 | - | - | 15.088 | (7.889) | 906.955 |
| Ostala imovina | 167 | - | - | (11) | (2) | 154 |
| Nedospjela kamata | 2.183 | - | - | - | (19) | 2.165 |
| Ukupna imovina | 1.210.132 | - | - | 15.077 | (9.809) | 1.215.441 |
| PREUZETE FINACIJSKE OBVEZE I NEPREDVIĐENE OBVEZE | | | | | | |
| | 27.991 | - | - | - | (238) | 27.991 |
| Ukupno | 1.238.123 | - | - | 15.077 | (10.047) | 1.243.432 |

31.12.2007

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

| | Visoka ocjena | Stan- dardna ocjena | Ispod standardna ocjena | Dospjela nena- plaćena potraž- ivanja | Ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi | Ukupno |
|--|------------------|---------------------------|-------------------------------|---|---|------------------|
| Imovina | | | | | | |
| Plasmani bankama | 72.334 | - | - | - | (615) | 71.719 |
| Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 191.834 | - | - | - | - | 191.834 |
| Imovina raspoložive za prodaju | 86.632 | - | - | - | (736) | 85.896 |
| Imovina koja se drži do dospijeca | 74.347 | - | - | - | (632) | 73.715 |
| Neto zajmovi i predujmovi klijentima | 632.293 | - | - | 9.639 | (5.549) | 636.383 |
| Ostala imovina | 174 | - | - | - | (3) | 171 |
| Nedospjela kamata | 3.772 | - | - | - | (32) | 3.740 |
| Ukupna imovina | 1.061.386 | - | - | 9.639 | (7.567) | 1.063.457 |
| PREUZETE FINANCIJSKE OBVEZE I NEPREDVIĐENE OBVEZE | 38.487 | - | - | - | (328) | 38.487 |
| Ukupno | 1.099.873 | - | - | 9.639 | (7.895) | 1.101.944 |

Dospjeli nenaplaćeni krediti uključuju potraživanja koja su dospjela samo nekoliko dana. Analiza dospjelih nenaplaćenih kredita prikazana je u niže prikazanoj tablici, prema starosti. Smatra se da za nijedan od dospjelih nenaplaćenih kredita nije potrebno provesti ispravak vrijednosti.

Starosna analiza dospjelih nenaplaćenih potraživanja za kredite:

| | Neto zajmovi i predujmovi klijentima | | | | | Ukupno |
|----------------------|--------------------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------|--------|
| | Manje od 30 dana | Od 31 do 90 dana | Od 91 do 180 dana | Od 181 do 365 dana | Više od 365 dana | |
| Na 31. prosinca 2008 | - | 14.087 | 1.001 | - | - | 15.088 |
| Na 31. prosinca 2007 | 6.098 | 3.009 | 413 | 119 | - | 9.639 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

25. VALUTNI RIZIK

Štedionica je izložena rizicima promjena valutnih tečajeva na tržištu i njihovog učinka na financijski položaj i novčane tokove Štedionice.

Donja tablica prikazuje analizu izloženosti Štedionice prema glavnim valutama. Štedionica prati svoj položaj u odnosu na strane valute radi usklađenja sa zahtjevima Hrvatske narodne banke vezanim za limite na otvorenim pozicijama. Štedionica nastoji uskladiti sredstva i obveze izražene u stranim valutama kako bi izbjegla neto valutnu izloženost.

| | 31.12.2008 | | | 31.12.2007 | | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | EUR | HRK | Ukupno | EUR | HRK | Ukupno |
| Imovina | | | | | | |
| Novac u blagajni | - | 15 | 15 | - | 14 | 14 |
| Plasmani bankama | 18.155 | 82.561 | 100.716 | 10.894 | 60.825 | 71.719 |
| Imovine namjenjena trgovanju | 76.515 | - | 76.515 | 156.795 | - | 156.795 |
| Imovina početno definirana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | 8.100 | 8.100 | 26.425 | 8.613 | 35.038 |
| Imovina raspoložive za prodaju | - | 8.285 | 8.285 | 77.043 | 8.853 | 85.896 |
| Imovina koja se drži do dospjeća | 112.551 | - | 112.551 | 73.715 | - | 73.715 |
| Neto zajmovi i predujmovi klijentima | 905.464 | 1.491 | 906.955 | 634.711 | 1.672 | 636.383 |
| Materijalna imovina | - | 3.149 | 3.149 | - | 2.771 | 2.771 |
| Nematerijalna imovina | - | 4.598 | 4.598 | - | 5.335 | 5.335 |
| Ostala imovina | - | 154 | 154 | - | 171 | 171 |
| Nedospjela kamata | 1.613 | 552 | 2.165 | 3.224 | 516 | 3.740 |
| Ukupna imovina | 1.114.298 | 108.906 | 1.223.204 | 982.807 | 88.770 | 1.071.577 |
| Obveze | | | | | | |
| Štedni računi klijenata | 1.082.281 | 46.504 | 1.128.785 | 966.849 | 33.743 | 1.000.592 |
| Ostale obveze | - | 10.526 | 10.526 | - | 7.728 | 7.728 |
| Subordinirani dug | 30.396 | - | 30.396 | 25.272 | - | 25.272 |
| Ukupne obveze | 1.112.678 | 57.030 | 1.169.707 | 992.121 | 41.471 | 1.033.592 |
| Neto pozicija | 1.620 | 51.875 | 53.497 | (9.314) | 47.299 | 37.985 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Analiza promjene tečaja

Niže prikazana tablica prikazuje razumno moguću promjenu u tečaju Eura u odnosu na hrvatsku Kunu, uz sve ostale varijable ostanu nepromijenjene. Pozitivna ili negativna promjena u tečaju rezultirala bi u potencijalnom povećanju ili smanjenju dobiti ili gubitka razdoblja.

| 31.12.2008 | Stanje (HRK) | Pomak tečaja +2,5% | Dobit/(gubitak) od tečajnih razlika +2,5% |
|--------------------|--------------|-----------------------|--|
| Imovina | 1.114.298 | 1.142.156 | 27.857 |
| Obveze | 1.112.678 | 1.140.495 | (27.817) |
| Neto učinak | 1.620 | 1.661 | 41 |

| 31.12.2007 | Stanje | Pomak tečaja +2,5% | Dobit/(gubitak) od tečajnih razlika +2,5% |
|--------------------|---------|-----------------------|--|
| Imovina | 982.807 | 1.007.379 | 24.570 |
| Obveze | 992.121 | 1.016.923 | (24.803) |
| Neto učinak | (9.314) | (9.544) | (233) |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

26. KAMATNI RIZIK

| Imovina | 31.12.2008 | | | 31.12.2007 | | |
|---|------------------|-----------|--------|------------------|-----------|--------|
| | | % | | | % | |
| Novac u blagajni | 15 | | | 14 | | |
| Plasmani bankama | 100.716 | 4,5-9 | Fiksna | 71.719 | 5-7 | Fiksna |
| Imovina namjenjena trgovanju | 76.515 | 6,875 | Fiksna | 156.795 | 5,3-6,8 | Fiksna |
| Imovina početno definirana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 8.100 | 4,5 | Fiksna | 35.038 | 4,25-4,5 | Fiksna |
| Imovina raspoložive za prodaju | 8.285 | 4,7-6,75 | Fiksna | 85.896 | 4,7-6,9 | Fiksna |
| Imovina koja se drži do dospjeća | 112.551 | 5,3-5,5 | Fiksna | 73.715 | 5,3-5,5 | Fiksna |
| Neto zajmovi i predujmovi klijentima | 906.955 | 2,99-6,99 | Fiksna | 636.383 | 2,99-6,99 | Fiksna |
| Materijalna imovina | 3.149 | - | | 2.771 | - | |
| Nematerijalna imovina | 4.598 | - | | 5.335 | - | |
| Ostala imovina | 154 | - | | 171 | - | |
| Nedospjela kamata | 2.165 | - | | 3.740 | - | |
| Ukupna imovina | 1.223.204 | | | 1.071.577 | | |
| Obveze | | | | | | |
| Štedni računi klijenata | 1.128.785 | 2-4 | Fiksna | 1.000.592 | 2-4 | Fiksna |
| Ostale obveze | 10.526 | - | | 7.728 | - | |
| Subordinirani dug | 30.396 | 5,5-5,7 | Fiksna | 25.272 | 5,5-5,7 | Fiksna |
| Ukupne obveze | 1.169.707 | | | 1.033.592 | | |

Kamatne stope na vrijednosnice namijenjene trgovanju i vrijednosnice raspoložive za prodaju temelje se na nominalnoj vrijednosti, obračunavaju se godišnje i fiksne su za razdoblje od 5 godina.

Štedionica je izložena rizicima od promjena kamatnih stopa na tržištu i njihovog učinka na financijski položaj i novčane tokove Štedionice. Zakonom propisana marža između kamata na kredite i kamata na depozite je 3% godišnje. Promjene kamatnih stopa na tržištu prate se redovito.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Niže prikazana tablica prikazuje neto učinak na račun dobiti i gubitka i kapital, ukoliko bi došlo do porasta ili smanjenja tržišnih kamatnih stopa, uz sve ostale varijable nepromijenjene, uz učinak na fer vrijednosti obveznica klasificiranih u portfelj imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i portfelj imovine raspoložive za prodaju.

| Promjena u tržišnoj kamatnoj stopi | 31.12.2008 | | 31.12.2007 | |
|---|---|---------------------------|---|---------------------------|
| | Neto učinak na račun dobiti i gubitka | Neto učinak na kapital | Neto učinak na račun dobiti i gubitka | Neto učinak na kapital |
| 100 b.p. | (2.569) | (272) | (8.628) | (1.628) |
| -100 b.p. | 2.662 | 285 | 9.173 | 1.731 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

27. RIZIK LIKVIDNOSTI

Rizik likvidnosti je mjera potrebe Štedionice za pribavljanjem sredstava iz drugih izvora kako bi mogla podmiriti svoje novčane obveze. U tablicama u nastavku imovina i obveze analizirani su po skupinama dospjeća prema preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovornog dospjeća. Štedionica je izložena dnevnim zahtjevima na povlačenje raspoloživih novčanih sredstava temeljem prekonoćnih depozita, tekućih računa, dospjelih depozita, isplatama po kreditima i jamstvima. Razina tekućih novčanih sredstava u Štedionici nije dostatna kako bi zadovoljila sve navedene potrebe, budući da se iz iskustva pouzdano može predvidjeti minimalna razina ponovnog investiranja dospjelih sredstava. Štedionica određuje limit minimalnog dijela dospjelih sredstava raspoloživih za ispunjenje zahtjeva, kao i minimalne iznose međubankarskih i drugih kredita koji bi trebali biti na raspolaganju za pokriće neočekivanih zahtjeva za isplatom.

Na dan 31. prosinca 2008. i 2007. godine, Štedionica je imala odobrenih neiskorištenih kredita u iznosu od 27.991 tisuća kuna, odnosno 38.487 tisuća kuna, koji imaju rok iskoristivosti dvije godine.

Na dan 31. prosinca 2008:

| | Do 1 mjesec | Od 1 do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | 1 do 3 godine | Preko 3 godine | Ukupno |
|---|-----------------|-------------------------|--------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Imovina | | | | | | |
| Novac u blagajni | 15 | - | - | - | - | 15 |
| Plasmani bankama | 97.085 | 3.631 | - | - | - | 100.716 |
| Imovina namjenjena trgovanju | - | - | - | - | 76.515 | 76.515 |
| Imovina definirana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - | - | - | 8.100 | 8.100 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | - | - | - | 4.858 | 3.427 | 8.285 |
| Imovina koja se drži do dospjeća | - | - | 43.985 | - | 68.566 | 112.551 |
| Neto zajmovi i predujmovi klijentima | 5.310 | 1.564 | 6.634 | 47.795 | 845.652 | 906.955 |
| Materijalna imovina | - | - | - | - | 3.149 | 3.149 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 4.598 | 4.598 |
| Ostala imovina | 135 | 19 | - | - | - | 154 |
| Nedospjela kamata | 401 | 1.103 | 661 | - | - | 2.165 |
| Ukupna imovina | 102.947 | 6.317 | 51.280 | 52.653 | 1.010.008 | 1.223.204 |
| Obveze | | | | | | |
| Štedni računi klijenata | 137.804 | 33.269 | 192.569 | 321.925 | 562.219 | 1.247.786 |
| Ostale obveze | 9.071 | 471 | 424 | - | 560 | 10.526 |
| Subordinirani dug | 143 | 286 | 1.287 | 3.432 | 33.828 | 38.976 |
| Ukupne obveze | 147.018 | 34.026 | 194.280 | 325.357 | 596.607 | 1.297.288 |
| Neto pozicija | (44.071) | (27.709) | (143.000) | (272.704) | 413.401 | (74.084) |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Na dan 31. prosinca 2007.:

| | Do 1 mjesec | Od 1 do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseca | 1 do 3 godine | Preko 3 godine | Ukupno |
|--|------------------|----------------------|--------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Imovina | | | | | | |
| Novac u blagajni | 14 | - | - | - | - | 14 |
| Plasmani bankama | 48.927 | 22.792 | - | - | - | 71.719 |
| Imovina namjenjena trgovanju | - | - | - | - | 156.795 | 156.795 |
| Imovina definirana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - | - | - | 35.038 | 35.038 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | - | - | 63.179 | 5.106 | 17.611 | 85.896 |
| Imovina koja se drži do dospijeca | - | - | 5.084 | - | 68.631 | 73.715 |
| Neto zajmovi i predujmovi klijentima | 3.885 | - | 11.076 | 30.454 | 590.968 | 636.383 |
| Materijalna imovina | - | - | - | - | 2.771 | 2.771 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 5.335 | 5.335 |
| Ostala imovina | 169 | 2 | - | - | - | 171 |
| Nedospjela kamata | 870 | 1.429 | 1.441 | - | - | 3.740 |
| Ukupna imovina | 53.865 | 24.223 | 80.780 | 35.560 | 877.149 | 1.071.577 |
| Obveze | | | | | | |
| Štedni računi klijenata | 152.084 | 28.460 | 217.560 | 335.314 | 386.176 | 1.119.594 |
| Ostale obveze | 7.202 | 247 | - | - | 280 | 7.729 |
| Subordinirani dug | 143 | 286 | 1.287 | 3.432 | 28.704 | 33.852 |
| Ukupne obveze | 159.429 | 28.993 | 218.847 | 338.746 | 415.160 | 1.161.175 |
| Neto pozicija | (105.564) | (4.770) | (138.067) | (303.086) | 461.989 | (88.498) |

Štedionica da bi zadovoljila dnevne pozive na povlačenje raspoloživih novčanih sredstava, raspolaže sa visoko likvidnom imovinom klasificiranom u trgovačkom portfelju i portfelju koji se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, koji se mogu unovčiti u roku sedam dana.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

28. KAPITAL

Primarni ciljevi Štedionice za upravljanje kapitalom jesu usuglašavanje sa svim zakonski postavljenim kapitalnim zahtjevima, te da Štedionica zadrži snažan kreditni rejting i dostatnu adekvatnost kapitala u cilju podupiranja poslovanja, kako bi se maksimizirala vrijednost za dioničare.

Štedionica upravlja strukturom kapitala i prilagođava ga u skladu sa tržišnim uvjetima i rizicima koji proizlaze iz njezina poslovanja.

| | 31.12.2008 | | 31.12.2007 | |
|---|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | Stanje | Dostatan kapital | Stanje | Dostatan kapital |
| Osnovni kapital | 53.497 | 38.491 | 34.367 | 23.407 |
| Dopunski kapital | 30.396 | 38.491 | 27.362 | 23.407 |
| Ukupno jamstveni kapital | 83.893 | 76.981 | 61.729 | 46.814 |
| Kreditnim rizikom ponderirana aktiva | 741.301 | | 418.008 | |
| Izloženost devizne pozicije valutnom riziku | 11.117 | | 3.681 | |
| Izloženost pozicijskim rizicima | 17.394 | | 46.446 | |
| Ukupna rizična aktiva | 769.811 | | 468.135 | |
| Stopa adekvatnosti | 10,90% | | 13,19% | |

Sukladno novoj regulativi HNB-a koja stupa na snagu od 01.07.2009. kreditna institucija dužna je održavati stopu adekvatnosti kapitala u iznosu od najmanje 12% (sada 10%). Unatoč povećanju stope adekvatnosti kapitala ne očekujemo zahtjeve za novim kapitalom tijekom 2009 godine., ponajprije zbog smanjenja pondera za izloženost stanovništvu koji čini 75% svih izloženosti Štedionice.

Budući da je 50% svih izloženosti osigurano kvalitetnim instrumentima osiguranja tj. nekretninama gdje je ponder smanjen sa 100% na 35%, Uprava procjenjuje da će doći do znatno manjih zahtjeva za kapitalom za pokrivanje kreditnog rizika, a povećani zahtjevi za kapitalom u dijelu tržišnog i operativnog rizika biti će kompenziran gore navedenim smanjenjem.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Na dan 31. prosinca 2008. i 31. prosinca 2007. godine, stanje s povezanim strana je kako slijedi:

| Potraživanja: | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|---|---------------------|---------------------|
| Neto zajmovi članovima Uprave i njihovim obiteljima | <u>3.649</u> | <u>3.344</u> |
| Ukupno imovina | <u>3.649</u> | <u>3.344</u> |

| Obveze prema bankama i klijentima | | |
|---|----------------------|----------------------|
| Wüstenrot Bausparkasse AG | 701 | 1.995 |
| Wüstenrot Versicherungs AG | 30.396 | 25.272 |
| Depoziti članova Uprave i njihovih obitelji | <u>192</u> | <u>96</u> |
| Ukupno obveze | <u>31.289</u> | <u>27.363</u> |

Transakcije s povezanim stranama su kako slijedi:

| | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|------------------------------|---------------------|---------------------|
| Rashodi od kamata | | |
| Wüstenrot Versicherungs AG | 1.614 | 1.101 |
| Administrativni troškovi | | |
| Wüstenrot Bausparkasse AG | 2.977 | 3.888 |
| Nabava nematerijalne imovine | | |
| Wüstenrot Bausparkasse AG | <u>478</u> | <u>1.721</u> |
| Ukupno troškovi | <u>5.069</u> | <u>6.710</u> |

Naknade ključnim članovima menadžmenta

Naknade članovima Uprave i ključnim rukovoditeljima isplaćene su kako slijedi:

| | <u>2008</u> | <u>2007</u> |
|--------|-------------|-------------|
| Plaće | 4.977 | 3.834 |
| Ostalo | 127 | 107 |

Dodatak 1 – Propisani obrasci

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

Temeljem Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka koju je donijela Hrvatska narodna banka objavljenoj u Narodnim novinama broj 62/2008 u nastavku slijede obrasci za Štedionicu za 2008. godinu u obliku navedenom u Odluci.

Usklade između obrazaca prikazanih u nastavku na stranicama 51 do 60 te osnovnih financijskih izvještaja prikazane su u dodatku 2 po nazivom "Usklade između propisanih obrazaca prikazanih u dodatku 1 sa osnovnim financijskim izvještajima".

Dodatak 1 – Propisani obrasci

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

Dodatak 1

Obrazac „Račun dobiti i gubitka“ za godinu zaključno s 31. prosincem 2008. godine

| | 31.12.2008 | 31.12.2007 |
|--|----------------------|------------------------|
| 1. Kamatni prihodi | 60.410.909,32 | 50.809.799,95 |
| 2. (Kamatni troškovi) | (22.424.475,48) | (19.039.214,59) |
| 3. Neto kamatni prihod (1-2) | 37.986.433,84 | 31.770.585,36 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 19.074.408,37 | 16.302.646,43 |
| 5. (Troškovi provizija i naknada) | (6.919.147,42) | (7.476.963,07) |
| 6. Neto prihod od naknada i provizija (4-5) | 12.155.260,95 | 8.825.683,36 |
| Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 0,00 | 0,00 |
| 7. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja | (4.314.132,70) | (11.766.652,25) |
| 8. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata | 0,00 | 0,00 |
| 9. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RdiG | (556.851,26) | (1.974.095,35) |
| 10. Dobit/(gubitak) od imovine od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | 3.307.333,64 | (1.731.764,63) |
| 11. Dobit/(gubitak) od imovine od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti | 0,00 | 0,00 |
| 12. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite | 0,00 | 0,00 |
| 13. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 0,00 | 0,00 |
| 14. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 0,00 | 0,00 |
| 15. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika | 50.701,60 | (87.440,59) |
| 16. Ostali prihodi | 3.093.601,31 | 1.913.792,88 |
| 17. Ostali troškovi | (25.214.104,09) | (21.047.632,37) |
| 18. Opći administrativni troškovi i amortizacija | (22.006.573,71) | (23.699.426,65) |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (3+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17-18-19) | 4.501.669,58 | (17.796.950,24) |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | (2.152.868,91) | (2.380.912,61) |
| 22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja (20-21) | 2.348.800,67 | (20.177.862,85) |
| 23. Porez na dobit | 0,00 | 0,00 |
| 24. Neto dobit/(gubitak) tekuće godine (22-23) | 2.348.800,67 | (20.177.862,85) |
| 25. Zarada po dionici | 74,11 | - |

Potpisali u ime Wustenrot stambene štedionice d.d. na dan 08. travnja 2009 godine:

Zdravko Anđel
Predsjednik Uprave

Ivan Ostojić
Član Uprave

Dodatak 1 – Propisani obrasci

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

Obrazac „Bilanca“ na dan 31. prosinca 2008. godine.

| | 31.12.2008 | 31.12.2007 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Bilanca | | |
| Imovina | | |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a (1.1+1.2) | 15.397,85 | 13.946,97 |
| 1.1. Gotovina | 15.397,85 | 13.946,97 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 0,00 | 0,00 |
| 2. Depoziti kod bankarskih institucija | 14.246.577,38 | 13.728.417,11 |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 43.984.709,88 | 5.084.007,17 |
| 4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 76.515.063,54 | 156.795.159,74 |
| 5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 8.284.974,00 | 85.895.548,86 |
| 6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca | 68.566.122,70 | 68.631.212,46 |
| 7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RdiG | 8.100.000,00 | 35.038.410,08 |
| 8. Derivatna financijska imovina | 0,00 | 0,00 |
| 9. Krediti financijskim institucijama | 86.469.768,47 | 57.990.551,08 |
| 10. Krediti ostalim komitentima | 906.955.247,50 | 636.382.725,47 |
| 11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 0,00 | 0,00 |
| 12. Preuzeta imovina | 0,00 | 0,00 |
| 13. Materijalna imovina (minus amortizacija) | 7.747.348,67 | 8.106.640,84 |
| 14. Kamate, naknade i ostala imovina | 2.319.006,07 | 3.910.955,36 |
| A Ukupna imovina (1+2+3 do 14) | 1.223.204.216,05 | 1.071.577.575,14 |
| Obveze i kapital | | |
| 1. Krediti od finacijskih institucija (1.1 + 1.2) | 0,00 | 0,00 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 0,00 | 0,00 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 0,00 | 0,00 |
| 2. Depoziti (2.1 + 2.2 + 2.3) | 1.128.784.959,89 | 1.000.591.816,22 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 0,00 | 0,00 |
| 2.2. Štedni depoziti | 1.128.784.959,89 | 1.000.591.816,22 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 0,00 | 0,00 |
| 3. Ostali krediti (3.1 + 3.2) | 0,00 | 0,00 |
| 3.1. Kratkoročni krediti | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Dugoročni krediti | 0,00 | 0,00 |
| 4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje | 0,00 | 0,00 |
| 5. Izdani dužnički vrijednosni papiri (5.1 + 5.2) | 0,00 | 0,00 |
| 5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0,00 | 0,00 |
| 5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 0,00 | 0,00 |
| 6. Izdani podređeni instrumenti | 0,00 | 0,00 |
| 7. Izdani hibridni instrumenti | 30.396.363,75 | 25.271.701,95 |
| 8. Kamate, naknade i ostale obveze | 10.526.019,29 | 7.729.535,65 |
| B Ukupno obveze (1+2+3+4+5+6+7+8) | 1.169.707.342,93 | 1.033.593.053,82 |
| Kapital | | |
| 1. Dionički kapital | 72.893.900,00 | 55.593.300,00 |
| 2. Dobit/(gubitak) tekuće godine | 2.348.800,67 | (20.177.862,85) |
| 3. Zadržana dobit/(gubitak) | (21.226.535,58) | (1.048.672,73) |

Dodatak 1 – Propisani obrasci

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

| | | | |
|----|--|-------------------------|-------------------------|
| 4. | Zakonske rezerve | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Statutarne i ostale kapitalne rezerve | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | (519.291,97) | 3.617.756,90 |
| C | Ukupno kapital (1+2+3+4+5+6+7) | 53.496.873,12 | 37.984.521,32 |
| D | Ukupno obveze i kapital (B+C) | 1.223.204.216,05 | 1.071.577.575,14 |

Dodatak 1 – Propisani obrasci

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

Obrazac „Izveštaj o novčanom tijeku“ za razdoblje od 01. siječnja do 31. prosinca 2008. godine.

| | <u>31.12.2008</u> | <u>31.12.2007</u> |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| <u>Poslovne aktivnosti</u> | | |
| 1.1 Dobit/(gubitak) prije oporezivanja | 2.348.800,67 | (20.177.862,85) |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke | 2.152.868,91 | 2.380.912,61 |
| 1.3. Amortizacija | 2.300.333,88 | 2.116.816,79 |
| 1.4. Neto dobit nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RdiG | 4.870.983,96 | 13.740.747,60 |
| 1.5. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine | 0,00 | 0,00 |
| 1.6. Ostale (dobici)/gubici | 0,00 | 0,00 |
| 1. <u>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)</u> | <u>11.672.987,42</u> | <u>(1.939.385,85)</u> |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 0,00 | 0,00 |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | (39.234.193,35) | 13.965,00 |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 0,00 | 0,00 |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | (266.827.968,54) | (295.532.709,50) |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 75.965.963,50 | 115.828.379,78 |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 74.138.871,31 | 54.462.722,70 |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDiG | 26.381.558,82 | 73.946,14 |
| 2.8. Ostala poslovna imovina | 1.671.933,69 | 5.119.217,14 |
| 2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.) | <u>(127.903.834,57)</u> | <u>(120.034.478,74)</u> |
| Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza | | |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 0,00 | 0,00 |
| 3.2. Štednja i oročeni depoziti | 128.193.143,67 | 110.825.012,43 |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 0,00 | 0,00 |
| 3.4. Ostale obveze | (3.199.097,34) | (1.012.459,21) |
| 3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.) | <u>124.994.046,33</u> | <u>109.812.553,22</u> |
| 4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3) | <u>8.763.199,18</u> | <u>(12.161.311,37)</u> |
| 5. (Plaćeni porez na dobit) | <u>0,00</u> | <u>0,00</u> |
| 6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5) | <u>8.763.199,18</u> | <u>(12.161.311,37)</u> |
| Ulagačke aktivnosti | | |
| 7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine | (1.941.041,71) | (3.099.309,73) |
| 7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 0,00 | 0,00 |
| 7.3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea | 0,00 | 0,00 |
| 7.4. Priljene dividende | 0,00 | 0,00 |
| 7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti | 0,00 | 0,00 |
| 7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.) | <u>(1.941.041,71)</u> | <u>(3.099.309,73)</u> |
| Financijske aktivnosti | | |
| 8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita | 0,00 | 0,00 |
| 8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira | 0,00 | 0,00 |

Dodatak 1 – Propisani obrasci

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

| | | | |
|-----------|--|-----------------------|----------------------|
| 8.3. | Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata | 5.124.661,80 | 14.988.588,55 |
| 8.4. | Primici od emitiranja dioničkog kapitala | 17.300.600,00 | 35.472.900,00 |
| 8.5. | (Isplaćena dividenda) | 0,00 | 0,00 |
| 8.6. | Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti | 0,00 | 0,00 |
| 8. | Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.) | 22.425.261,80 | 50.461.488,55 |
| | <u>Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine</u> | | |
| 9. | <u>(6+7+8)</u> | 29.247.419,27 | 35.200.867,45 |
| 10. | Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 0,00 | 0,00 |
| 11. | Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10) | 29.247.419,27 | 35.200.867,45 |
| 12. | Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 72.347.752,51 | 37.146.885,06 |
| 13. | Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine | 101.595.171,78 | 72.347.752,51 |

Dodatak 1 – Propisani obrasci

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

Obrazac „Izveštaj o promjenama kapitala“ za godinu zaključno s 31. prosincem 2008. godine.

| Vrste promjene kapitala | Raspoloživo dioničarima matičnog društva | | | | | | | Ukupno kapital i rezerve |
|---|--|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|---|-------------------|--------------------------|
| | Dionički kapital | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit/(gubitak) | Dobit/(gubitak) tekuće godine | Neralizirani dobitak/gubiak s osnove vrijednog usklađivanja finacijske imovine raspoložive za prodaju | Manjinsk i udjeli | |
| Stanje 1. siječnja 2008 | 55.593.300,00 | - | - | (1.048.672,73) | (20.177.862,85) | 3.617.756,90 | - | 37.984.521,32 |
| 1. Promjene računovodstvenih politika i ispravci grešaka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2008 (1+2) | 55.593.300,00 | 0,00 | 0,00 | (1.048.672,73) | (20.177.862,85) | 3.617.756,90 | 0,00 | 37.984.521,32 |
| 3. Prodaja finacijske imovine raspoloživo za prodaju | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (3.553.112,40) | 0,00 | (3.553.112,40) |
| 4. Promjena fer vrijednosti portfelja finacijske imovine raspoloživo za prodaju | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (583.936,47) | 0,00 | (583.936,47) |
| 5. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (4.137.048,87) | 0,00 | (4.137.048,87) |
| 7. Dobit/(gubitak) tekuće godine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2.348.800,67 | 0,00 | 0,00 | 2.348.800,67 |
| 8. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2.348.800,67 | (4.137.048,87) | 0,00 | (1.788.248,20) |

Dodatak 1 – Propisani obrasci

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

| Vrste promjene kapitala | Dionički kapital | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit/(gubitak) | Dobit/(gubitak) tekuće godine | Neralizirani dobitak/gubiak s osnove vrijednosnog usklađivanja finacijske imovine raspoložive za prodaju | Manjinsk i udjeli | Ukupno kapital i rezerve |
|---|----------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--|-------------------|--------------------------|
| 11. Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala Kupnja/prodaja | 17.300.600,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 17.300.600,00 |
| 12. trezorskih dionica | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13. Ostale promjene | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14. Prijenos u rezerve | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15. Isplata dividende | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 16. Raspodjela dobiti (14+15) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (20.177.862,85) | 20.177.862,85 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Stanje na 31.12.2008 (3+10+11+12+13+16) | 72.893.900,00 | 0,00 | 0,00 | (21.226.535,58) | 2.348.800,67 | (519.291,97) | 0,00 | 53.496.873,12 |

Dodatak 1 – Propisani obrasci

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

Obrazac „Izveštaj o promjenama kapitala“ za godinu zaključno s 31. prosincem 2007. godine

| Vrste promjene kapitala | Raspoloživo dioničarima matičnog društva | | | | | | | Ukupno kapital i rezerve |
|--|--|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--|-------------------|--------------------------|
| | Dionički kapital | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit/(gubitak) | Dobit/(gubitak) tekuće godine | Neralizirani dobitak/gubiak s osnove vrijednogn usklađivanja finacijske imovine raspoložive za prodaju | Manjinsk i udjeli | |
| Stanje 1. siječnja 2007 | 87.480.000,00 | - | - | (38.908.956,94) | (29.499.315,79) | 5.987.818,94 | - | 25.059.546,21 |
| 1. Promjene računovodstvenih politika i ispravci grešaka | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2007 (1+2) | 87.480.000,00 | 0,00 | 0,00 | (38.908.956,94) | (29.499.315,79) | 5.987.818,94 | 0,00 | 25.059.546,21 |
| 3. Prodaja financijske imovine raspoloživo za prodaju | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoloživo za prodaju | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (2.370.062,06) | 0,00 | (2.370.062,06) |
| 5. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (2.370.062,06) | 0,00 | (2.370.062,06) |
| 7. Dobit/(gubitak) tekuće godine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (20.177.862,85) | 0,00 | 0,00 | (20.177.862,85) |
| 8. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (20.177.862,85) | (2.370.062,06) | 0,00 | (22.547.924,91) |

Dodatak 1 – Propisani obrasci

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

| Vrste promjene kapitala | Dionički kapital | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit/(gubitak) | Dobit/(gubitak) tekuće godine | Neralizirani dobitak/gubiak s osnove vrijednosnog usklađivanja finacijske imovine raspoložive za prodaju | Manjinsk i udjeli | Ukupno kapital i rezerve |
|--|----------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--|-------------------|--------------------------|
| 11. Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala | 35.472.900,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 35.472.900,00 |
| 12. Kupnja/prodaja trezorskih dionica | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13. Ostale promjene | (67.359.600,00) | 0,00 | 0,00 | 67.359.600,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14. Prijenos u rezerve | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15. Isplata dividende | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 16. Raspodjela dobiti (14+15) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | (29.499.315,79) | 29.499.315,79 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Na dan 31. prosinca 2007 | | | | | | | | |
| 17. (3+10+11+12+13+16) | 55.593.300,00 | 0,00 | 0,00 | (1.048.672,73) | (20.177.862,85) | 3.617.756,90 | 0,00 | 37.984.521,32 |

Dodatak 1 – Propisani obrasci

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

| Obrazac "Izvanbilančne stavke" na dan 31. prosinca 2008. godine | 2008 | 2007 |
|--|---------------|---------------|
| 1. Garancije | 0 | 0 |
| 2. Akreditivi | 0 | 0 |
| 3. Mjenice | 0 | 0 |
| 4. Okvirni krediti i obveze financiranja | 27.990.841,56 | 38.486.935,83 |
| 5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke | 0 | 0 |
| 6. Ročnice | 0 | 0 |
| 7. Opcije | 0 | 0 |
| 8. Swapovi | 0 | 0 |
| 9. Ostali terminski poslovi (forwards) | 0 | 0 |
| 10. Ostali derivati | 0 | 0 |

Dodatak 2 – usklade između propisanih obrazaca prikazanih u Dodatku 1 sa osnovnim financijskim izvještajima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

| Usporedni prikaz Računa dobiti i gubitka između Revidiranog financijskog izvješća i Obrazaca prema propisima HNB-a (62/2008) | | | | | | |
|--|-----------|---|-----------|---------|---|--|
| Revidirano fin. izvješće | u tis HRK | HNB Obrasci | u tis HRK | RAZLIKA | OBJAŠNENJE | |
| Prihodi od kamata | 60.411 | Kamatni prihodi | 60.411 | - | - | |
| Troškovi kamata | (22.425) | (Kamatni troškovi) | (22.425) | - | - | |
| Prihodi od naknada i provizija | 19.074 | Prihodi od provizija i naknada | 19.074 | - | - | |
| Troškovi naknada i provizija | (6.919) | (Troškovi provizija i naknada) | (6.919) | - | - | |
| Neto dobit/(gubitak) iz financijskog poslovanja | (1.513) | Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja | (4.314) | 2.801 | Pozicija iz revidiranog izvješća zbirno prikazuje vrijednosna ulaganja i realizirane dobitke/gubitke klase financijske imovine koje su prikazane u izvještaju HNB-a | |
| | | Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDIG | (557) | 557 | | |
| | | Dobit/(gubitak) od imovine od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | 3.307 | (3.307) | | |
| | | Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika | 51 | (51) | | |
| Ukupno | (1.513) | Ukupno | (1.513) | - | | |
| Ostali prihodi redovnog poslovanja | 3.094 | Ostali prihodi | 3.094 | - | - | |
| Troškovi osoblja | (20.424) | Ostali troškovi | (25.214) | 4.790 | Pozicija iz Revidiranog fin. izvješća ne uključuje trošak za Osiguranje štednih uloga (iskazan je zasebno) koji je u HNB-ovim obrascima uključen | |
| Troškovi osiguranja štednih uloga | (4.790) | | | (4.790) | | |
| Ukupno | (25.214) | Ukupno | (25.214) | | | |
| Ostali troškovi redovnog poslovanja | (22.007) | Opći administrativni troškovi i amortizacija | (22.007) | - | - | |
| Troškovi rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi | (2.152) | Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | (2.152) | - | - | |
| Dobit/gubitak prije poreza | 2.349 | Dobit/(gubitak) prije oporezivanja (20-21) | 2.349 | - | - | |
| Neto dobit/gubitak za godinu | 2.349 | Neto dobit/(gubitak) tekuće godine (22-23) | 2.349 | - | - | |

Dodatak 2 – usklade između propisanih obrazaca prikazanih u Dodatku 1 sa osnovnim financijskim izvještajima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

| Usporedni prikaz Bilance stanja između Revidiranog financijskog izvješća i Obrazaca prema propisima HNB-a (62/2008) | | | | | | |
|---|-----------|---|-----------|----------|--|--|
| Revidirano fin. izvješće | u tis HRK | HNB Obrasci | u tis HRK | RAZLIKA | OBJAŠNJENJE | |
| Novac u blagajni | 15 | Gotovina | 15 | - | - | |
| Plasmani bankama | 100.716 | Depoziti kod bankarskih institucija | 14.247 | 86.470 | Pozicija iz revidiranog izvješća uključuje cjelokupne plasmane bankama, dok su u obrascu HNB plasmani bankama podijeljeni u dvije pozicije "Depoziti kod bankarskih institucija" i "Krediti financijskim institucijama" | |
| | | Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 43.985 | (43.985) | U revidiranom izvješću trezorski zapisi MF uključeni su u poziciju financijska imovina koja se drži do dospjeća | |
| Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 84.615 | Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 76.515 | 8.100 | Pozicija iz revidiranog izvješća uključuje cjelokupni Trgovački portfelj, dok je u obrascu HNB-a Trgovački portfelj podijeljen u dvije pozicije "Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja" i "Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDIG" | |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 8.285 | Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 8.285 | - | - | |
| Financijska imovina koja se drži do dospjeća | 112.551 | Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća | 68.566 | 43.985 | U revidiranom izvješću trezorski zapisi MF uključeni su u poziciju financijska imovina koja se drži do dospjeća, dok su u obrascu HNB-a iskazani zasebno. | |
| | | Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDIG | 8.100 | (8.100) | U revidiranom izvješću prikazano je u poziciji " Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka " | |
| | | Krediti financijskim institucijama | 86.470 | (86.470) | U revidiranom financijskom izvješću prikazano je u poziciji "Plasmani bankama" | |
| Zajmovi i predujmovi klijentima | 906.955 | Krediti ostalim komitentima | 906.955 | - | - | |

Dodatak 2 – usklade između propisanih obrazaca prikazanih u Dodatku 1 sa osnovnim financijskim izvještajima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2008.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

| | | | | | |
|-----------------------|-----------|--|-----------|---------|---|
| | | Materijalna imovina (minus amortizacija) | 7.747 | (7.747) | U revidiranom izvješću dugotrajna materijalna imovina prikazana je u dvije pozicije, dok je u obrascima HNB-a prikazanu u jednoj poziciji. |
| Materijalna imovina | 3.149 | | | 3.149 | |
| Nematerijalna imovina | 4.598 | | | 4.598 | |
| | | Kamate, naknade i ostala imovina | 2.319 | (2.319) | U revidiranom izvješću zasebno su iskazane pozicije "Ostale Imovine" i "Nedospjelih naknada", dok je u obrascima HNB-a prikazano u jednoj poziciji. |
| Ostala imovina | 155 | | | 155 | |
| Nedospjela kamata | 2.165 | | | 2.165 | |
| Ukupna imovina | 1.223.204 | Ukupna imovina (1+2+3 do 14) | 1.223.204 | - | - |

Usporedni prikaz Bilance stanja između Revidiranog financijskog izvješća i Obrazaca prema propisima HNB-a (62/2008)

| Revidirano fin. izvješće | u tis HRK | HNB Obrasci | u tis HRK | RAZLIKA | OBJAŠNENJE |
|-----------------------------|-----------|---|-----------|---------|------------|
| Štedni računi klijenata | 1.128.785 | Štedni depoziti | 1.128.785 | - | - |
| Hibridni instrument | 30.396 | Izdani hibridni instrumenti | 30.396 | - | - |
| Ostala obveze | 10.526 | Kamate, naknade i ostale obveze | 10.526 | - | - |
| Ukupne obveze | 1.169.707 | Ukupno obveze (1+2+3+4+5+6+7+8) | 1.169.707 | - | - |
| Temeljni kapital | 72.894 | Dionički kapital | 72.894 | - | - |
| Revalorizacijska pričuva | (519) | Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | (519) | - | - |
| Dobit/gubitak tekuće godine | 2.349 | Dobit/gubitak tekuće godine | 2.349 | - | - |
| Akumulirani gubici | (21.227) | Zadržana dobit/(gubitak) | (21.227) | - | - |
| Ukupno kapital | 53.497 | Ukupno kapital (1+2+3+4+5+6+7) | 53.497 | - | - |
| Ukupno obveze i kapital | 1.223.204 | Ukupno obveze i kapital (B+C) | 1.223.204 | - | - |