

Wüstenrot stambena štedionica d.d.

Godišnje izvješće 2011.

wüstenrot

Godišnje izvješće 2011.

wüstenrot

Impresum

Izdavač:
Wüstenrot stambena štedionica d.d.

Adresa:
Heinzelova 33a, 10000 Zagreb

Kontakt:
T:+ 385 01 4803 777
F:+ 385 01 4803 798
E-mail: wuestenrot@wuestenrot.hr
Web: www.wuestenrot.hr

Urednik:
Wüstenrot stambena štedionica d.d.

Dizajn:
Deca d.o.o.

Tisak:
Uvez d.o.o.

Naklada:
10 komada

Sadržaj

Izveštaj Uprave	5
Komentar poslovanja	6
Opći podaci	9
Upravljanje značajnim rizicima	17
Odgovornost za financijske izvještaje	25
Izveštaj neovisnog revizora	29
Financijski izvještaji	33
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	
Izveštaj o financijskom položaju	
Izveštaj o promjenama glavnice	
Izveštaj o novčanom tijeku	
Bilješke uz financijske izvještaje	39
Dodatak 1	69
Propisani obrasci	
Dodatak 2	81
Usklade između propisanih obrazaca prikazanih u dodatku 1 sa osnovnim financijskim izvještajima	

Štedionica drugačija od drugih

“Naše poslovanje započelo je prije 90 godina u Europi, a prije 14 godina u Hrvatskoj. Briga za zaposlenike i odgovoran odnos prema zajednici sastavni su dio poslovne politike i kulture kompanije, a briga o kvaliteti ponude te osjećaj za potrebe korisnika naših usluga, naša su misija i sigurnost da će Wüstenrot i ubuduće uspješno odgovarati na izazove zahtjevnog okruženja.”

**Poštovani,**

Veliko mi je zadovoljstvo predstaviti godišnje izvješće i revidirano godišnje financijsko izvješće Wüstenrot stambene štedionice za 2011. godinu.

Gospodarska nestabilnost, povećanje nezaposlenosti, strukturne reforme i smanjenje investicijske aktivnosti najbolje opisuju okruženje u kojem se odvijalo poslovanje Štedionice u prošloj godini, no unatoč tome postignut je značajan uspjeh koji je vidljiv u povećanju udjela na tržištu stambene štednje u kategoriji depozita od 0,88% te rastu depozita stanovništva od 125 milijuna kuna tj. 9,83% u odnosu na prethodnu godinu.

I u ovim kriznim vremenima stambena štednja se pokazala kao atraktivan i siguran proizvod o čemu u prilog govori i činjenica od gotovo 30 tisuća novih ugovora stambene štednje. Istovremeno slabija realizacija prodanih kredita od planirane uzrokovana je velikom neizvjesnošću na tržištu rada i povećanju nezaposlenosti.

Unatoč slabijim prodajnim rezultatima stambenih kredita potrebno je naglasiti da Štedionica i dalje drži vodeće mjesto na tržištu i još važnije, kvaliteta kreditnog portfelja nije narušena lošim plasmanima te pozitivno odskače od prosjeka tržišta s udjelom loših kredita u ukupnom portfelju od samo 0,69%.

Iako je Štedionica u 2011. godini ostvarila negativan financijski rezultat, treba napomenuti da je on direktna posljedica usklade sa zakonskom regulativom vezanom za kamatni rizik u knjizi banke, te da izuzevši vrijednosne usklade, Štedionica nastavlja pozitivan trend poslovanja iz osnovne djelatnosti.

Želio bih zahvaliti svim djelatnicima, poslovnim partnerima, dioničarima i klijentima koji su nam bili podrška u proteklim godinama i vjerujem kako ćemo nastaviti suradnju u godinama koje dolaze.

Zdravko Anđel
Predsjednik Uprave

Zagreb, 05.03.2012. godine

Komentar poslovanja

Plan razvoja u slijedećim razdobljima

Wüstenrot stambena štedionica će u 2012. godini nastaviti sa unapređivanjem prodajnih strategija i razvijanjem novih proizvoda i usluga uz pomoć kojih će pokušati što uspješnije prebroditi ova krizna vremena u kojima se trenutno nalazimo. Pri tome prvenstveno će se pridodati važnost stabilnom rastu depozita uz povećanje plasmana stambenih kredita nastavljajući dobru praksu niske rizičnosti i niske stope loših plasmana.

Financijski rezultati

U 2011. godini Wüstenrot stambena štedionica ostvarila je gubitak od približno 4 milijuna kuna.

Neto prihod kamata iznosio je 42.938 tisuća kuna što je za 2.460 tisuća kuna više nego u prethodnoj godini. Kamatni prihodi od kredita klijentima zabilježili su porast u iznosu od 4.059 tisuća kuna dok je u poziciji kamatnih rashoda najveći porast zabilježen kod kamata na štedne račune klijenata u iznosu od 3.819 tisuća kuna.

Neto prihodi od naknada i provizija su niži za 825 tisuća kuna tj. za 6,67% u odnosu na 2010. godinu zbog povećanja troška za naknade agentima, dok su prihodi od naknada i provizija ostali na istoj razini kao i prethodne godine.

Neto gubitak od financijskog poslovanja iznosi 8,8 milijuna kuna dok je u 2010. godini štedionica poslovala sa dobiti od 403 tisuće kuna. Gubitak je uzrokovan padom vrijednosti portfelja vrijednosnih papira koji se drži radi trgovanja.

Ukupni poslovni prihodi iznosili su 51,5 milijuna kuna što je za 9,59% manje nego 2010. godine, te je takav rezultat izravna posljedica prethodne činjenice.

Ukupni poslovni rashodi su viši za 4,73% tj. za 2,5 milijuna kuna u odnosu na prošlu godinu. Troškovi osoblja su viši za 1,741 miliona kuna zbog većeg broja novih financijskih savjetnika. Ostali troškovi redovnog poslovanja su nešto viši nego prošlogodišnji (1,26% veći). Trošak osiguranja štednih uloga je viši za 10,48% tj. za približno 400 tisuća kuna što je rezultat povećanja ukupnih stambenih depozita stanovništva. Štedionica je nastavila svoj rast na tržištu te je ukupna imovina štedionice na dan 31.12.2011. godine iznosila je 1.602.711 tisuća kuna zauzevši 21,41% tržišta. Rast od 62.762 tisuće kuna zabilježili su neto zajmovi i predujmovi klijenata te vrijednosnice iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koje su veće za 130.800 tisuća kuna u odnosu na 2010. godinu. Povećanje vrijednosti vrijednosnica

iskazanih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je usko povezan sa rješavanjem kamatnog rizika u knjizi banke. U izvorima imovine najveće povećanje su zabilježili štedni računi klijenata sa rastom od 9,83% u odnosu na 2010. godinu te primljeni krediti od banaka koji su veći za 75.667 tisuća kuna koji su također usko povezani sa kamatnim rizikom u knjizi banke. U 2011. godini odobrena su 352 nova kredita u ukupnom iznosu od 111 milijuna kuna dok su 2010. godine odobreni krediti iznosili 127 milijuna kuna. Razlog manjeg plasmana kredita se može opravdati i lošim stanjem na cjelokupnom tržištu. Iako je plasirala manji broj kredita u 2011. godini Štedionica je zadržala 37,14% ukupnog tržišta kredita.

U 2011. godini prodano je 29.771 ugovora stambene štednje sa ugovornom svotom 1.504 milijuna što je za 458 ugovora više nego u 2010. godini. Zbog odličnih prodajnih rezultata i komunikacije sa postojećim stambenim štedišama došlo je do porasta depozita što je rezultiralo da je Štedionica zauzela 22,87% tržišta depozita sa 1.398.472 tisuće kuna (0,88% više u odnosu na 2010. godinu).





Opći podaci

Opći podaci

1. Opći podaci

1.1. Organizacija Wüstenrot stambene štedionice

Štedionica je upisana u trgovački registar dana 20. listopada 1998. godine. Sjedište Štedionice je u Zagrebu, Heinzelova 33/a. Statut Štedionice usvojen je Izjavom osnivača o usvajanju Statuta u obliku javnobilježničkog akta dana 21. travnja 1998. godine. Promjene Statuta Odlukom Glavne Skupštine:

22. ožujka 1999. godine

promjene odredbe o broju članova uprave i načinu odlučivanja uprave, o broju članova nadzornog odbora i odredba o načinu sazivanja skupštine

22. svibnja 2002. godine

promjena odredbe o temeljnom kapitalu društva

31. ožujka 2004. godine

promjena odredbe o temeljnom kapitalu društva i odredba o dionicama društva

10. svibnja 2004. godine

promjena odredbe o sjedištu društva, odredba o predmetu poslovanja i odredbe o unutarnjoj organizaciji i reviziji

28. srpnja 2006. godine

promjena odredbi o sjedištu i temeljnom kapitalu društva

26. travnja 2007. godine

promjena odredbe o temeljnom kapitalu društva

12. prosinca 2007. godine

promjena odredbe o temeljnom kapitalu društva

4. lipnja 2008. godine

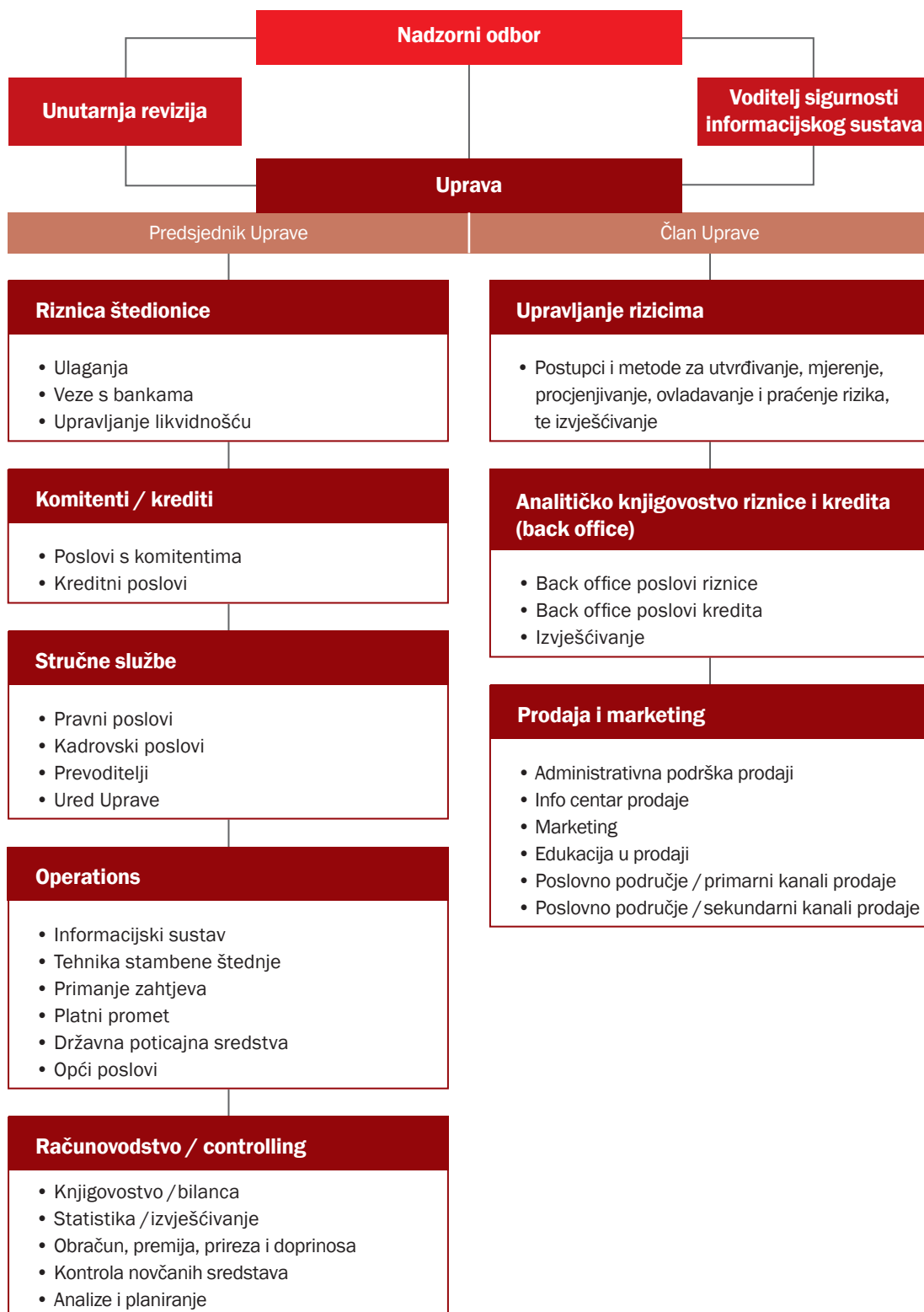
promjena odredbe o temeljnom kapitalu društva

Sve promjene u Statutu predane su Trgovačkom sudu i uložene u zbirku isprava. Upisani dionički kapital iznosi 72.893.900 kuna. Na dan 31. prosinca 2011. godine u Štedionici je bilo 190 zaposlenih (31. prosinca 2010. godine: 162 zaposlenih).

Vlasnička struktura dioničara je kako slijedi:

	31.12.2011.		31.12.2010.	
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
Bausparkasse Wüstenrot AG, Salzburg	72.894	100	49.993	68,58
Wüstenrot Bank AG, Ludwigsburg	-	-	18.683	25,63
Wüstenrot Versicherungs, Salzburg	-	-	4.218	5,79
Ukupno	72.894	100	72.894	100

Štedionica na dan 31.12.2011. imala je sljedeću organizacijsku strukturu:



1.2. 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.

1.3. 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 2011. godine članovi Nadzornog odbora su bili:

Franz Meingast
Predsjednik
Rainer Hager
Zamjenik Predsjednika
Werner Wabscheg
Član

1.4. Uprava

Uprava Štedionice ima dva člana i prokurista. 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 2011. godine članovi Uprave su bili:

Zdravko Anđel
Predsjednik
Ivan Ostojić
Član Uprave
Zdenko Rudman
Prokurist

2. Odjel unutarnje revizije

Funkcija unutarnje revizije unutar organizacijske strukture Štedionice uspostavljena je kao poseban organizacijski dio funkcionalno i organizacijski neovisna o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima Štedionice. Administrativno unutar organizacijske strukture Unutarnja revizija odgovara Upravi Štedionice, odnosno članu Uprave zaduženom za Unutarnju reviziju, dok funkcionalno, sukladno dobrim praksama i revizijskim standardima, odgovara Nadzornom odboru i ima direktan komunikacijski kanal prema Nadzornom odboru, za izvještavanje o svim revizijskim nalazima i njihovoj važnosti i utjecaju na cjelokupno poslovanje Štedionice. Voditelj interne revizije minimalno jednom godišnje prisustvuje sjednicama Nadzornog odbora, te ima mogućnost direktne komunikacije s Nadzornim odborom.

Organizacijski položaj Unutarnje revizije unutar Štedionice definiran je posebnim aktom Pravilnikom o organizaciji Wüstenrot stambene štedionice.

Unutarnji revizori ne obavljaju nikakve druge poslove i zadatke u Štedionici, osim onih definiranih Zakonom o kreditnim institucijama.

Poslove unutarnje revizije obavlja jedna ili više osoba sa zvanjem revizora ili unutarnjeg revizora koje je stečeno u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija, odnosno stečeno u skladu s pravilima i programom kompetentne strukovne organizacije za stručno obražavanje unutarnjih revizora.

Uprava Štedionice imenovala je Voditelja Unutarnje revizije, koji je odgovoran za rad funkcije revizije kao cjeline. U unutarnjoj reviziji Štedionice rade tri revizora, od kojih svi imaju licencu ovlaštenog internog revizora. Funkcija unutarnje revizije samostalno obavlja reviziju informacijskih sustava Štedionice.

Unutarnja revizija razvila je metodologiju Unutarnje revizije štedionice i metodologiju unutarnje revizije informacijskog sustava.

3. Odjel upravljanja rizicima

Svrha i cilj funkcije kontrole rizika je osiguravanje poslovanja Štedionice u dijelu koji se odnosi na upravljanje rizicima, a u skladu s relevantnim pozitivnim propisima, internim aktima, standardima i kodeksima koji definiraju upravljanje rizicima.

Funkcija kontrole rizika predstavlja pravila, procese, postupke, sustave i resurse za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o izloženosti rizicima odnosno upravljanju rizikom u cjelini te podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika.

Upravljanje rizicima je instrument zaštite vrijednosti Štedionice i njezine zarade od gubitaka koji mogu nastati sukladno strategiji Štedionice i njezinim ciljevima jer omogućava sistematičan pristup smanjenja potencijalnih odstupanja zarada od budžetiranih zarada. Osnovni cilj upravljanja rizicima je održavanje razine kapitala koja je dostatna za apsorpciju gubitaka koji mogu potencijalno nastati kao posljedica izlaganja rizicima u poslovanju (održavanje sposobnosti podnošenja rizika).

Krovni dokument Štedionice kojim se definira Funkcija kontrole rizika je Politika upravljanja rizicima. Štedionica je uspostavila stalnu i djelotvornu funkciju kontrole rizika koja je neovisna o aktivnostima i poslovnim linijama koje prati i nadzire.

Funkcija kontrole rizika osigurava usklađenost Štedionice sa strategijama i politikama upravljanja rizicima. Poslovi vezani uz funkciju kontrole rizika minimalno uključuju:

- 1) analizu rizika,
- 2) praćenje rizika,
- 3) izvještavanje Uprave i ostalih osoba o rizicima,
- 4) sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima.

Osnovno je polazište Štedionice da osigura segregaciju dužnosti i odvojenost između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijski jedinica koje ga kontroliraju i njime upravljaju sve do razine Uprave. Na taj način osigurava se neovisnost funkcija kontrole rizika.

Glavna kontrolna funkcija rizika, koju predstavlja odjel Upravljanja rizicima, dio je sveobuhvatnog sustava upravljanja rizicima koji čini i odjel Pozadinskih poslova (Riznice i Kredita). Odjel Upravljanja rizicima direktno je podređen Upravi i neovisan je od svih drugih odjela. Također, informacije/ podaci koje dobiva odjel Upravljanja rizicima ne dolaze direktno od odjela koji generiraju rizike, već dolaze ili od odjela Pozadinskih poslova, ili ih priprema odjel Operations.

Sukladno Politici upravljanja rizicima najvažniji zadaci funkcije kontrole rizika su sljedeći:

- 1) analiza rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o rizicima kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena Štedionica u svom poslovanju,
- 2) praćenje svih značajnijih rizika kojima je Štedionica izložena,
- 3) provođenje testiranja otpornosti na stres,
- 4) provjera primjene i djelotvornosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima kojima jest ili kojima Štedionica može biti izložena, uključujući rizike iz makroekonomskog okružja,
- 5) ispitivanje i vrednovanje adekvatnosti i djelotvornosti unutarnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima,
- 6) ocjena adekvatnosti i dokumentiranosti metodologije za upravljanje rizicima,
- 7) sudjelovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima,
- 8) sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima,
- 9) davanje prijedloga i preporuka za primjereno upravljanje rizicima,
- 10) analiziranje, praćenje i izvještavanje o adekvatnosti internoga kapitala Štedionice te provjere strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internoga kapitala,
- 11) analiziranje rizika prisutnih kod novih proizvoda,
- 12) izvještavanje Nadzornog odbora i Uprave o upravljanju rizicima.





Upravljanje značajnim rizicima

Upravljanje značajnim rizicima

4. Upravljanje značajnim rizicima

4.1 Upravljanje kreditnim rizikom

Uz odredbe ZOKI -a, pravila za upravljanje kreditnim rizikom propisuju i sljedeći podzakonski akti Hrvatske narodne banke:

- Odluka o upravljanju rizicima
- Odluka o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditne institucije
- Odluka o sustavu unutarnjih kontrola

Definicija rizika

Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji. U svojoj osnovi kreditni rizik je vjerojatnost da će financijski instrument izgubiti na vrijednosti uslijed neispunjenja ugovornih obveza dužnika koje bi mogle uvjetovati nepotpun i nepravodoban povrat glavnice, kamata ili naknada. Kreditni rizik Štedionice prije svega postoji u portfelju kredita stanovništvu, ali postoji i u drugim bilančnim i izvanbilančnim pozicijama – npr. kreditni rizik vezan uz depozite koje Štedionica drži kod kreditnih institucija i kredite/ REPO kredite koje Štedionica odobrava kreditnim institucijama.

Kako bi se izbjegao konflikt interesa i osigurala neovisnost u upravljanju rizicima Štedionica jasno razdvaja poslovne aktivnosti od aktivnosti upravljanja rizicima i aktivnosti kontrole rizika. Osnovno je polazište Štedionice da osigura segregaciju dužnosti i odvojenost između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijski jedinica koje ga kontroliraju i njime upravljaju sve do razine Uprave. Na taj način osigurava se neovisnost funkcija kontrole rizika.

Štedionica je uspostavila organizacijski ustroj s utvrđenim, jasnim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima među zaposlenicima, do upravljačke razine. Organizacija upravljanja rizicima osigurava primjerenost organizacijskog ustroja i omogućava učinkovitu komu-

nikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, uključujući adekvatan tijek informacija u Štedionici, ograničava i sprječava sukob interesa, te uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka.

Najvažniji zadaci funkcije kontrole rizika su:

- analiza rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o rizicima kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena Štedionica u svom poslovanju
- praćenje svih značajnijih rizika kojima je Štedionica izložena
- provođenje testiranja otpornosti na stres
- provjera primjene i djelotvornosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima kojima jest ili kojima Štedionica može biti izložena, uključujući rizike iz makroekonomskog okružja
- ispitivanje i vrednovanje adekvatnosti i djelotvornosti unutarnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima
- ocjena adekvatnosti i dokumentiranosti metodologije za upravljanje rizicima
- sudjelovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima
- sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima
- davanje prijedloga i preporuka za primjereno upravljanje rizicima
- analiziranje, praćenje i izvještavanje o adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije te provjere strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internoga kapitala
- analiziranje rizika prisutnih kod novih proizvoda
- izvještavanje Nadzornog odbora i Uprave o upravljanju rizicima

4.2 Upravljanje operativnim rizikom

Uz odredbe ZOKI-a, pravila za upravljanje operativnim rizicima propisuju i sljedeći podzakonski akti Hrvatske narodne banke:

- Odluka o upravljanju rizicima
- Odluka o sustavu unutarnjih kontrola

Definicija rizika

Operativni rizik je rizik od gubitaka koji su rezultat neadekvatnih operativnih sistema, pogreške u upravljanju, manjkave kontrole, prijevare i ljudskih grešaka.

Pod upravljanjem operativnim rizikom (sukladno Zakonu o kreditnim institucijama), u Štedionici se podrazumijeva rizik direktnog ili indirektnog gubitka koji je posljedica neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja.

Sustav upravljanja operativnim rizikom Štedionice obuhvaća:

- načela, pravila, postupke i metode za upravljanje operativnim rizikom utvrđene: Općim pravilima za upravljanje rizicima, uputama, metodologijama i procedurama
- organizacijske strukture i resurse za upravljanje operativnim rizikom
- strategiju upravljanja rizicima u dijelu koji se odnosi na operativni rizik
- politiku upravljanja operativnim rizikom
- kulturu rizika u dijelu koji se odnosi na upravljanje operativnim rizikom
- proces upravljanja operativnim rizikom koji uključuje:
 - identificiranje
 - mjerenje/procjenjivanje
 - ovladavanje

- praćenje izvješćivanje
- upravljanje kontinuitetom poslovanja
- utvrđivanje i održavanje jamstvenog kapitala adekvatnog kapitalnim zahtjevima za operativni rizik

Praćenje operativnog rizika u domeni je Odjela upravljanja rizicima koji je direktno podređen Upravi i neovisan je od drugih odjela.

Štedionica je propisala da u proces odlučivanja o strateškim i drugim bitnim odrednicama u svezi s upravljanjem operativnim rizikom budu uključene sve relevantne razine i segmenti upravljanja.

4.3 Kamatni rizik u knjizi banke

Uz odredbe ZOKI-a, pravila za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke propisuju i sljedeći podzakonski akti Hrvatske narodne banke:

- Odluka o upravljanju rizicima
- Odluka o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke
- Odluka o sustavu unutarnjih kontrola

Definicija rizika

Kamatni rizik u knjizi Banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi Banke.

Kamatni rizik je sastavni dio tržišnog rizika i pokazuje osjetljivost financijskog stanja (profitabilnost) Štedionice na promjene kamatnih stopa. Nastaje zbog ročne neusklađenosti mijenjanja cijena aktive i pasive, odnosno rezultanta je (ne)usklađenosti izvora i sredstava s obzirom na visinu i vrstu kamatne stope.

Temeljem strukture poslovanja koja je definirana "Zakonom o stambenoj štednji" (fiksne kamatne stope na dugoročne kredite i fiksne kamatne stope na prikupljene srednjoročne depozite) i činjenice da se dugoročni krediti financiraju kroz srednjoročne izvore, Štedionica je izložena prema kamatnom riziku u razdoblju preko jedne godine (a posebice u razdoblju preko 5 godina). Taj rizik proizlazi iz mogućnosti da će Štedionica morati platiti veću kamatu na depozite stanovništva koji dospijevaju znatno ranije nego dani krediti.

Prema "Strategiji rizika" jedan od ciljeva poslovne strategije je upravljanje kamatnim rizikom. Cilj upravljanja je srednjoročna i dugoročna stabilnost kamatnog rizika koji će se osigurati kroz izbjegavanje neprihvatljivog utjecaja promjena kamatne stope na trenutni i budući neto kamatni rizik te generiranje adekvatne neto kamatne marže u odnosu na rizik.

Unutarnji postupci Štedionice za određivanje sklonosti preuzimanju kamatnog rizika u knjizi banke, jasne linije ovlasti i odgovornosti za upravljanje rizikom unutar kreditne institucije, metodologiju utvrđivanja i mjerenja odnosno procjenjivanja rizika kojem je Štedionica izložena ili bi mogla biti izložena, postupke za ovladavanje i praćenje rizika uključujući uspostavu odgovarajućih limita, procedure i mjere ako dođe do odstupanja od primjene usvojenih politika i postupaka, procedure i mjere ako dođe do kriznih situacija i mjerenje likvidonosnog rizika, te procedure

za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerenja, kao i postupci nadzora istih, definirani su Politikom upravljanja tržišnim rizicima.

Štedionica pri izračunu kamatnog rizika u knjizi banke koristi Prilagođeni model odobren od strane HNB-a. Prilagođeni model se temelji na pretpostavci o dva ciklusa štednje klijenata, te se u izračun uključuje utjecaj novčanih depozita klijenata koji će nastaviti štednju i u drugom ciklusu štednje, odnosno uključuje se utjecaj sklopljenih ugovora (prema povijesnim podacima) te još nepristiglih uplata stambene štednje.

4.4 Tržišni rizici

Uz odredbe ZOKI-a, pravila za upravljanje tržišnim rizicima propisuju i sljedeći podzakonski akti Hrvatske narodne banke:

- Odluka o upravljanju rizicima
- Odluka o sustavu unutarnjih kontrola

Tržišnim rizicima, u smislu Zakona o kreditnim institucijama, smatraju se:

- pozicijski rizik
- valutni rizik
- robni rizik

Štedionica je internim aktima utvrdila politike i uspostavila postupke procjenjivanja i upravljanja svim značajnim činiteljima i učincima tržišnih rizika te osigurala njihovo provođenje. Tržišni rizici prate se unutar Odjela Upravljanja rizicima koji je direktno podređen Upravi i neovisan je od svih drugih odjela. U procesu upravljanja tržišnim rizicima sudjeluju i Nadzorni odbor, Uprava, ALCO, Odjel Riznice, Odjel Komitenti / Krediti i odjel Računovodstva i controllinga.

Štedionica je uspostavila organizacijski ustroj za upravljanje tržišnim rizikom s utvrđenim, jasnim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima među zaposlenicima, do upravljačke razine.

Organizacija upravljanja rizicima je postavljena na način da:

- omogućava učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, uključujući adekvatan tijek informacija u Štedionici
- ograničava i sprječava sukob interesa
- uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka

Osnovno je polazište Štedionice da osigura segregaciju dužnosti i odvojenost između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijski jedinica koje ga kontroliraju i njime upravljaju sve do razine Uprave. Na taj način osigurava se neovisnost funkcija kontrole rizika.

Zadaci Odjela upravljanja rizicima vezani uz tržišne rizike obuhvaćaju sljedeće:

- procjena i mjerenje izloženosti Štedionice prema tržišnim rizicima
- izrada analiza i izvještaja o visini pojedinog tržišnog rizika, njegovim uzrocima, karakteristikama i posljedicama, vjerojatnosti nastupanja i varijabilnosti
- procjena rizičnosti novih proizvoda koji u sebi sadrže komponentu tržišnog rizika
- razvijanje i implementacija kvantitativnih modela za upravljanje tržišnim rizicima kao elemenata u procesu poslovnog odlučivanja
- praćenje parametara koji utječu na poziciju izloženosti Štedionice tržišnim rizicima
- unapređivanje metoda procjene i mjerenja tržišnih rizika
- izrada prijedloga limita izloženosti Štedionice po pojedinim vrstama tržišnih rizika
- kontrola limita izloženosti tržišnim rizicima

4.5 Rizik likvidnosti

Uz odredbe ZOKI -a, pravila za upravljanje likvidnosnim rizikom propisuju i sljedeći podzakonski akti Hrvatske narodne banke:

- Odluka o upravljanju rizicima
- Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom
- Odluka o sustavu unutarnjih kontrola

Definicija rizika

Pod rizikom likvidnosti podrazumijeva se rizik da Štedionica neće biti sposobna financirati povećanje rasta aktive i podmiriti obveze po njihovom dospjeću. Upravljanje rizikom likvidnosti je u nadležnosti Odjela upravljanja rizicima koji je direktno podređen Upravi i ALCO odboru, neovisan je od drugih odjela.

ALCO odbor je odgovoran za formuliranje ALM (Asset-Liability management) strategije s aspekta upravljanja rizikom likvidnosti, valutnim rizikom i kamatnim rizikom na temelju politika/ pravilnika poslovanja i upravljanja rizicima u Štedionici.

4.6 Ostali rizici

Organizacijski svi ostali rizici prate se od strane Odjela upravljanja rizicima, s time da kod procjene strateškog rizika i u upravljanju strateškim rizikom sudjeluje i odjel Računovodstva i financijskog kontrolinga s obzirom da je u njegovoj domeni financijsko planiranje i budžetiranje.

4.6.1 Strateški rizik

Štedionica upravlja strateškim rizikom kroz slijedeći okvir:

- Definiranje poslovne strategije i poslovnog modela
- Izradu financijskih planova i budžeta
- Definiranje strategije upravljanja rizicima i profila rizičnosti

Štedionica kvantificira strateški rizik kroz iznos internog kapitalnog zahtjeva u sklopu ICAAP postupka.

4.6.2 Utjecaj vanjskih činitelja

Štedionica kontinuirano analizira utjecaj vanjskih činitelja i te analize koristi pri analizi ostalih rizika, određivanju parametra za testiranje otpornosti na stres i strateškom planiranju.

4.6.3 Reputacijski rizik

Cilj Štedionice je maksimalno izbjegavanje reputacijskog rizika kroz:

- 1) Poštivanje visokih standarda korporativne kulture Štedionice.
- 2) Brzo i pošteno reagiranje na pritužbe klijenata.
- 3) Praćenje javnog mnijenja i reagiranje ako je potrebno.
- 4) Održavanje dobrih odnosa s medijima, klijentima, Ministarstvom financija i HNB -om
- 5) Suradnja s marketinškim agencijama zbog održavanja dobre razine javnog mišljenja o poslovanju Štedionice.

Štedionica kontinuirano sagledava da li postoje određeni izvori reputacijskog rizika, a posebna pažnja posvećuje se analizi zadovoljstva klijenata uslugama Štedionice.

4.6.4 Koncentracijski rizik

S obzirom da je sukladno zakonskoj regulativi koja određuje poslovni model štedionica, najveći udio u kreditnom portfelju Štedionice predstavljaju stambeni krediti stanovništvu čime je kreditni portfelj diverzificiran na veliki broj klijenata te ne postoji koncentracija.

Također, koncentracijski rizik reguliran je i Odlukom o velikim izloženostima s kojom je Štedionica u potpunosti usklađena.

Postojanje koncentracijskog rizika u kreditnom portfelju analizira se jednom godišnje i ukoliko se u budućnosti utvrdi da postoji koncentracija, Štedionica će razviti naprednije metode upravljanja koncentracijskim rizikom, ali za sada ne vidimo pojavu koncentracijskog rizika u budućnosti kao vjerojatnu.

4.6.5 Rezidualni rizik

Rezidualni rizik se obrađuje u okviru kreditnog rizika. Mjerenje rezidualnog rizika sagledava se kroz scenarij testiranja otpornosti na stres kreditnog rizika.





Odgovornost za financijske izvještaje

Do vlastitog doma u jednom potezu

“Naša misija je programom Wüstenrot stambene štednje, znanjem, tradicijom i iskustvom stečenim u zemljama naših osnivača pomoći u poboljšanju kvalitete života i u dugoročnom rješavanju stambenog pitanja građana Hrvatske.”

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, te
- za pripremanje financijskih izvješća po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Štedionica 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
Predsjednik Uprave



Ivan Ostojić
Član Uprave

Wüstenrot stambena štedionica d.d.
Heinzelova 33 A
10000 Zagreb
Republike Hrvatska
Zagreb, 05.03.2012. godine





Izvještaj neovisnog revizora

Izveštaj neovisnog revizora

Dioničarima i Upravi Wüstenrot stambene štedionice d.d.

Izveštaj o financijskim izvještajima

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvješća dioničkog društva Wüstenrot stambena štedionica d.d. (dalje: Štedionica) koja uključuju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2011. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama glavnice i izvještaj o novčanom tijeku za tada završenu godinu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije koji su prikazani na stranicama 34 – 67.

Odgovornosti Uprave

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom za štedionice u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima temeljeno na našoj reviziji. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajnog pogrešnog prikazivanja financijskih izvještaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i objektivnu prezentaciju financijskih izvještaja kako bi se oblikovali revizorski postupci koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija također uključuje ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika i razumnosti računovodstvenih procjena koje je obavila Uprava, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše revizijsko mišljenje.

Izveštaj neovisnog revizora (nastavak)

Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju realno i objektivno, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Štedionice na dan 31. prosinca 2011. godine, njezine finansijske rezultate i novčane tijekove za tada završenu godinu sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi za štedionice u Republici Hrvatskoj.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 62/08, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Štedionice izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 71 do 79, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2011. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama obrasca "Balanca stanja" i obrasca "Račun dobiti i gubitka" sa osnovnim finansijskim izvještajima Štedionice koji su prikazani na stranicama 82 do 85. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Štedionice, te sukladno MSFI ne predstavljaju sastavni dio finansijskih izvještaja, već su propisani Odlukom. Finansijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz osnovnih finansijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom za Štedionice u Republici Hrvatskoj i koji su prikazani na stranicama od 34 do 67 ili iz računovodstvenih evidencija Štedionice.



Željko Faber

Član Uprave i ovlašteni revizor

Ernst & Young d.o.o.

Zagreb, 05.03.2012.





Financijski izvještaji

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješke	2011	2010
Prihodi od kamata	3	78.157	69.922
Rashodi od kamata	4	(35.219)	(29.444)
Neto prihod od kamata		42.938	40.478
Prihodi od naknada i provizija	5	19.578	19.283
Rashodi od naknada i provizija	6	(8.037)	(6.918)
Neto prihod od naknada i provizija		11.541	12.365
Neto dobit / (gubitak) iz financijskog poslovanja	7	(8.829)	403
Ostali operativni prihodi	8	5.807	3.667
Poslovni prihodi		51.457	56.913
Troškovi osoblja	9	(24.350)	(22.610)
Troškovi osiguranja štednih uloga	10	(4.207)	(3.808)
Ostali operativni troškovi	11	(25.987)	(25.664)
Poslovni rashodi		(54.544)	(52.082)
Dobit prije rezerviranja i poreza na dobit		(3.087)	4.831
Rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi i ostala rezerviranja	12	(1.522)	(501)
Dobit prije poreza		(4.609)	4.330
Porez na dobit	13	600	(625)
Neto dobit za godinu		(4.009)	3.705
Ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)		(66)	164
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		(4.075)	3.869

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Odobрили u ime Wüstenrot stambene štedionice d.d. dana 05.03.2012. godine:


Zdravko Anđel
Predsjednik Uprave

Ivan Ostojić
Član Uprave

Izveštaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2011. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješke	2011	2010
Imovina			
Novac u blagajni		23	13
Plasmani bankama	14	32.361	37.709
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja i financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	137.164	6.364
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	74.404	98.541
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	17	100.564	68.992
Zajmovi i predujmovi klijentima	18	1.240.408	1.177.646
Materijalna imovina	19	3.135	2.724
Nematerijalna imovina	19	4.228	4.815
Odgođena porezna imovina	13	4.949	4.349
Ostala imovina		1.037	652
Nedospjela kamata	20	4.438	1.829
Ukupna imovina		1.602.711	1.403.634
Obveze			
Štedni računi klijenata	21	1.398.472	1.273.315
Obveze prema financijskim institucijama	22	94.130	18.464
Ostale obveze	23	9.060	7.432
Hibridni instrumenti	24	36.334	35.633
Ukupne obveze		1.537.996	1.334.844
Kapital			
Temeljni kapital		72.894	72.894
Rezerve imovine raspoloživu za prodaju		(720)	(654)
Zadržana dobit		(7.459)	(3.450)
Ukupno kapital		64.715	68.790
Ukupno obveze i kapital		1.602.711	1.403.634
Potencijalne i preuzete obveze	25	4.909	7.001

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Odobрили u ime Wüstenrot stambene štedionice d.d. dana 05.03.2012. godine:


Zdravko Anđel
Predsjednik Uprave

Ivan Ostojić
Član Uprave

Izveštaj o promjenama glavnice

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Dionički kapital	Rezerve imovine raspoložive za prodaju	Preneseni gubici	Ukupno
Stanje 01. siječnja 2010.	72.894	(818)	(7.155)	64.921
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	164	3.705	3.869
Stanje 31. prosinca 2010.	72.894	(654)	(3.450)	68.790
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	(66)	(4.009)	(4.075)
Stanje 31. prosinca 2011.	72.894	(720)	(7.459)	64.715

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Odobрили u ime Wüstenrot stambene štedionice d.d. dana 05.03.2012. godine:

Zdravko Anđel
Predsjednik UpraveIvan Ostojić
Član Uprave

Izveštaj o novčanom tijeku

Na dan 31. prosinca 2011. godine (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Novčani tijek iz redovnog poslovanja	Bilješke	2011	2010
Dobit prije poreza na dobit		(4.609)	4.330
Prilagodbe			
Neto povećanja rezerviranja	12	1.522	501
Amortizacija	11	1.869	2.189
(Povećanje) zajmova i predujmova klijentima	18	(55.937)	(80.326)
(Povećanje) financijske imovine namijenjene trgovanju	15	(130.836)	-
(Povećanje) / smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	36	(299)
(Povećanje) / smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	16	24.071	(11.940)
(Povećanje) ostale aktive		(388)	(195)
(Povećanje) nedospjelih kamate i naknade	20	(2.613)	(366)
Povećanje depozita klijenata	21	125.158	95.623
Smanjenje ostalih obveza	23	(6.467)	(8.909)
Novčani tijek iz redovnog poslovanja		(48.194)	608
Novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti			
(Nabava) / dospijeće financijske imovine koja se drži do dospjeća	17	(31.865)	(679)
Nabava materijalne i nematerijalne imovine	19	(1.693)	(2.301)
Novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti		(33.558)	(2.980)
Novčani tijek iz financijskih aktivnosti			
Povećanje pozicije hibridnih instrumenata	24	701	380
Povećanje obveza prema financijskim institucijama	22	75.667	18.464
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti		76.368	18.844
Neto povećanje / (smanjenje) novca		(5.384)	16.472
Novac i novčani ekvivalenti 1. siječnja		38.048	21.576
Novac i novčani ekvivalenti 31. prosinca	14	32.664	38.048

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Odobрили u ime Wüstenrot stambene štedionice d.d. dana 05.03.2012. godine:


Zdravko Anđel
Predsjednik Uprave

Ivan Ostojić
Član Uprave





Bilješke uz financijske izvještaje

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

1. Opći podaci

Povijest i osnutak

Wüstenrot stambena štedionica d.d., Zagreb, Heintelova 33a ("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 AG iz Njemačke i Wüstenrot Bausparkasse AG iz Austrije u jednakim dijelovima. Tijekom 2008 godine došlo je promjene u vlasničkoj strukturi, i to na način da su dioničari Wüstenrot Bank AG, Ludwigsburg, Njemačka i Bausparkasse Wüstenrot AG, Salzburg, Austrija 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. Krajnje matično društvo Grupe je Wüstenrot Wohnungswirtschaft G.m.b.H, Austrija.

Tijekom 2011. godine Wüstenrot Bank AG, Ludwigsburg i Wüstenrot Versicherungs AG, Salzburg, prodali su svoje dioničke udjele Wüstenrot Bausparkasse AG, Salzburg. Navedenom transakcijom Wüstenrot Bausparkasse AG, Salzburg je postao jedini dioničar Wüstenrot stambene štedionice d.d.

Štedionica je dobila odobrenje Hrvatske narodne banke za rad u rujnu 1998. godine. Odobrenje obuhvaća, ali nije ograničeno na 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:
Franz Meingast
Predsjednik
Rainer Hager
Zamjenik Predsjednika
Werner Wabscheg
Član

Glavna skupština:
Nenad Pešut
Predsjednik

Vlasnička struktura dioničara je kako slijedi:

	31.12.2011.		31.12.2010.	
	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %	Uplaćeni kapital	Vlasništvo u %
Bausparkasse Wüstenrot AG, Salzburg	72.894	100	49.993	68,58
Wüstenrot Bank AG, Ludwigsburg	-	-	18.683	25,63
Wüstenrot Versicherungs, Salzburg	-	-	4.218	5,79
Ukupno	72.894	100	72.894	100

2. Sažetak računovodstvenih politika

U nastavku slijedi opis temeljnih računovodstvenih politika usvojenih pri sastavljanju financijskih izvještaja.

2.1 Osnove za pripremu financijskih izvještaja**a) 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 formiraju rezervacije na teret računa dobiti i gubitka za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi (uključujući izvan bilančnestavke) prema definiranim postocima (isključujući imovinu koja se vrednuje po fer vrijednosti i imovinu raspoloživu za prodaju). Štedionica je kreirala rezervaciju u iznosu od 11.939 tisuća kuna

(2010; 11.216 tisuća kuna) u skladu s tom regulativom te priznala trošak u 2011. godini u iznosu od 723 tisuća kuna (2010; 149 tisuća kuna). Štedionica nastavlja priznavati ove rezervacije u računu dobiti i gubitka kao zamjenu za neidentificirane gubitke prema zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.

- Postoji kašnjenje u usvajanju MSFI / MRS objavljenih od strane IASB-a u Hrvatskoj. Detaljnije opisano u nastavku ove bilješke.

b) Osnove za pripremu

Financijski izvještaji su pripremljeni po načelu povijesnog troška osim ako nije dopušteno drugačije sukladno primjenjivim računovodstvenim zahtjevima.

Financijski izvještaji prikazani su u kunama (HRK), što je i funkcionalna valuta Štedionice. Svi iznosi prikazani u financijskim izvještajima iskazani su u tisućama, osim ako nije drugačije navedeno.

c) Prosudbe i temeljne pretpostavke

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, Uprava i rukovodstvo Štedionice donosi procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika, iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum bilance, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom

iskustvu i drugim pokazateljima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako vidljiva i utvrđiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Prosudbe i temeljne pretpostavke se kontinuirano preispituju. Izmjene računovodstvenih procjena se priznaju u razdoblju kada je procjena izmijenjena, ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u tom i budućem razdobljima, ako se izmjena odnosi na tekuće i buduća razdoblja.

Prilikom pripreme financijskih izvještaja Štedionice, napravljene su prosudbe vezane uz određivanje ispravka vrijednosti danih kredita.

Ispravak vrijednosti kredita određen je u odgovarajućem iznosu za pokriće vjerojatnih budućih gubitaka. Uprava određuje ispravke vrijednosti kredita na osnovi pregleda pojedinačnih kredita, povijesnog iskustva, trenutnih gospodarskih prilika, rizičnih karakteristika različitih kategorija kredita i ostalih primjerenih čimbenika.

Uprava i rukovodstvo Štedionice procjenjuje da li je ispravak vrijednosti dovoljan na temelju uvida u pojedine stavke, trenutne ekonomske situacije, rizičnih karakteristika određenih kategorija transakcija i ostalih relevantnih faktora.

d) Usvajanje novih i revidiranih međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Primijenjene računovodstvene politike su nepromijenjene u odnosu na prethodnu godinu. Štedionica je tijekom godina usvojila nove i izmijenjene MSFI i njihova tumačenja. Utjecaj usvajanja ovih standarda i tumačenja opisan je u nastavku:

MRS 24 Objave povezanih strana – dopuna (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011. godine)

Odbor za Međunarodne standarde (IASB) izdao je dopune MRS-u 24 koje pojednostavljaju definiciju povezanih strana. Nove definicije naglašavaju pregled odnosa između povezanih strana i pojašnjavaju okolnosti pod kojima osobe i ključni članovi menadžmenta utječu na odnose među povezanim stranama. Dodatno, dopune propisuju djelomično izuzeće od zahtjeva za objavljivanjem transakcija s društvima povezanim s državom i s društvima koja su kontrolirana, zajednički kontrolirana ili pod značajnim utjecajem iste vlade kao i izvještajno društvo. Primjena ove dopune nije imala utjecaja na financijski položaj Štedionice.

MRS 32 Financijski instrumenti: Objave – dopuna (na snazi od 1. veljače 2010. godine)

Odbor za Međunarodne standarde (IASB) izdao je dopune koje mijenjaju definiciju financijske obveze u MRS-u 32 kako bi se omogućila klasifikacija izdavanja prava i određenih opcija ili garancija kao vlasničkih instrumenata. Dopune su primjenjive ako su prava izdana svim vlasnicima iste klase nederivativnog vlasničkog instrumenta društva proporcionalno njihovom udjelu, kako bi oni mogli steći određen broj vlasničkih instrumenata društva za određen iznos u bilo kojoj valuti. Primjena ove dopune nije imala utjecaj na financijski položaj Štedionice, s obzirom da Štedionica nema ovakvih instrumenata.

IFRIC 14 Preplate Minimalnih potreba financiranja – dopuna (na snazi od 1. siječnja 2011. godine)

Dodatak uklanja nenamjerne posljedice u slučaju kada je društvo podložno minimalnim zahtjevima plaćanja te ranije plati doprinose kako bi pokrilo takve zahtjeve. Dodatak dopušta društvima priznavanje pretplate budućih troškova usluga kao imovinu. Primjena ove dopune nije imala utjecaj na financijski položaj Štedionice.

IFRIC 19 Podmirenje financijskih obveza kapitalnim instrumentima (na snazi za razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010. godine)

Dana 26. studenog 2009. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) objavio je IFRIC 19 Podmirenje financijskih obveza kapitalnim instrumentima koji razjašnjava zahtjeve Međunarodnih standarda financijskih izvješća (MSFI-ja) u slučajevima kada poslovni subjekt dogovara uvjete financijske obveze sa svojim vjerovnikom a vjerovnik prihvaća dionice poslovnog subjekta ili druge kapitalne instrumente za podmirenje financijske obveze, u cijelosti ili djelomično. Primjena ovog tumačenja nije imala utjecaj na financijski položaj Društva.

e) Standardi, tumačenja i dodaci objavljenim standardima koji još nisu u primjeni od strane Štedionice

Sljedeći MSFI, izmjene i tumačenja postojećih MRS/MSFI su objavljeni ali nisu stupili na snagu do dana izdavanja financijskih izvještaja Štedionice. Za navedene standarde i objavljena tumačenja Štedionica očekuje da će u imati utjecaj na objave, financijski položaj ili rezultat Štedionice s početkom njihove primjene u budućnosti.

MSFI 9 Financijski instrumenti

Dana 12. studenog 2009. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) objavio je MSFI 9 Financijski instrumenti kao prvi korak u projektu zamjene MRS-a 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje. MSFI 9 uvodi nove zahtjeve klasi-

ficiranja i mjerenja financijske imovine koji se moraju primijeniti počevši od 1. siječnja 2013. godine s dovoljenom ranijom primjenom. Dana 28. listopada 2010. godine IASB je izdao dodatke MSFI-u 9 koji se odnose na zahtjeve za klasificiranjem i mjerenjem financijskih obveza. Većina zahtjeva je nepromijenjena prenesena iz MSR-a 39. Međutim, napravljene su određene promjene u opciji mjerenja financijskih obveza po fer vrijednosti kako bi se ukazalo na problem vlastitog kreditnog rizika.

Time je završena prva faza IASB-ovog projekta zamjene MRS-a 39. U sljedećim fazama, IASB će se baviti metodologijom umanjenja vrijednosti i računovodstvom zaštite. Štedionica će u budućnosti kvantificirati dosadašnji utjecaj ovog standarda zajedno s ostalim fazama. Štedionica planira usvojiti standard u trenutku njegova stupanja na snagu.

MRS 1 Prezentacija financijskih izvješća – Prezentacija stavki ostale sveobuhvatne dobiti

Dodaci MRS-u 1 mijenjaju način grupiranja stavki prezentiranih u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Stavke koje se u budućnosti mogu reklasificirati (ili "reciklirati") u dobit ili gubitak (na primjer po prestanku priznavanja ili naplati) biti će potrebno prezentirati zasebno od stavki koje neće nikada biti reklasificirane. Dodatak će utjecati na prezentaciju i neće imati utjecaja na financijski položaj ili rezultat Štedionice. Dodatak stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. srpnja 2012. godine ili kasnije.

MSFI 7 Financijski instrumenti: Objave – Poboljšani zahtjevi o objavama o prestanku priznavanja

Dodatak zahtjeva dodatne objave o financijskoj imovini koja je prenesena ali za koju nije nastupio prestanak priznavanja kako bi se korisnicima financijskih izvješća Društva omogućilo razumijevanje odnosa između imovine koja se nije prestala priznavati i s njom povezanih obveza. Dodatno, dodatak zahtjeva objave o nastavku

ulaganja u imovinu koja se prestala priznavati kako bi se korisnicima omogućila procjena okolnosti i rizika povezanih s nastavkom korištenja te imovine od strane društva. Dodatak stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. srpnja 2011. godine ili nakon toga. Dodatak će imati utjecaja na objave u financijskim izvješćima i ne očekuje se njegov utjecaj na financijski položaj ili rezultat Štedionice.

MRS 19 Naknade zaposlenima (dodatak)

IASB je izdao nekoliko dodataka MRS-u 19. Oni obuhvaćaju osnove promjene kao što je uklanjanje mehanizma koridora i koncepta očekivanih povrata na imovinu plana i jednostavna pojašnjenja te izmjene teksta. Štedionica trenutno procjenjuje utjecaj izmjena i dopuna. Ovaj dodatak stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili kasnije.

2.2 Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka za sve kamatonosne instrumente u razdoblju u kojem su nastali, primjenom metode efektivne kamatne stope. 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 (zajedno s ovisnom direktnim troškovima) 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 Štedionice 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.

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 iskazuje u okviru ostale sveobuhvatne dobiti.

Odgođena porezna imovina i obveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Štedionica 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

Za potrebe izvještavanja novčanih tokova, novac i novčani ekvivalenti uključuju novac u blagajni, oročene plasmane bankama s preostalim dospijanjem do 90 dana, uključujući sredstva na žiro računima.

2.6 Financijska imovina i financijske obveze

Financijska imovina Štedionice razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Štedionice u trenutku stjecanja financijske imovine 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 dospijanja", "Imovina raspoloživa za prodaju" ili "Dani krediti i potraživanja". Glavna razlika između portfelja odnosi se na mjerenje i priznavanje te financijske imovine.

Financijska imovina i 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, koja uključuje zavisne 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 svrstani su u kategoriju imovine kada im je fer vrijednost pozitivna, odnosno u kategoriju obveza kada im je fer vrijednost negativna.

b) Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina je klasificirana 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 osnovama. 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 dospijeća

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

Štedionica redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi upućivali na umanjenje ulaganja u posjedu do dospijeća. Vrijednost financijske imovine je umanjena ako njen 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 određene imovine koja je iskazana po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa te imovine 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 da 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 dospijeća ili (c) imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

U ovoj kategoriji nalaze se 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 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 ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, u "Rezervama za imovinu raspoloživu za prodaju", do trenutka prodaje ili umanjenja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobiti ili gubici iskazuju u računu 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.

Razine fer vrijednosti

Štedionica koristi slijedeće razine za utvrđivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata:

Razina 1: vrednovanje temeljeno na stvarnim cijenama financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom financijskom tržištu.

Razina 2: vrednovanje po modelima kod kojih su svi parametri koji imaju utjecaj na fer vrijednost vidljivi na tržištu, izravno ili neizravno.

Razina 3: tehnike kod kojih svi podaci koji značajno utječu na utvrđenu fer vrijednost nisu bazirani na vidljivim tržišnim podacima.

Štedionica razmatra svaki financijski instrument zasebno kako bi odredilo da li financijski instrument kotira na aktivnom tržištu.

Aktivno tržište

Štedionica tržište smatra aktivnim ako se po prosudbi Uprave transakcije odvijaju dovoljno često da bi se mogle dobiti pouzdane informacije o cijenama na trajnoj osnovi. Nadalje, za financijski instrument se smatra da kotira na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene lako i redovito dostupne od strane sudionika na tržištu, i ako te cijene predstavljaju stvarne transakcijske cijene koje se postižu na tržištu pod tržišnim uvjetima. Nadalje, značajno niži volumen transakcija od uobičajenog ne mora nužno biti dovoljan dokaz da ne postoji aktivno tržište, a izostanak transakcija u kratkom razdoblju ne znači da je tržište prestalo biti aktivno.

Neaktivno tržište

Uprava Štedionice redovito razmatra pokazatelje aktivnosti tržišta, te smatra da u pokazatelje neaktivnog tržišta spadaju značajan pad volumena trgovinskih aktivnosti i značajne promjene cijena tijekom razdoblja, odnosno činjenica da tržišne cijene više

nisu aktualne, iako navedeni čimbenici sami po sebi ne moraju nužno značiti da tržište više nije aktivno. Štedionica smatra tržište neaktivnim ako promatrane tržišne transakcije po prosudbi Uprave nisu redovite, čak iako su cijene dostupne, ili ako jedine izvršene transakcije predstavljaju prisilne transakcije ili transakcije prodaje u nuždi.

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, a isto vrijedi i za 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 Štedionica neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja o dospjeću. Ispravak vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključivši nadoknadive 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 umanjnja, 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% do maksimalnih 1,20% u skladu s računovodstvenim propisima HNB-a. Portfelj raspoloživ za prodaju od 31.03.2010, sukladno promjeni regulative, je isključen iz izloženosti kreditnom riziku za potrebe navedenih izračuna.

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 maksimalne neoporezive naknade utvrđene Pravilnikom o porezu na dohodak.

Štedionica nema druge definirane planove za svoje zaposlene ili rukovoditelje za isplatu primanja prilikom 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 neka financijska imovina prodana temeljem sporazuma o reotkupu imovine po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja, ili ako je pozajmljena temeljem sporazuma o povratu imovine prenositelju, ista se ne prestaje 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%

Štedionica na svaki datum bilance preispituje knjigovodstvene vrijednosti svoje materijalne i nematerijalne imovine da bi utvrdila postoje li pokazatelji koji bi upućivali na umanjenje vrijednosti imovine. Ako postoje takve indikacije, eventualni gubitak od uman-

jenja 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.

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

	EUR 1 =	USD 1 =
31. prosinca 2011	7,530420 HRK	5,819940 HRK
	EUR 1 =	USD 1 =
31. prosinca 2010	7,385173 HRK	5,568252 HRK

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 proteklom razdobljima, sadašnjih gospodarskih uvjeta, obilježja rizika u raznim kategorijama, te ostalih relevantnih čimbenika.

2.12 Štedni računi klijenata

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

2.13 Rezerviranja

Obveze za rezerviranja se priznaju kad Banka ima trenutnu obvezu (zakonsku ili ugovornu) koja je rezultat prošlih događaja, kada je vjerojatno da će odljev sredstava vezanih uz ekonomske koristi biti potreban kako bi se podmirile obveze i kad je moguće pouzdano procijeniti visinu obveze. U slučaju kad Štedionica očekuje da sva ili samo neka rezerviranja budu nadoknađena, kao npr. na temelju ugovora o osiguranju, nadoknade se priznaju kao zasebna imovinska stavka, no tek kada takva nadoknada postane izvjesna. Trošak rezerviranja iskazuje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na neto principu.

Ako je učinak vremenske vrijednosti novca značajan, obveze rezerviranja se utvrđuju diskontiranjem procijenjenih budućih novčanih tijekova na sadašnju vrijednost koristeći kamatnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i, po potrebi, rizike specifičnih za obvezu. Kada se vrši diskontiranje, povećanje rezerviranja zbog protoka vremena priznaje se kao financijski trošak.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

3. Prihodi od kamata

	2011	2010
Kamatni prihod od kredita klijentima	64.500	60.441
Kamatni prihod od imovine namijenjene trgovanju	5.109	-
Kamatni prihod od imovine koja se drži do dospelja	4.521	3.669
Kamatni prihod od imovine raspoložive za prodaju	3.611	5.365
Kamatni prihod od imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	293	293
Kamatni prihod od plasmana bankama	123	154
Ukupno	78.157	69.922

4. Rashodi od kamata

	2011	2010
Rashod od kamata po štednim računima klijenata	30.306	26.487
Rashod od kamata na kredit primljen od strane financijske institucije	2.221	-
Rashod od kamata na hibridni instrument	2.003	1.964
Ostalo	689	993
Ukupno	35.219	29.444

5. Prihodi od naknada i provizija

	2011	2010
Naknada za otvaranja štednih računa	13.180	13.354
Naknada za vođenje štednih računa	4.058	3.778
Ostale naknade	2.340	2.151
Ukupno	19.578	19.283

6. Rashodi od naknada i provizija

	2011	2010
Naknade agentima	7.746	6.721
Usluge skrbništva	212	134
Ostale	79	63
Ukupno	8.037	6.918

7. Neto dobit / (gubitak) iz financijskog poslovanja

	2011	2010
Neto (gubitak) od imovine namijenjene trgovanju	(8.739)	-
Neto tečajne razlike	(307)	104
Neto dobit / (gubitak) od imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(37)	299
Neto dobit od imovine raspoložive za prodaju	254	-
Ukupno	(8.829)	403

Neto gubitak od vrijednosnica iznosi 8.829 tisuća kuna za 2011. godinu, dok za 2010. godinu neto dobit od vrijednosnica iznosi 403 tisuće kuna, uključujući nerealizirane dobitke/gubitke od svođenja na fer vrijednost i ostvarenu dobit/gubitak na vrijednosnicama iskazanim po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

8. Ostali operativni prihodi

	2011	2010
Prihod od financijskih institucija	3.361	2.347
Neto smanjenja rezerviranja	1.372	482
Ostali prihodi	1.074	838
Ukupno	5.807	3.667

Prihodi od financijskih institucija se uglavnom sastoje od pruženih usluga vezanih uz osnivanje Wüstenrot životnog osiguranja u Republici Hrvatskoj u iznosu od 3.042 tisuća kuna (2.081 tisuća u 2010. godini) i usluga za pružanje informacija o proizvodima drugih banaka u iznosu od 208 tisuća kuna (241 tisuća u 2010. godini).

9. Troškovi osoblja

	2011	2010
Plaće	13.663	12.325
Porezi i doprinosi	10.687	10.285
Ukupno	24.350	22.610

Na dan 31. prosinca 2011. godine u Štedionici je bilo 190 zaposlenih (31. prosinca 2010. godine: 162 zaposlenih). Uplate za mirovinsko osiguranje provedene su prema definiranom modelu doprinosa u iznosu od 7.122 tisuća kuna (6.990 tisuća kuna u 2010.).

10. Troškovi osiguranja štednih uloga

Trošak osiguranja štednih uloga klijenata od 4.207 tisuća kuna za 2011. godinu i trošak od 3.808 tisuća kuna za 2010. godinu, predstavlja trošak osiguranja koji Štedionica mora isplatiti Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka. Iznos troška osiguranja ovisi o prosječnom tromjesečnom stanju na štednom računu klijenta, a trošak se obračunava i isplaćuje kvartalno.

11. Ostali operativni troškovi

	2011	2010
Najamnina	5.871	5.362
Održavanje hardwarea i softwarea	5.313	4.454
Oglašavanje, marketing i reprezentacija	4.557	4.318
Troškovi pošte i komunikacije	2.332	2.271
Amortizacija	1.869	2.189
Trošak ovrhe DPS-a	1.078	-
Troškovi pravnika i konzultantskih usluga	848	1.182
Popravak i održavanje vozila	768	538
Uredski materijal	760	572
Usluge revizije	552	430
Ostali troškovi poslovanja	509	537
Troškovi službenih putovanja	492	513
Rezerviranja	417	2.708
Porezi osim poreza na dobit	218	247
Troškovi prethodnih razdoblja	175	154
Povrat naknade 1%	111	90
Izobrazba	108	91
Ispravci vrijednosti i otpisi potraživanja	9	8
Ukupno	25.987	25.664

Trošak ovrhe DPS-a

Nakon provedenog nadzora Ministarstva financija nad zakonitošću korištenja državnih poticajnih sredstava za 2005, 2006, 2007, 2008. i 2009. godinu, Ministarstvo je Rješenjem od 16. srpnja 2010. godine naložilo Štedionici da "vрати državna poticajna sredstva u iznosu od 5.987.826,45 kn s pripadajućim zakonskim zateznim kamatama na dan predmetnog podmirenja duga". U postupku nadzora Ministarstvo financija je ustvrdilo da je Štedionica dio sredstava kredita za međufinanciranje koristila za formiranje stambene štednje klijenata te je na takvu štednju zahtijevala isplatu državnih poticajnih sredstava iz državnog proračuna Republike Hrvatske, što je prema Ministarstvu protivno članku 8. St. 2 i 3. Zakona o stambenoj štednji i državnom poticanju stambene štednje.

S obzirom da Zakon o stambenoj štednji propisuje da se državna poticajna sredstva vode na računima klijenata na način da se u svakom trenutku može utvrditi njihov iznos te se državna poticajna sredstva smatraju imovinom klijenata, Uprava Štedionice smatra da ukoliko bude prisiljena vratiti navedena sredstva, da će te iznose isplatiti sa računa klijenata.

U lipnju 2011. godine, Ministarstvo financija je provelo ovrhu državnih poticajnih sredstava u ukupnom iznosu od 6.822.929,29 kn (uključujući i zatezne kamate). Iznos od 5.744.639,72 kn je isplaćen sa štednih računa klijenata na koja su državna poticajna sredstva knjižena (jer su državna poticajna sredstva imovina klijenta), dok je iznos od 1.078.289,57 kn isplaćen na trošak Štedionice kao rezultat ranije isplaćenih državnih poticajnih sredstava klijentima. Štedionica je dana 25. kolovoza 2010. godine uputila tužbu Upravnom sudu kojom traži ukidanje Rješenja Ministarstva Financija od 16. srpnja 2010. godine zbog njegove nezakonitosti.

Troškovi sudskih sporova i rezerviranja

Tijekom 2010. godine donesena je presuda u radnom sporu u korist tužitelja i Štedionica je bila dužna isplatiti iznos od 3,6 milijuna kuna. Budući da je Štedionica po ovom sporu formirala rezervacije u prethodnim razdobljima u iznosu od 1.055 tisuća kuna, neto trošak spora za 2010. godinu je iznosio 2.583 tisuće kuna.

12. Rezerviranje za gubitke na skupnoj osnovi i ostala rezerviranja

	Imovina raspoloživa za prodaju	Imovina koja se drži do dospjeća	Plasmani bankama	Ostala imovina	Nedospjele kamate	Zajmovi klijentima	Preuzete obveze	Ukupno
01.01.2010	738	587	184	6	13	9.560	83	11.171
Dodatna rezerviranja / (oslobođenja)	(738)	18	142	(4)	(7)	1.113	23	501
31.12.2010	-	605	326	2	6	10.673	60	11.672
Dodatna rezerviranja / (oslobođenja)	-	295	(46)	1	4	1.286	(18)	1.522
31.12.2011	-	901	279	3	10	11.959	42	13.195

Rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi odnose se na plasmane klasificirane u skupinu A, dok se pojedinačna rezerviranja odnose na ispravak vrijednosti kredita stanovništvu.

13. Porez na dobit

Štedionica je u 2011. godini ostvarila ukupni gubitak prije poreza u iznosu od 4.609 tisuća kuna. Zbog 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 2011. godine iznosi 17.971 tisuća kuna.

Usklađenje računovodstvene i oporezive dobiti	2011	2010
Računovodstvena dobit prije poreza	(4.609)	4.330
Povećanja porezne osnovice - privremena	17.165	1.399
Povećanja porezne osnovice - trajna	1.747	613
Porezno nepriznati troškovi prijašnjih razdoblja	(1.502)	(1.151)
Dobit / (gubitak) nakon usklađenja	12.801	5.191
Preneseni porezni gubici	(30.772)	(35.963)
Istekli porezni gubici	-	-
Porezni gubici za prijenos u iduće razdoblje	(17.971)	(30.772)

Porezni gubici koji se prenose u iduća razdoblja ističu u slijedećim razdobljima i iznosima

2013.	-
2014.	17.971 HRK

Odgođena porezna imovina je nastala s osnove neiskorištenih prenesenih poreznih gubitaka do visine oporezive dobiti raspoložive u sljedećih 5 godina (očekuje se da će se iznos od 12.579 tisuće kuna poreznih gubitaka koji su preneseni iz prethodnog razdoblja na kraju 2011 iskoristiti u slijedećim godinama).

Glavne pozicije koji utječu na odgođenu poreznu imovinu su:

Temelj za odgođenu poreznu imovinu	Iznos
Porezni gubitak prethodnih godina	17.971
Nerealizirani rashodi po financijskoj imovini	17.452
Ukupno	35.423
Odgođena porezna imovina po poreznoj stopi (20 %)	7.085
Priznata odgođena porezna imovina	4.949
Nepriзнata odgođena porezna imovina	2.136

Neiskorišteni porezni gubici i privremene razlike na koje nije priznata odgođena porezna imovina iznose 5.391 tisuća kuna, a ističu 2014. godine.

14. Plasmani bankama

	31.12.2011	31.12.2010
Novac u blagajni	23	13
Plasmani bankama	32.641	38.035
Ukupno	32.664	38.048

	31.12.2011	31.12.2010
Plasmani po viđenju kod banaka		
Societe Generale Splitska Banka d.d.	4.450	2.247
Erste & Steiermarkische Bank d.d.	1.971	731
Hypo Alpe Adria Bank d.d.	1.376	34
Volksbank d.d.	79	23
Ukupno	7.876	3.035

Oročeni plasmani kod banaka		
Erste & Steiermarkische Bank d.d.	9.765	7.000
Hypo Alpe Adria Bank d.d.	6.000	7.000
Volksbank d.d.	5.000	7.000
Privredna banka Zagreb d.d.	4.000	9.000
Hrvatska Poštanska Banka d.d.	-	5.000
Ukupno	24.765	35.000
	32.641	38.035
Manje: ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi	(279)	(326)
Ukupno	32.361	37.709

Na dan 31. prosinca 2011. godine obrnuti repo poslovi sa domaćim bankama uključenih u stavku plasmani bankama iznosili su 3.765 tisuća kuna te su bili osigurani dužničkim vrijednosnim papirima Republike Hrvatske ukupne fer vrijednosti 3.843 tisuće kuna. Na kraju 2010. godine nije bilo obrnutih repo poslova sa domaćim bankama uključenih u stavku plasmani bankama.

15. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja i financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	31.12.2011	31.12.2010
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	130.836	-
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6.328	6.364
Ukupno	137.164	6.364

Ove dužničke vrijednosnice nose fiksnu kamatu do dospjeća i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Nominalna kamatna stopa na obveznice je od 4,50% do 6,50% godišnje, s izvornim rokom dospjeća od 7 do 15 godina.

16. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	31.12.2011	31.12.2010
Trezorski zapisi Ministarstva financija RH	70.790	94.865
Obveznice Ministarstva financija RH	3.614	3.676
Ukupno	74.404	98.541
Manje: ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi	-	-
Ukupno	74.404	98.541

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske su dužničke vrijednosnice koje nose fiksnu kamatu i kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Nominalna kamatna stopa na ove vrijednosnice kreće se od 3,87% do 5,45% godišnje, a izvorno dospjeće vrijednosnica je od 1 do 10 godina.

17. Financijska imovina koja se drži do dospjeća

	31.12.2011	31.12.2010
Obveznice Ministarstva financija RH	101.465	69.599
Ukupno	101.465	69.599
Manje: ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi	(901)	(607)
Ukupno	100.564	68.992

Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske su dužničke vrijednosnice s fiksnim prihodom koje kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Nominalna kamatna stopa na ove vrijednosnice kreće se od 5,38% do 6,25% godišnje, a izvorno dospjeće vrijednosnica je od 5 do 15 godina.

18. Zajmovi i predujmovi klijentima

	31.12.2011	31.12.2010
Zajmovi klijentima s valutnom klauzulom (vezano za EUR)		
Zajmovi klijentima – međufinanciranje	1.170.357	1.118.950
Zajmovi klijentima – redovni krediti	80.205	67.775
Podzbroj	1.250.562	1.186.725
Zajmovi klijentima u kunama	1.805	1.594
Manje: ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi	(10.708)	(10.219)
Manje: pojedinačni ispravci vrijednosti	(1.251)	(454)
Ukupno	1.240.408	1.177.646

Promjene u rezerviranjima za gubitke na skupnoj osnovi za godine koje su završile 31. prosinca 2011. i 2010. navedene su u Bilješki 12.

Na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine, u zajmove klijentima uključeno je 80.205 tisuća kuna, odnosno 67.775 tisuća kuna zajmova s ugrađenom valutnom klauzulom po fiksnoj kamatnoj stopi od 5% godišnje.

Na dan 31. prosinca 2011. i 2010., u zajmove klijentima uključeni su i krediti za međufinanciranje u ukupnom iznosu od 1.170.357 tisuća kuna, odnosno 1.118.950 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 2011. i 2010. godine, u zajmove klijentima uključeno je 1.805 tisuća kuna, odnosno 1.594 tisuće 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.

19. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

	Računala	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Software	Ostala imovina	Imovina u izgradnji	Ukupno
Nabavna vrijednost							
Stanje 1. siječnja 2011	5.507	1.893	2.417	17.987	1.679	29	29.512
Povećanja	667	98	473	191	263	-	1.693
Otuđenje i rashodovanje	(11)	-	(352)	-	-	-	(363)
Prijenos	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2011	6.163	1.991	2.538	18.178	1.942	29	30.841
Ispravak vrijednosti							
Stanje 1. siječnja 2011	4.428	1.350	1.655	13.200	1.339	-	21.973
Trošak za razdoblje	422	118	483	777	68	-	1.868
Otuđenje i rashodovanje	(11)	-	(352)	-	-	-	(363)
Stanje 31. prosinca 2011	4.839	1.468	1.786	13.978	1.407	-	23.478
Neto knjigovodstvena							
vrijednost 1. siječnja 2011	1.079	543	762	4.786	340	29	7.539
Neto knjigovodstvena							
vrijednost 31. prosinca 2011	1.324	523	752	4.200	535	29	7.363

	Računala	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Software	Ostala imovina	Imovina u izgradnji	Ukupno
Nabavna vrijednost							
Stanje 1. siječnja 2010	5.117	1.858	2.202	16.337	1.668	29	27.211
Povećanja	390	35	215	1.650	11	-	2.301
Otuđenje i rashodovanje	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2010	5.507	1.893	2.417	17.987	1.679	29	29.512
Ispravak vrijednosti							
Stanje 1. siječnja 2010	4.023	1.234	1.180	12.071	1.276	-	19.784
Trošak za razdoblje	405	116	475	1.130	63	-	2.189
Otuđenje i rashodovanje	-	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2010	4.428	1.350	1.655	13.201	1.339	-	21.973
Neto knjigovodstvena							
vrijednost 1. siječnja 2010	1.094	624	1.022	4.266	392	29	7.427
Neto knjigovodstvena							
vrijednost 31. prosinca 2010	1.079	543	762	4.786	340	29	7.539

20. Nedospjela kamata

	31.12.2011	31.12.2010
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	2.275	-
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	1.355	1.054
Nedospjela kamata na zajmove klijentima	602	564
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	138	138
Financijske imovina raspoloživa za prodaju	75	75
Banke	3	4
Ukupno	4.448	1.835
Manje: ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi	(10)	(6)
Ukupno	4.438	1.829

21. Štedni računi klijenata

	31.12.2011	31.12.2010
Štedni računi s valutnom klauzulom	1.328.576	1.206.321
Štedni računi u kunama	69.896	66.994
Ukupno	1.398.472	1.273.315

Štedni računi s valutnom klauzulom nose kamatu po fiksnoj stopi od 2 – 4% 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.

22. Obveze prema financijskim institucijama

	31.12.2011	31.12.2010
Erste & Steiermarkische Bank d.d.	-	11.078
Hypo Alpe Adria bank d.d.	-	3.693
Zagrebačka banka d.d.	-	3.693
Kredit od strane financijske institucije – Wüstenrot Bausparkasse AG	94.130	-
Ukupno	94.130	18.464

Tijekom 2011. godine Štedionica je primila dugoročni kredit od Wüstenrot Bausparkasse AG, Salzburg u ukupnom iznosu od 94.130 tisuća kuna sa kamatnom stopom od 4,5% i rokom dospjeća na 01.07.2032. Navedeni dugoročni kredit je denominiran u eurima. U 2010. godini sve obveze prema financijskim institucijama su denominirane u eurima, a trezorski zapisi Ministarstva financija su založeni kao kolateral u ukupnom iznosu od 19.090 tisuća kuna.

23. Ostale obveze

	31.12.2011	31.12.2010
Plaće, porezi i doprinosi na plaće	2.301	2.148
Naknade agentima	1.724	1.603
Ostalo	1.275	383
Nedospjeli troškovi	1.263	1.129
Obveza prema Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga	1.083	983
Rezerviranja	722	566
Obveze prema dobavljačima u zemlji	537	452
Državna poticajna sredstava za raspodjelu	155	142
Kamate za obveze prema financijskim institucijama	-	26
Ukupno	9.060	7.432

Rezerviranja se odnose na pravne slučajeve, otpremnine i ostale stavke.

24. Hibridni instrumenti

Štedionica je sklopila ugovor o kreditu sa Wüstenrot Versicherungs AG, Salzburg, povezanom osobom, u kojem je primila kredite u iznosu od 1,4 miliona eura, 550 tisuća eura, 1,5 miliona eura, 700 tisuća eura i 675 tisuća eura. Krediti nose fiksne kamatne stope od 5,5% do 5,7% godišnje i imaju izvorno dospijeće od 5 i 6 godina. Ovaj krediti su ugovoreni na način da udovoljavaju uvjetima za priznavanje u dopunskom kapitalu i kao takvi imaju slijedeće uvjete:

- krediti su neosigurani
- u slučaju stečaja ili likvidacije vratit će se nakon podmirenja svih ostalih obveza
- krediti stoje na raspolaganju Štedionici za pokriće gubitaka iz tekućeg poslovanja, kao i u slučaju stečaja ili likvidacije i prijevremena otplate ili otkupi od strane Štedionice nisu mogući
- dospijeće preko 5 i 6 godina
- isplate kamata ili drugih troškova po ovim kreditima nisu moguće u slučaju da adekvatnost kapitala Štedionice padne ispod zakonski propisane granice iz članka 131., Zakona o kreditnim institucijama
- krediti se pretvaraju u redovne dionice Štedionice 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 da je adekvatnost kapitala pala ispod visine određene zakonom
- Štedionica ima mogućnost odgode isplate kamate i naknada

25. Potencijalne i preuzete obveze

Na dan 31. prosinca 2011. i 2010. godine, Štedionica je imala 4.909 tisuća kuna, odnosno 7.001 tisuća kuna odobrenih neiskorištenih kredita.

26. Kreditni rizik

Štedionica je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti da druga strana podmiri svoje obveze u cijelosti o dospjeću. Štedionica upravlja izloženošću kreditnom riziku redovitom analizom sposobnosti sadašnjih i potencijalnih zajmoprimatelja da podmiri 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.

26.1. Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tablica prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku bez uzimanja u obzir kolaterala i drugih instrumenata osiguranja:

	Bilješka	31.12.2011	31.12.2010
Imovina			
Plasmani bankama	14	32.361	37.709
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja i financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	137.164	6.364
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	74.404	98.541
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	17	100.564	68.992
Zajmovi i predujmovi klijentima	18	1.240.408	1.177.646
Ostala imovina		1.037	652
Nedospjela kamata	20	4.438	1.829
Ukupno imovina		1.590.376	1.391.733
Potencijalne i preuzete obveze	25	4.909	7.001
Izloženost kreditnom riziku		1.595.285	1.398.734

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.

26.2. Kreditni rizik – analiza prema gospodarskim djelatnostima

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

Analiza prema gospodarskim djelatnostima	Bilješka	31.12.2011	31.12.2010
Financijsko posredovanje		32.379	37.751
Plasmani bankama	14	32.361	37.709
Nedospjela kamata i potraživanja – banke		18	42
Javna uprava		315.973	175.163
Državne obveznice	15,16,17	312.131	173.897
Nedospjela kamata – državne obveznice		3.842	1.266
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb		8	4
Ostale uslužne djelatnosti		1.016	611
Stanovništvo (uključene potencijalne i preuzete obveze)	18,25	1.245.909	1.185.205
Ukupno		1.595.285	1.398.734

26.3. Kreditni rizik – analiza prema internom sustavu ocjenjivanja

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

Stanje na**31.12.2011.**

	Nedospjela		Dospjela		Rezervacije na skupnoj osnovi	Pojedinačni ispravci vrijednosti	Ukupno
	Visoka ocjena	Standardna i ispodstandardna ocjena	Rezervirani	Nerezervirani			
Plasmani bankama	24.765	-	-	-	(279)	-	24.486
Vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	137.164	-	-	-	-	-	137.164
Vrijednosnice raspoložive za prodaju	74.404	-	-	-	-	-	74.404
Vrijednosnice koje se drže do dospjeća	101.465	-	-	-	(901)	-	100.564
Zajmovi i predujmovi klijentima	-	1.049.436	8.730	194.201	(10.708)	(1.251)	1.240.408
Nedospjela kamata	4.448	-	-	-	(9)	(1)	4.438
Ukupno:	342.246	1.049.436	8.730	194.201	(11.897)	(1.252)	1.581.464

Stanje na**31.12.2010.**

	Nedospjela		Dospjela		Rezervacije na skupnoj osnovi	Pojedinačni ispravci vrijednosti	Ukupno
	Visoka ocjena	Standardna i ispodstandardna ocjena	Rezervirani	Nerezervirani			
Plasmani bankama	35.000	-	-	-	(326)	-	34.674
Vrijednosnice koje se drže radi trgovanja i iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6.364	-	-	-	-	-	6.364
Vrijednosnice raspoložive za prodaju	98.541	-	-	-	-	-	98.541
Vrijednosnice koje se drže do dospjeća	69.599	-	-	-	(607)	-	68.992
Zajmovi i predujmovi klijentima	-	1.031.508	3.235	153.576	(10.219)	(454)	1.177.646
Nedospjela kamata	1.835	-	-	-	(6)	-	1.829
Ukupno:	211.339	1.031.508	3.235	153.576	(11.158)	(454)	1.388.046

Starosna analiza dospjelih nenaplaćenih potraživanja za kredite:

	Zajmovi i predujmovi klijentima				Ukupno
	Do 31 dan	31 do 90 dana	90 do 365 dana	Više od 365 dana	
Na 31. prosinca 2011. godine	175.312	19.706	7.053	941	203.012
Na 31. prosinca 2010. godine	138.047	13.476	4.797	491	156.811

Kolaterali i drugi instrumenti osiguranja

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

Osnovni tipovi kolaterala i instrumenata osiguranja su:

- Hipoteke za kredite stanovništva
- Depoziti za kredite stanovništva

Kolateral za zajmove klijentima

	31.12.2011	31.12.2011
Tržišna vrijednost nekretnine	1.825.991	1.698.652
Depozit	472.675	438.761

27. 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 optimizirala neto valutnu izloženost.

	31.12.2011			31.12.2010		
	EUR	HRK	Ukupno	EUR	HRK	Ukupno
Imovina						
Novac u blagajni	-	23	23	-	13	13
Plasmani bankama	3.733	28.628	32.361	-	37.709	37.709
Financijska imovina namijenjena trgovanju	121.101	9.735	130.836	-	-	-
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	6.328	6.328	-	6.364	6.364
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	74.404	74.404	-	98.541	98.541
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	70.258	30.306	100.564	68.992	-	68.992
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.239.122	1.286	1.240.408	1.176.258	1.388	1.177.646
Nedospjela kamata	3.730	708	4.438	1.612	217	1.829
Ukupna imovina	1.437.944	151.418	1.589.362	1.246.862	144.232	1.391.094
Obveze						
Štedni računi klijenata	1.328.576	69.896	1.398.472	1.206.321	66.994	1.273.315
Obveze prema financijskim institucijama	94.130	-	94.130	18.464	-	18.464
Ostale obveze	-	9.060	9.060	26	7.406	7.432
Hibridni instrument	36.334	-	36.334	35.633	-	35.633
Ukupne obveze	1.459.040	78.956	1.537.996	1.260.444	74.400	1.334.844
Neto pozicija	21.096	(72.462)	(51.366)	(13.582)	69.832	56.250

Analiza promjene tečaja

Niže prikazana tablica prikazuje razumno moguću promjenu u tečaju eura u odnosu na hrvatsku kunu, uz sve ostale varijable nepromijenjene. Pozitivna ili negativna promjena u tečaju rezultirala bi potencijalnim povećanjem ili smanjenjem ukupne sveobuhvatne dobiti razdoblja.

31.12.2011	Stanje (HRK)	Promjena tečaja +2,5%	Dobit /(gubitak) od tečajnih razlika +2,5%
Imovina	1.437.944	1.473.892	35.949
Obveze	1.459.040	1.495.516	(36.476)
Neto učinak	(21.096)	(21.624)	(527)

31.12.2010	Stanje (HRK)	Promjena tečaja +2,5%	Dobit /(gubitak) od tečajnih razlika +2,5%
Imovina	1.246.862	1.278.034	31.172
Obveze	1.260.444	1.291.954	(31.511)
Neto učinak	(13.582)	(13.920)	(339)

28. Kamatni rizik

Štedionica je izložena rizicima 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.

	31.12.2011			31.12.2010		
Imovina		%			%	
Novac u blagajni	23			13		
Plasmani bankama	32.361	0,2 – 2,2	Fiksna	37.709	0,2 – 2,4	Fiksna
Financijska imovina namijenjena trgovanju	130.836	4,5 – 6,5	Fiksna	-	-	Fiksna
Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6.328	4,5	Fiksna	6.364	4,5	Fiksna
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	74.404	3,87 – 5,45	Fiksna	98.541	4,75	Fiksna
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	100.564	5,38 – 6,25	Fiksna	68.992	5,38 – 5,5	Fiksna
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.240.408	2,99 – 6,99	Fiksna	1.177.646	2,99 – 6,99	Fiksna
Nedospjela kamata	4.438			1.829		
Ukupna imovina	1.589.362			1.391.094		
Obveze						
Štedni računi klijenata	1.398.472	2 – 4	Fiksna	1.273.315	2–4	Fiksna
Obveze prema financijskim institucijama	94.130	4,5	Fiksna	18.464	-	-
Ostale obveze	9.060	-	-	7.432	-	-
Hibridni instrument	36.334	5,5 – 5,7	Fiksna	35.633	5,5 – 5,7	Fiksna
Ukupne obveze	1.537.996			1.334.844		

Niže prikazana tablica prikazuje neto učinak sveobuhvatnu dobit, ukoliko bi došlo do porasta ili smanjenja tržišnih kamatnih stopa, uz sve ostale varijable nepromijenjene (učinak nastaje na primjeni 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	31.12.2011	31.12.2010
	Utjecaj na sveukupnu dobit	Utjecaj na sveukupnu dobit
100 b.p.	(1.610)	(939)
- 100 b.p.	1.885	1.088

29. 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 prekonoičnih depozita, tekućih računa, dospjelih depozita, isplatama po kreditima i jamstvima. Razina tekućih novčanih sredstava u Štedionici je dostatna kako bi zadovoljila sve navedene potrebe, a iz dosadašnjih iskustava se 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 2011. i 2010. godine, Štedionica je imala odobrenih neiskorištenih kredita u iznosu od 4.909 tisuća kuna, odnosno 7.001 tisuća kuna, koji imaju rok iskoristivosti dvije godine.

Struktura dospjeća imovine i obveza na dan 31. prosinca 2011.

	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	23	-	-	-	-	23
Plasmani bankama	32.361	-	-	-	-	32.361
Vrijednosnice namijenjene trgovanju	-	-	-	9.735	121.101	130.836
Vrijednosnice iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	6.328	-	6.328
Vrijednosnice raspoložive za prodaju	9.907	19.815	41.068	-	3.614	74.404
Vrijednosnice koje se drže do dospjeća	-	-	-	44.204	56.360	100.564
Zajmovi i predujmovi klijentima	10.277	20.212	62.522	249.766	897.631	1.240.408
Materijalna imovina	-	-	-	-	3.135	3.135
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.228	4.228
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	4.949	4.949
Ostala imovina	1.012	-	25	-	-	1.037
Nedospjela kamata	1.072	2.912	454	-	-	4.438
Ukupna imovina	54.652	42.939	104.069	310.033	1.091.018	1.602.711
Obveze						
Štedni računi klijenata	19.962	36.560	195.585	562.373	583.992	1.398.472
Obveze prema financijskim institucijama	-	-	-	-	94.130	94.130
Ostale obveze	8.385	42	633	-	-	9.060
Hibridni instrument	-	-	-	5.271	31.063	36.334
Ukupne obveze	28.347	36.602	196.218	567.644	709.185	1.537.996
Neto pozicija	26.305	6.337	(92.149)	(257.611)	381.833	64.715

Struktura dospijea imovine i obveza na dan 31. prosinca 2010.

	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	13	-	-	-	-	13
Plasmani bankama	37.709	-	-	-	-	37.709
Vrijednosnice namijenjene trgovanju	-	-	-	-	-	-
Vrijednosnice iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	6.364	-	6.364
Vrijednosnice raspoložive za prodaju	-	19.907	65.388	9.570	3.676	98.541
Vrijednosnice koje se drže do dospijea	-	-	-	-	68.992	68.992
Zajmovi i predujmovi klijentima	6.949	13.774	28.978	185.879	942.066	1.177.646
Materijalna imovina	-	-	-	-	2.724	2.724
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.815	4.815
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	4.349	4.349
Ostala imovina	652	-	-	-	-	652
Nedospjela kamata	705	1.001	123	-	-	1.829
Ukupna imovina	46.028	34.682	94.489	201.813	1.026.622	1.403.634
Obveze						
Štedni računi klijenata	8.756	23.909	152.979	519.466	568.205	1.273.315
Obveze prema financijskim institucijama	14.771	3.693	-	-	-	18.464
Ostale obveze	5.499	983	474	-	476	7.432
Hibridni instrument	-	-	-	30.648	4.985	35.633
Ukupne obveze	29.026	28.585	153.453	550.114	573.666	1.334.844
Neto pozicija	17.002	6.097	(58.964)	(348.301)	452.956	68.790

Analiza nediskontiranih novčanih tokova iz financijske imovine i financijskih obveza prema preostalom dospijeu:**Na dan 31. prosinca 2011**

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Financijska imovina						
Plasmani bankama	32.373	23	101	270	404	33.171
Vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	295	591	2.658	16.823	131.731	152.098
Vrijednosnice iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	25	49	222	6.919	887	8.102
Vrijednosnice raspoložive za prodaju	10.186	20.373	43.578	6.695	13.657	94.489
Vrijednosnice koje se drže do dospijea	469	939	4.225	55.471	73.262	134.366
Zajmovi i predujmovi klijentima	15.937	31.530	113.452	385.579	1.101.350	1.647.848
Ukupna nediskontirana financijska imovina	59.285	53.505	164.236	471.757	1.321.291	2.070.074
Financijske obveze						
Štedni računi klijenata	22.938	42.512	222.369	633.795	691.125	1.612.739
Obveze prema financijskim institucijama	11	22	98	263	94.523	94.917
Ostale obveze	8.386	42	632	-	-	9.060
Hibridni instrumenti	521	1.042	4.688	17.773	49.816	73.840
Ukupne nediskontirane financijske obveze	31.856	43.618	227.788	651.831	835.464	1.790.556

Analiza nediskontiranih novčanih tokova iz financijske imovine i financijskih obveza prema preostalom dospijeću:**Na dan 31. prosinca 2010**

Financijska imovina	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Plasmani bankama	37.735	52	234	624	936	39.581
Vrijednosnice iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	25	49	222	6.955	887	8.138
Vrijednosnice raspoložive za prodaju	362	20.631	68.646	18.257	16.707	124.603
Vrijednosnice koje se drže do dospijeća	311	623	2.803	7.475	80.205	91.417
Zajmovi i predujmovi klijentima	12.253	24.381	76.711	313.168	1.132.999	1.559.512
Ukupna nediskontirana financijska imovina	50.686	45.736	148.616	346.479	1.231.734	1.823.251
Financijske obveze						
Štedni računi klijenata	11.244	28.885	175.368	579.170	568.205	1.362.872
Obveze prema financijskim institucijama	14.864	3.880	844	2.249	-	21.837
Ostale obveze	5.499	983	474	-	477	7.433
Hibridni instrumenti	166	331	1.491	34.624	4.985	41.597
Ukupne nediskontirane financijske obveze	31.773	34.079	178.177	616.043	573.667	1.433.739

Omjer kredita i depozita**31.12.2011****31.12.2010**

Kraj godine	89,94%	93,93%
Minimum	89,94%	92,57%
Maksimum	94,16%	98,22%
Prosjek	92,89%	96,19%

U svrhu zadovoljavanja dnevnih potreba za likvidnošću, Štedionica raspolaže visoko likvidnom imovinom klasificiranom u trgovačkom portfelju i portfelju koji se iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka a koja se u kratkom roku može unovčiti.

30. Hijerarhija fer vrijednosti

31.12.2011	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Vrijednosnice iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	137.164	-	137.164
Vrijednosnice raspoložive za prodaju	-	74.404	-	74.404
Ukupno	-	211.568	-	211.568

31.12.2010	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Vrijednosnice iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	6.364	-	6.364
Vrijednosnice raspoložive za prodaju	-	98.541	-	98.541
Ukupno	-	104.905	-	104.905

Tijekom 2011. i 2010. nije bilo transfera iz razine 2 u razinu 1 i razinu 3 hijerarhija fer vrijednosti.

31. Upravljanje kapitalom

Primarni ciljevi Štedionice za upravljanje kapitalom su usuglašavanje sa svim zakonski postavljenim kapitalnim zahtjevima, zadržavanje dostatne razine kreditnog rejtinga i dostatne adekvatnosti kapitala u cilju optimizacije poslovanja, kako bi se maksimizirala vrijednost za dioničare.

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

	31.12.2011		31.12.2010	
	Stanje	Dostatan kapital	Stanje	Dostatan kapital
Osnovni kapital	64.714	43.887	68.788	40.020
Dopunski kapital	36.334	43.887	35.633	40.020
Ukupno jamstveni kapital	101.048	87.774	104.421	80.040
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	558.812		552.999	
Izloženost valutnom riziku i pozicijskom riziku	62.696		4.975	
Izloženost operativnom riziku	109.950		109.034	
Ukupna rizična aktiva	731.458		667.008	
Stopa adekvatnosti	13,81%		15,66%	

Sukladno regulativi HNB-a, Štedionica je dužna održavati stopu adekvatnosti kapitala u iznosu od najmanje 12%. Adekvatnost kapitala izračunata za 31.prosinac 2011 iznosi 13,81% dok je na dan 31.prosinac 2010 adekvatnost kapitala iznosila 15,66%. U 2012. godini Štedionica ne očekuje dodatne kapitalne zahtjeve, budući da je većina izloženosti stanovništvu osigurana depozitom i visoko kvalitetnim kolateralom (hipotekom).

32. Transakcije s povezanim stranama

Na dan 31. prosinca 2011. i 31. prosinca 2010. godine, stanje s povezanim strana je kako slijedi:

Potraživanja	31.12.2011	31.12.2010
Wüstenrot Versicherungs AG	719	368
Neto zajmovi članovima Uprave i njihovim obiteljima	3.209	3.204
Ukupno imovina	3.928	3.572
Obveze prema bankama i klijentima		
Wüstenrot Bausparkasse AG	822	-
Wüstenrot Bausparkasse AG – dugoročni kredit	94.130	-
Wüstenrot Versicherungs AG – hibridni instrument	36.334	35.633
Depoziti članova Uprave i njihovih obitelji	559	421
Ukupno obveze	131.845	36.054
Transakcije s povezanim stranama su kako slijedi		
Wüstenrot Versicherungs AG – Kamatni troškovi	2.003	1.964
Wüstenrot Bausparkasse AG – Kamatni troškovi	2.221	-
Wüstenrot Bausparkasse AG – Troškovi software-a	2.666	2.660
Naknade nadzornom odboru	113	54
Wüstenrot Bausparkasse AG – Nabava osnovnih sredstava	-	1.045
Ukupno troškovi	7.003	5.723
Wüstenrot Versicherungs AG – Povrat sredstava za troškove pruženih usluga za osnivanje Wüstenrot Životnog Osiguranja u Hrvatskoj	3.008	1.493
Wüstenrot Versicherungs AG – Prihod od usluga za osnivanje Wüstenrot Životnog Osiguranja u Hrvatskoj	3.042	2.081
Ukupno	6.050	3.574
Naknade članovima Uprave i ključnim rukovoditeljima isplaćene su kako slijedi		
Plaće	6.540	6.678
Ostalo	159	172





Dodatak 1

propisani
obrasci

Dodatak 1

propisani obrasci

Dodatak 1 – propisani obrasci

“Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka koju je donijela Hrvatska narodna banka 19. svibnja 2008. godine (NN 62/08) u nastavku su prikazani propisani izvještaji za 2011. godinu u obliku zahtijevanom prema navedenoj Odluci. U bilješkama uz financijske izvještaje dana je informacija o osnovama za sastavljanje izvještaja kao i sažetak

računovodstvenih politika. Jednako tako u bilješkama se nalaze informacije važne za razumijevanje pojedinih pozicija bilance, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala kao i izvještaja o novčanom toku. Usklade između obrazaca prezentiranih na stranicama 71 do 79 i osnovnih financijskih izvještaja prikazane su u dodatku 2 pod nazivom “usklađe” između propisanih obrazaca prikazanih u dodatku 1 sa osnovnim financijskim izvještajima.”

Obrazac “Račun dobiti i gubitka” za godinu zaključno s 31. prosincem 2011. godine
(svi iznosi su izraženi u kunama i lipama)

	31.12.2011.	31.12.2010.
1. Kamatni prihodi	78.157.136,43	69.921.595,40
2. (Kamatni troškovi)	(35.219.274,87)	(29.444.027,20)
3. Neto kamatni prihod	42.937.861,56	40.477.568,20
4. Prihodi od provizija i naknada	19.578.195,80	19.283.380,82
5. (Troškovi provizija i naknada)	(8.037.573,75)	(6.918.008,08)
6. Neto prihod od naknada i provizija	11.540.622,05	12.365.372,74
7. Dobit / (gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
8. Dobit / (gubitak) od aktivnosti trgovanja	(8.739.222,46)	0,00
9. Dobit / (gubitak) od ugrađenih derivata	0,00	0,00
10. Dobit / (gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDIG	(35.750,00)	299.000,00
11. Dobit / (gubitak) od imovine od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	253.657,75	0,00
12. Dobit / (gubitak) od imovine od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	0,00	0,00
13. Dobit / (gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	0,00	0,00
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	0,00	0,00
16. Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(307.308,68)	104.072,08
17. Ostali prihodi	5.806.930,56	3.667.066,91
18. Ostali troškovi	(28.557.275,97)	(26.417.608,08)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(25.986.969,23)	(25.664.844,62)
20. Neto prihod / (trošak) od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (3+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17-18-19)	(3.087.454,42)	4.830.627,23
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(1.521.809,58)	(500.261,46)
22. Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	(4.609.264,00)	4.330.365,77
23. Porez na dobit	600.279,80	(625.369,74)
24. Neto dobit (gubitak) tekuće godine	(4.008.984,20)	3.704.996,03
25. Dobit / (gubitak) po dionici	(126,49)	116,90

Potpisali u ime Wüstenrot stambene štedionice d.d. na dan 05.03.2012.



Zdravko Anđel
Predsjednik Uprave



Ivan Ostojić
Član Uprave

Obrazac "Bilanca" na dan 31. prosinca 2011. godine
(svi iznosi su izraženi u kunama i lipama)

	31.12.2011.	31.12.2010.
Imovina		
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	22.848,52	12.854,78
1.1 Gotovina	22.848,52	12.854,78
1.2 Depoziti kod HNB-a	0,00	0,00
2. Depoziti kod bankarskih institucija	19.705.371,98	16.889.224,82
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	70.789.928,88	94.865.380,00
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	130.835.757,60	0,00
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.614.000,00	3.676.000,00
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	100.563.512,64	68.992.822,38
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDIG	6.327.750,00	6.363.500,00
8. Derivatna financijska imovina	0,00	0,00
9. Krediti financijskim institucijama	12.655.939,80	20.820.240,00
10. Krediti ostalim komitentima	1.240.408.359,23	1.177.645.903,78
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)	7.362.361,52	7.538.628,62
14. Kamate, naknade i ostala imovina	10.425.323,68	6.829.624,67
A Ukupna imovina (1+2+3 do 14)	1.602.711.153,85	1.403.634.179,05
Obveze i kapital		
1. Krediti od financijskih institucija	94.130.250,00	18.462.932,50
1.1. Kratkoročni krediti	0,00	18.462.932,50
1.2. Dugoročni krediti	94.130.250,00	0,00
2. Depoziti	1.398.471.510,96	1.273.315.356,54
2.1 Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	0,00	0,00
2.2 Štedni depoziti	1.398.471.510,96	1.273.315.356,54
2.3. Oročeni depoziti	0,00	0,00
3. Ostali krediti	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	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	36.334.276,50	35.633.459,73
8. Kamate, naknade i ostale obveze	9.060.386,35	7.432.759,00
B Ukupno obveze (1+2+3+4+5+6+7+8)	1.537.996.423,81	1.334.844.507,77

Nastavak tablice sa prethodne strane

	31.12.2011.	31.12.2010.
Kapital		
1. Dionički kapital	72.893.900,00	72.893.900,00
2. Dobit / (gubitak) tekuće godine	(4.008.984,20)	3.704.996,03
3. Zadržana dobit / (gubitak)	(3.450.409,49)	(7.155.405,52)
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	(719.776,27)	(653.819,23)
C Ukupno kapital (1+2+3+4+5+6)	64.714.730,04	68.789.671,28
D Ukupno obveze i kapital (B+C)	1.602.711.153,85	1.403.634.179,05

Potpisali u ime Wüstenrot stambene štedionice d.d. na dan 05.03.2012.



Zdravko Anđel
Predsjednik Uprave



Ivan Ostojić
Član Uprave

Obrazac "Izveštaj o novčanom tijeku" za godinu zaključno s 31. prosinca 2011. godine.
(svi iznosi su izraženi u kunama i lipama)

	31.12.2011.	31.12.2010.
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	(4.609.264,00)	4.330.365,77
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	1.521.809,58	500.261,46
1.3. Amortizacija	1.868.986,47	2.188.717,11
1.4. Neto dobit nerealizirana (dobit) / gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDIG	8.774.972,46	(299.000,00)
1.5. (Dobit) / gubitak od prodaje materijalne imovine	(98.528,86)	0,00
1.6. Ostali (dobici) / gubici	(253.657,75)	0,00
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	7.204.317,90	6.720.344,34
2.1. Depoziti kod HNB-a	0,00	0,00
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	24.329.108,87	(26.220.090,00)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	0,00	0,00
2.4. Krediti ostalim komitentima	(55.937.465,36)	(80.325.020,90)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(139.574.980,06)	0,00
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(3.957,04)	14.280.187,12
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDIG	0,00	0,00
2.8. Ostala poslovna imovina	(34.865.936,71)	(1.240.126,90)
2. Neto (povećanje) / smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(206.053.230,30)	(93.505.050,68)
Povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	0,00	0,00
3.2. Štednja i oročeni depoziti	125.158.130,95	95.622.180,69
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	0,00	0,00
3.4. Ostale obveze	(6.467.499,65)	(8.909.024,94)
3. Neto povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	118.690.631,30	86.713.155,75
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	(80.158.281,10)	(71.550,59)
5. (Plaćeni porez na dobit)	0,00	0,00
6. Neto priljev / (odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4+5)	(80.158.281,10)	(71.550,59)

Nastavak tablice sa prethodne strane

	31.12.2011.	31.12.2010.
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje / (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(1.594.190,51)	(2.300.407,97)
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 dospjeća	0,00	0,00
7.4. Primljene 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.)	(1.594.190,51)	(2.300.407,97)
Financijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita	75.667.317,50	18.462.932,50
8.2. Neto povećanje / (smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0,00	0,00
8.3. Neto povećanje / (smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	700.816,77	381.049,56
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	0,00	0,00
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.)	76.368.134,27	18.843.982,06
9. Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	(5.384.337,34)	16.472.023,50
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)	(5.384.337,34)	16.472.023,50
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	38.047.931,96	21.575.908,46
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	32.663.594,62	38.047.931,96

Potpisali u ime Wüstenrot stambene štedionice d.d. na dan 05.03.2012.


Zdravko Anđel
Predsjednik Uprave

Ivan Ostojić
Član Uprave

**Obrazac “Izveštaj o promjenama kapitala” za godinu koja je završila
31. prosinca 2011. godine.**

(svi iznosi su izraženi u kunama i lipama)

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)
1. Stanje 1. siječnja 2011.	72.893.900,00	0,00	0,00	(7.155.405,52)
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci grešaka	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2011 (1+2)	72.893.900,00	0,00	0,00	(7.155.405,52)
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Dobit / (gubitak) tekuće godine	0,00	0,00	0,00	0,00
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)	0,00	0,00	0,00	0,00
11. Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00
12. Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0,00	0,00	0,00	0,00
13. Ostale promjene	0,00	0,00	0,00	0,00
14. Prijenos u rezerve	0,00	0,00	0,00	3.704.996,03
15. Isplata dividende	0,00	0,00	0,00	0,00
16. Raspodjela dobiti (14+15)	0,00	0,00	0,00	3.704.996,03
17. Stanje na 31.12.2011. (3+10+11+12+13+16)	72.893.900,00	0,00	0,00	(3.450.409,49)

Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjeli	Ukupno kapital i rezerve
3.704.996,03	(653.819,23)	0,00	68.789.671,28
0,00	0,00	0,00	0,00
3.704.996,03	(653.819,23)	0,00	68.789.671,28
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	(65.957,04)	0,00	(65.957,04)
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	(65.957,04)	0,00	(65.957,04)
(4.008.984,20)	0,00	0,00	(4.008.984,20)
(4.008.984,20)	(65.957,04)	0,00	(4.074.941,24)
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
(3.704.996,03)	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
(3.704.996,03)	0,00	0,00	0,00
(4.008.984,20)	(719.776,27)	0,00	64.714.730,04

**Obrazac "Izveštaj o promjenama kapitala" za godinu koja je završila
31. prosinca 2010. godine.**

(svi iznosi su izraženi u kunama i lipama)

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)
1. Stanje 1. siječnja 2010.	72.893.900,00	0,00	0,00	(18.877.734,91)
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci grešaka	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Prepravljeno stanje 1. siječnja 2010 (1+2)	72.893.900,00	0,00	0,00	(18.877.734,91)
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Dobit / (gubitak) tekuće godine	0,00	0,00	0,00	0,00
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)	0,00	0,00	0,00	0,00
11. Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00
12. Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0,00	0,00	0,00	0,00
13. Ostale promjene	0,00	0,00	0,00	0,00
14. Prijenos u rezerve	0,00	0,00	0,00	11.722.329,39
15. Isplata dividende	0,00	0,00	0,00	0,00
16. Raspodjela dobiti (14+15)	0,00	0,00	0,00	11.722.329,39
17. Stanje na 31.12.2010. (3+10+11+12+13+16)	72.893.900,00	0,00	0,00	(7.155.405,52)

Potpisali u ime Wüstenrot stambene štedionice d.d. na dan 05.03.2012.


Zdravko Anđel
Predsjednik Uprave

Ivan Ostojić
Član Uprave
Obrazac "Izvanbilančne stavke" na dan 31. prosinca 2011. godine

(svi iznosi su izraženi u kunama i lipama)

1. Garancije	
2. Akreditivi	
3. Mjenice	
4. Okvirni krediti i obveze financiranja	
5. Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	
6. Ročnice	
7. Opcije	
8. Swapovi	
9. Ostali terminski poslovi (forwards)	
10. Ostali derivati	





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

Usporedni prikaz Računa dobiti i gubitka između Revidiranog financijskog izvješća i Obrazaca prema propisima HNB-a (62 / 2008)
(svi iznosi su izraženi u u tisućama kuna)

Revidirano fin. izvješće	u tis HRK	HNB obrasci
Prihodi od kamata	78.157	Kamatni prihodi
(Rashodi kamata)	(35.219)	(Kamatni troškovi)
Prihodi od naknada i provizija	19.578	Prihodi od naknada i provizija
(Rashodi naknada i provizija)	(8.037)	(Troškovi naknada i provizija)
Neto dobit / (gubitak) iz financijskog poslovanja	(8.829)	Dobit / (gubitak) od aktivnosti trgovanja
-	-	Dobit / (gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDIG
-	-	Dobit / (gubitak) od imovine od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži radi trgovanja
-	-	Dobit / (gubitak) od imovine od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća
-	-	Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika
Ukupno	(8.829)	Ukupno
Ostali prihodi redovnog poslovanja	5.807	Ostali prihodi
Troškovi osoblja	(24.350)	Ostali troškovi
Troškovi osiguranja štednih uloga	(4.207)	-
Ukupno	(28.557)	Ukupno
Ostali troškovi redovnog poslovanja	(25.987)	Opći administrativni troškovi i amortizacija
Troškovi rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi	(1.522)	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke
Dobit / gubitak prije poreza	(4.609)	Dobit / (gubitak) prije oporezivanja
Porez na dobit	(600)	Porez na dobit
Neto dobit za godinu	(4.009)	Neto dobit tekuće godine
Ostala sveobuhvatna dobit	(66)	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	(4.075)	-

u tis HRK	Razlika	Objašnjenje
78.157	-	-
(35.219)	-	-
19.578	-	-
(8.037)	-	-
(8.739)	(89)	
(37)	37	Pozicija iz revidiranog izvješća zbirno prikazuje vrijednosna usklađenja i realizirane dobitke / gubitke klase financijske imovine koje su iskazane zasebno u obrascu HNB-a
254	(254)	
-	-	
(307)	307	
(8.829)	-	
5.807	-	
	4.207	
(28.557)	(4.207)	Trošak za Osiguranje štednih uloga u HNB-ovim obrascima nije zasebno iskazan
(28.557)	-	
(25.987)	-	
(1.522)	-	
(4.609)	-	
(600)	-	
(4.009)	-	
-	(66)	Pozicija nije iskazana u obrascu HNB-a
-	(4.075)	Pozicija nije iskazana u obrascu HNB-a

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

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Revidirano fin. izvješće	u tis HRK	HNB obrasci
Novac u blagajni	23	Gotovina
Plasmani bankama	32.361	Depoziti kod bankarskih institucija
-	-	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja i financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	137.164	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	74.404	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju
Financijska imovina koja se drži do dospijea	100.564	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea
-	-	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDiG
-	-	Kreditni financijskim institucijama
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.240.408	Kreditni ostalim komitentima
-	-	Materijalna imovina (minus amortizacija)
Materijalna imovina	3.135	-
Nematerijalna imovina	4.228	-
-	-	Kamate, naknade i ostala imovina
Odgodena porezna imovina	4.949	-
Ostala imovina	1.037	-
Nedospjela kamata	4.438	-
Ukupna imovina	1.602.711	Ukupna imovina (1+2+3 do 14)
Obveze prema financijskim institucijama	94.130	Kreditni od financijskih institucija – dugoročni
Štedni računi klijenata	1.398.472	Oročeni depoziti
Hibridni instrument	36.334	Izdani hibridni instrumenti
Ostala obveze	9.060	Kamate, naknade i ostale obveze
Ukupne obveze	1.537.996	Ukupno obveze (1+2+3+4+5+6+7+8)
Temeljni kapital	72.894	Dionički kapital
Rezerve za imovinu raspoloživu za prodaju	(720)	Nerealizirani dobitak / (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju
Zadržana dobit	(7.459)	Dobit / gubitak tekuće godine
-	-	Zadržana dobit / (gubitak)
Ukupno kapital	64.715	Ukupno kapital (1+2+3+4+5+6+7)
Ukupno obveze i kapital (B+C)	1.602.711	Ukupno obveze i kapital (B+C)

u tis HRK	Razlika	Objašnjenje
23	-	-
19.705	12.656	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"
70.790	(70.790)	U revidiranom izvješću trezorski zapisi MF uključeni su u poziciju financijska imovina raspoloživa za prodaju
130.836	6.328	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"
3.614	70.790	U revidiranom izvješću trezorski zapisi MF uključeni su u poziciju financijska imovina raspoloživa za prodaju, dok su u obrascu HNB-a iskazani zasebno.
100.564	-	-
6.328	(6.328)	U revidiranom izvješću prikazano je u poziciji "Financijska imovina koja se drži radi trgovanja i financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka"
12.656	(12.656)	U revidiranom financijskom izvješću prikazano je u poziciji "Plasmani bankama"
1.240.408	-	-
7.362	(7.362)	U revidiranom izvješću dugotrajna materijalna imovina prikazana je u dvije pozicije, dok je u obrascima HNB-a prikazanu u jednoj poziciji.
-	3.135	-
-	4.228	-
10.425	(10.425)	U revidiranom izvješću zasebno su iskazane pozicije "Odgođena porezna imovina", "Ostala Imovine" i "Nedospjela kamata", dok je u obrascima HNB-a prikazano u jednoj poziciji.
-	4.949	-
-	1.037	-
-	4.438	-
1.602.711	-	-
94.130	-	-
1.398.472	-	-
36.334	-	-
9.060	-	-
1.537.996	-	-
72.894	-	-
(720)	-	-
(4.009)	(3.450)	U revidiranom izvješću pozicija "Zadržana dobit" se sa stoji od dvije pozicije: "Dobit / gubitak tekuće godine" i "Zadržana dobit / (gubitak)" u obrascima HNB-a
(3.450)	3.450	-
64.715	-	-
1.602.711	-	-

www.wuestenrot.hr