

Sadržaj

Uvod

Pravni status

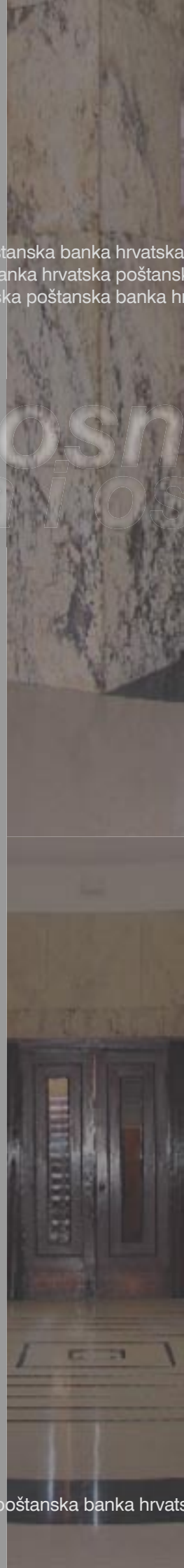
Godišnje izvješće je pripremljeno sukladno članku 30. Zakona o računovodstvu i članku 276. Zakona o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvješćivanje Uprave društva dioničarima na godišnjoj skupštini dioničara.

U Godišnjem izvješću Hrvatska poštanska banka d.d. spominje se kao "Banka" ili "HPB", Hrvatska narodna banka navodi se kao "HNB", Republika Hrvatska navodi se kao "RH", a Hrvatska banka za obnovu i razvitak navodi se kao "HBOR".

U svrhu preračunavanja iznosa u stranim valutama u kunske iznose korišteni su slijedeći srednji tečajevi HNB-a:

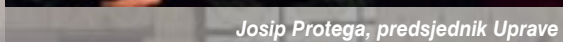
31. prosinca 2004.	1 EUR = 7,671234 HRK 1 USD = 5,636883 HRK
31. prosinca 2003.	1 EUR = 7,646909 HRK 1 USD = 6,118506 HRK

žeci poslovanja i osn
Sazeci poslovanja i os



Sažeci poslovanja i osnovni financijski pokazatelji u milijunima kuna

	2004.	2003.	2002.	2001.
Osnovni pokazatelji				
Neto dobit za godinu	59	84	71	8
Ukupna aktiva	5.547	5.417	5.541	2.715
Kreditni ključnici	2.574	2.436	2.036	1.337
Depoziti klijenata	4.365	4.369	4.611	1.990
Dionički kapital i rezerve	649	590	506	435
Ostali pokazatelji				
Prinos na kapital	10,06%	14,43%	12,16%	1,34%
Prinos na aktivu	1,06%	1,56%	1,28%	0,29%
Omjer troškova poslovanja u prihodu iz poslovanja	48,01%	51,35%	43,26%	85,39%
Jamstveni kapital	619	535	465	444
Adekvatnost kapitala	24,32%	25,65%	22,58%	38,44%



Josip Protega, predsjednik Uprave

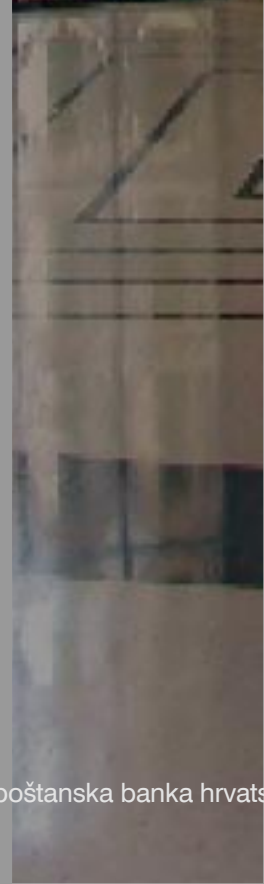
Izvješće predsjednika Uprave

Krajem 2004. godine završilo je razdoblje poslovnog konsolidiranja Hrvatske poštanske banke tijekom kojeg je djelovanje Banke u najvećoj mjeri bilo usmjereno na stabiliziranje poslovanja, te zadržavanje postojeće pozicije na hrvatskom bankarskom tržištu.

Ukupni kreditni portfelj u protekloj godini povećan je za 5,6 posto i iznosio je 2,6 milijardi kuna.

U protekloj godini Banka je nastavila dobru suradnju s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak u programima financiranja turizma, poljoprivrede, malog i srednjeg poduzetništva.

Naime, strateške odrednice našeg razvoja usmjerene su na bitno unapređenje poslovnih odnosa s Hrvatskom poštom, širenje direktnih kanala distribucije putem mreže bankomata i EFT POS uređaja, te na razvoj vlastite poslovne mreže. Razvojem poslovne mreže u suradnji s Hrvatskom poštom želimo biti prisutni u svim sredinama, od velikih, regionalnih središta do najmanjih mjesta diljem zemlje. Namjeravamo ponuditi asortiman proizvoda i usluga koji će zadovoljavati potrebe naših klijenata na cijeloj teritoriji Republike Hrvatske.



ska poštanska banka

Budući da smo svjesni da samo zajedno s našim zaposlenicima možemo ostvariti postavljene ciljeve, te biti efikasna i pouzdana banka našim poslovnim partnerima, unapređenje njihovih znanja i vještina također je jedna od važnih zadaća nove Uprave u 2005. godini.

Naposljetku, koristim ovu priliku kako bih zahvalio našim klijentima i poslovnim partnerima na povjerenju, vjernosti i profesionalnom odnosu. Posebno zahvaljujem dioničarima i svim članovima Nadzornog odbora na podršci i ukazanom povjerenju.

Country	1950	1960	1970	1980	1990	2000	2010	2020	2030	2040	2050
Japan	7	8	10	12	14	16	18	20	22	24	26
Germany	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
France	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Italy	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
Spain	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
Sweden	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
United Kingdom	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
United States	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
Canada	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
South Korea	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
China	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
India	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Brazil	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
South Africa	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
Indonesia	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
Nigeria	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
Kenya	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
Uganda	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
Malawi	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
Zambia	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38
Botswana	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
South Africa	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
Switzerland	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
Australia	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
New Zealand	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
Israel	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
Poland	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
Czech Republic	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
Slovakia	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47
Hungary	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
Slovenia	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49
Croatia	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
Serbia	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
Bulgaria	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
Romania	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
Greece	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54
Turkey	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55
Portugal	46	47	48	49	50						



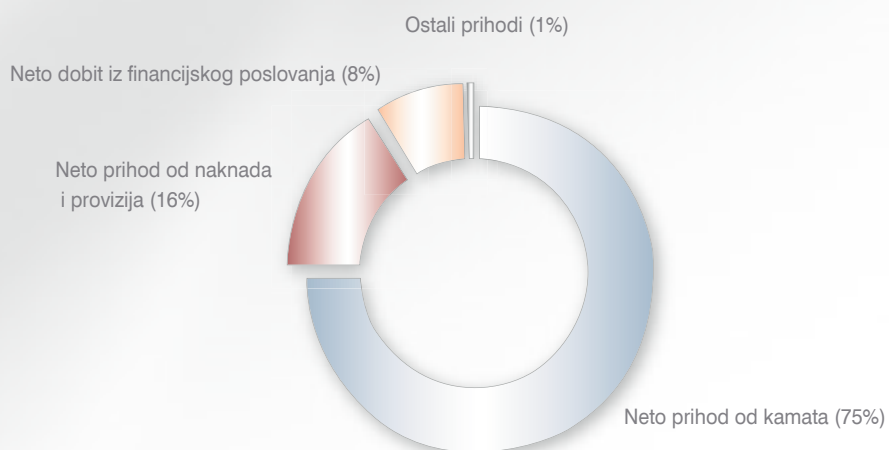
Opis poslovanja Banke

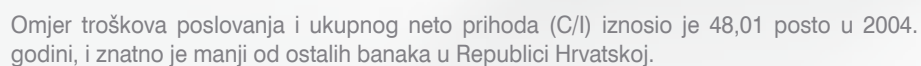
Prema važećem Zakonu o platnom prometu, Hrvatska pošta d.d. Zagreb nije više nositelj platnog prometa, ali ovlaštena je obavljati transakcije gotovinskih plaćanja u ime i za račun Hrvatske poštanske banke d.d. što ju čini sudionikom u gotovinskom platnom prometu (vidi bilješku 5).

	31. prosinca 2004.		31. prosinca 2003.	
	Uplaćeni kapital '000 kn	Vlasništvo %	Uplaćeni kapital '000 kn	Vlasništvo %
Hrvatski fond za privatizaciju	216.354	37,00	216.349	37,00
Hrvatska pošta d.d.	196.231	33,56	196.231	33,56
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	163.811	28,01	163.811	28,01
Ostalo	8.384	1,43	8.389	1,43
Ukupno	584.780	100,00	584.780	100,00

Banka je u 2004. godini ostvarila 323,3 milijuna kuna prihoda iz poslovanja. U strukturi raspodjele prihoda najveći je udio troškova poslovanja (48 posto) i troškova rezerviranja (32 posto). Troškovi poslovanja veći su za 10 posto u odnosu na prethodnu godinu, dok su troškovi rezerviranja za identificirane, neidentificirane gubitke i ostale obveze u 2004. godini udvostručeni u odnosu na 2003. godinu. Banka će konzervativnijom politikom upravljanja kreditnim rizicima smanjiti rezerviranja u narednom razdoblju.

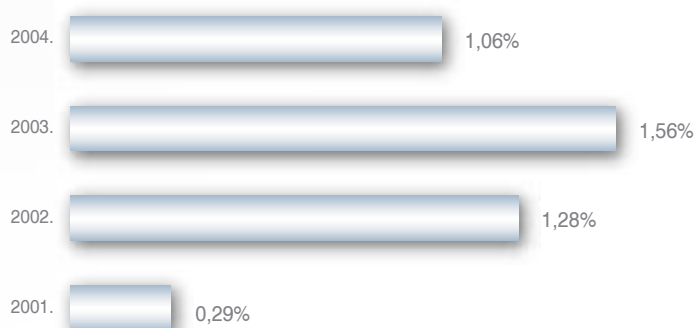
Godina	troškovi poslovanja	rezerviranja	porez na dobit	dobit
2004.	155.204	103.389	5.871	58.829
2003.	140.786	49.027		84.378
2002.	110.125	73.336		71.113
2001.	113.588	11.582		7.848



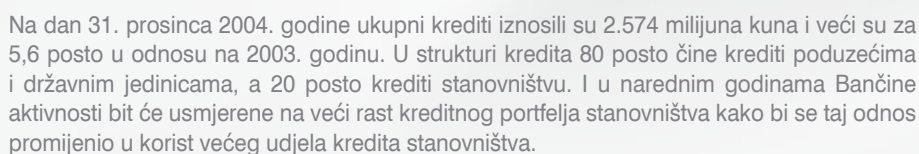
Neto dobit

Troškovi poslovanja/ukupni neto prihod (C/I)

Prinos na aktivu (ROA)

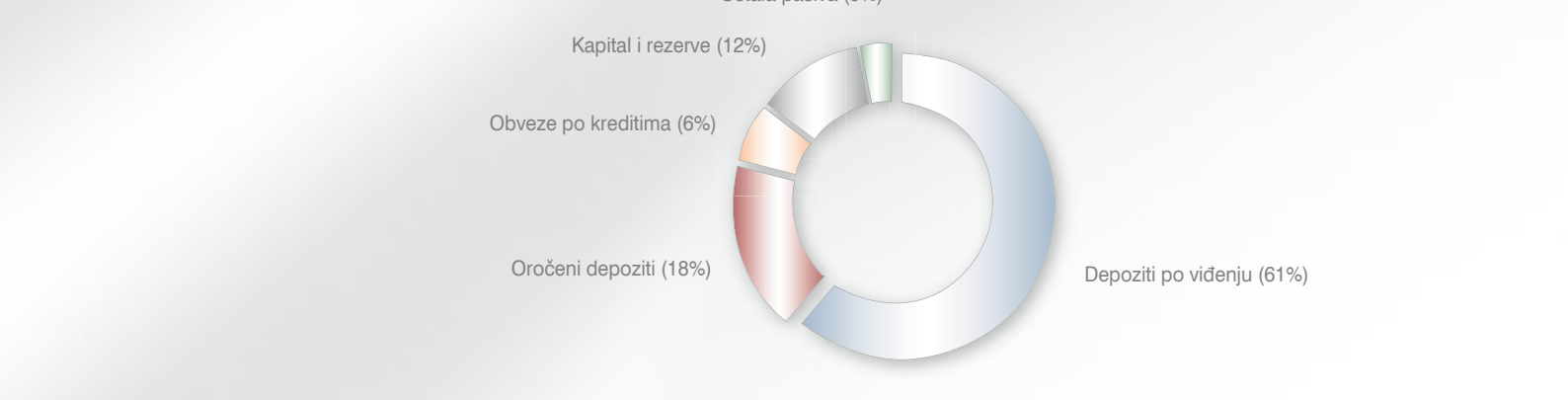


Struktura aktive na dan 31.12.2004. godine



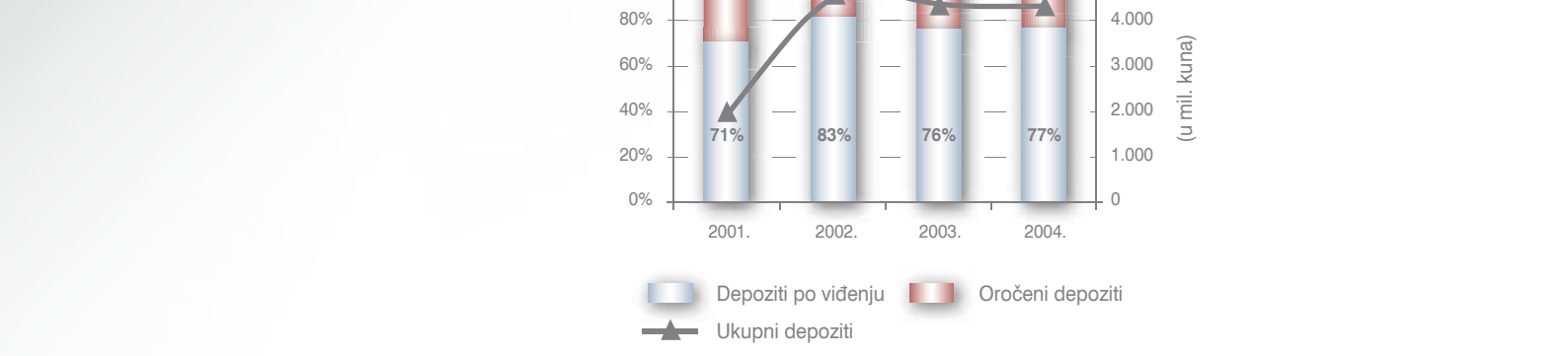
Struktura i kretanje neto kredita

Struktura pasive na dan 31.12.2004. godine



Struktura i kretanje depozita

Country	Percentage
Germany	29%
France	17%
Italy	24%
Spain	23%



ka poštanska banka hrvatska poštanska banka hrvatska poštanska banka hrvatska poštanska banka hrvatska poštanska banka hrvatska
ska banka hrvatska poštanska banka hrvatska poštanska banka hrvatska poštanska banka hrvatska poštanska banka hrvatska poštanska
hrvatska poštanska banka hrvatska poštanska banka hrvatska poštanska banka hrvatska poštanska banka hrvatska poštanska banka h



atska poštanska banka hrvatska poštanska banka hrvatska poštanska banka hrvatska poštanska banka hrvatska poštanska banka hrvatska

Poslovi sa stanovništvom

Poslovanje sa stanovništvom
s preko 1 milijun otvorenih
računa HPB obavlja putem
vlastite poslovne mreže i više
od 1200 poštanskih ureda raspoređenih
tako da pokrivaju sva područja RH.
Kako bi svoje proizvode i usluge još više
približila zahtjevima klijenata, Banka je,
pored postojeće poslovnice u Zagrebu i
podružnice u Splitu, u 2004. godini otvorila
poslovnicu u Varaždinu i predstavništvo u
Vinkovcima.

HPB je nastavila sa širenjem i ostalih distributivnih kanala, naročito u segmentu kartičnog poslovanja gdje su instalirana 34 nova bankomata (Banka ukupno raspolaže sa 114 bankomata) i ugovoreno je korištenje 356 EFT POS terminala u Financijskoj agenciji, u kojoj je, osim isplate gotovine, moguće obavljati gotovinske uplate ili bezgotovinsko plaćanje.

U kartičnom poslovanju nastavljene su aktivnosti koje su usmjerene ka stvaranju pretpostavki za brži razvoj tog segmenta poslovanja. Pored postojećeg izdavanja i prihvata svih kartica iz sustava MasterCard, Banka je postala principalni član VISA International, čime su stvorene pretpostavke za početak izdavanja i prihvatanja svih VISA kartica.

Banka je i dalje usmjerena na uvođenje novih i unapređenje postojećih proizvoda i usluga, pri čemu je važno istaknuti uvođenje *Call* centra, što klijentima omogućuje brže dobivanje informacija o svim značajnijim proizvodima u poslovanju sa stanovništvom.

U ukupnoj strukturi depozita, depoziti stanovništva čine 41 posto, a u 2004. godini porasli su za 11 posto te na dan 31.12.2004. godine iznose 1,79 milijardi kuna. Od toga, depoziti po viđenju iznose 1,27 milijardi kuna i porasli su za 5 posto, a oročeni depoziti iznose 520 milijuna kuna i povećani su za 28 posto tijekom 2004. godine. Veći porast oročenih depozita rezultat je kamatne politike Banke kojom se stimuliraju štednja na duže roкове i devizna štednja.

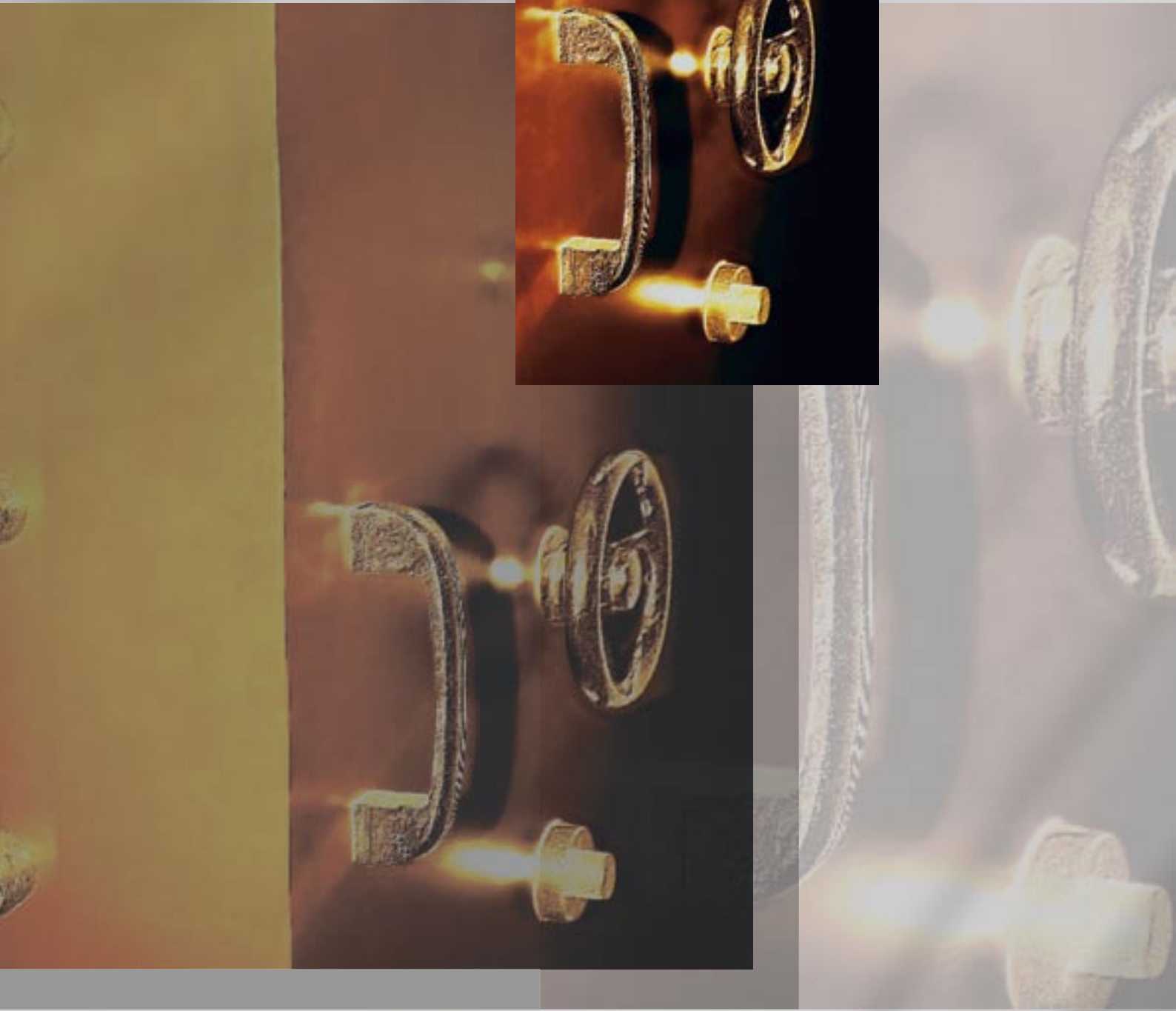
Banka je i u 2004. godini nastavila s povećanjem kreditne aktivnosti u poslovanju sa stanovništvom, te je odobrila 9.037 kredita fizičkim osobama u ukupnom iznosu od 152 milijuna kuna. Bruto kreditni portfelj povećan je za 20 posto i na dan 31.12.2004. iznosi 562 milijuna kuna. U strukturi ukupnih kredita stanovništva 58 posto čine nenamjenski gotovinski krediti, a zatim iskorišteni okvirni krediti po tekućim računima s 31 posto.

Vrlo značajan segment poslovanja Sektora građanstva bili su i poslovi gotovinskog platnog prometa, otkup i prodaja efektivnog stranog novca putem poštanskih ureda, te mandatno-komisioni poslovi za Ministarstvo hrvatskih branitelja i Ministarstvo poljoprivrede, iz čijih sredstava je odobreno preko 4000 kredita, odnosno stanje tih kredita na dan 31.12.2004. godine iznosi 327 milijuna kuna.

A collage of three images. The largest image on the left is a top-down view of a man and a woman in business attire shaking hands over a map of Europe on a dark wooden desk. The woman is holding a briefcase. The top-right image is a close-up of a woman's face, smiling. The bottom-right image is a close-up of a laptop keyboard.

Poslovi s poduzećima

Ukupni depoziti pravnih osoba iznosili su na dan 31.12.2004. godine 2.530 milijuna kuna, te su u odnosu na prethodnu godinu manji za 8 posto. Na smanjenje ukupnih depozita utjecalo je znatnije povlačenje depozita od strane državnih jedinica i pojedinih deponenata tijekom prosinca.



A close-up photograph of two brass door hardware items. The top item is a large, ornate door handle with a circular, fluted design. The bottom item is a smaller, cylindrical door pull with a textured, knurled surface. Both items are made of polished brass and are set against a dark, textured background.

Poslovi ravnice

Banka je u okviru poslova Sektora riznice bila aktivan sudionik na hrvatskom tržištu novca. Viškovi likvidnih sredstava plasirani su u kratkoročne pozajmice drugim bankama (672 transakcije s domaćim bankama i 1036 transakcija s inozemnim bankama), te u kratkoročne vrijednosne papire na primarnom i sekundarnom tržištu. Banka je tijekom 2004. godine po obujmu upisanih trezorskih zapisa Ministarstva financija bila među tri vodeće financijske institucije, čije je stanje na dan 31.12.2004. godine iznosilo 827 milijuna kuna.

Od ostalih aktivnosti Sektora riznice potrebno je istaknuti aktivno sudjelovanje u pripremama za obavljanje brokerskih poslova, unapređenju poslovne politike investiranja u vrijednosne papire, te vrednovanju i utvrđivanju fer vrijednosti vrijednosnih papira.



**Upravljanje rizicima
i sustav unutarnjih kontrola**

S ciljem ostvarivanja pozitivnog poslovnog rezultata Banka kreira izloženost kreditnim rizicima, tržišnim rizicima i strukturnim rizicima (rizik likvidnosti i rizik kamatnih stopa u netrgovačkom dijelu bilance), a kao posljedica javlja se izloženost operativnom riziku.

Tržišni rizik je rizik potencijalnog gubitka koji Banka može pretrpjeti uslijed promjene tržišnih faktora (kamratne stope, međuvalutni tečajevi, cijene dionica i slično). Izloženost tržišnim rizicima nastaje u pozicijama koje se iskazuju po fer (tržišnoj) vrijednosti – financijska imovina namijenjena trgovanju, financijska imovina raspoloživa za prodaju i devizna pozicija. Kod upravljanja tržišnim rizicima Banka u potpunosti poštuje zakonske odredbe i odluke Hrvatske narodne banke. Banka razvija sustav upravljanja tržišnim rizicima koji se temelji na principima rizičnosti vrijednosti (Value at Risk), odnosno izloženost tržišnim rizicima iskazuje u terminima potencijalnog gubitka (za utvrđeni vremenski horizont i uz određenu statističku pouzdanost).

[illegible]

ustav sustava unutarnjih kontrole

- identifikacije transakcija na ulaznim mjestima u Banku
- identifikacije klijenata
- relevantnim vlasničkim dokumentima o klijentima Banke
- pravovremenog izvješćivanja ovlaštene osobe
- razmjene podataka sa državnim Uredom za sprječavanja pranja novca
- pravovremene distribucije indikatora o pranju novca i liste osoba za koje se sumnja da sudjeluju u financiranju terorizma i trgovine ljudima
- edukaciji o tekućim pitanjima vezano za problematiku sprječavanja pranja novca i kontrolu primjene implementiranih postupaka

Poslovodstvo Banke

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima i Statutu, organi HPB-a su **Nadzorni odbor** i **Uprava**.

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor nadzire rad Uprave Banke. Nadzorni odbor ima sedam članova koje običnom većinom od ukupnog broja glasova bira Glavna skupština. Mandat članova traje četiri godine, te oni mogu biti ponovno imenovani.

Nadzorni odbor donosi odluke većinom
ukupnog broja glasova, od kojeg svakom
članu Nadzornog odbora pripada jedan glas.

Nadzorni odbor podnosi Glavnoj skupštini pisano izvješće o obavljenom nadzoru vođenja poslova, s posebnim navođenjem djeluje li Banka u skladu sa zakonom

i aktima društva i odlukama Glavne skupštine Banke, jesu li godišnja financijska izvješća sastavljena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama Banke i pokazuju li ispravno imovinsko i poslovno stanje, kao i stav koji ima o prijedlogu Uprave glede raspodjele dobiti i pokriva gubitka u Banci.

Članovima Nadzornog odbora se za njihov rad, sukladno zakonu, isplaćuje nagrada u visini koju određuje Glavna skupština Banke odlukom za poslovnu godinu u kojoj će se nagrada isplatiti.

Predsjednik Glavne skupštine je Vlado Bujanić.

Članovi Nadzornog odbora u 2004. godini bili su:

mr.sc. Ante Žigman, predsjednik

Od 13. travnja 2004.

prof.dr.sc. Dragan Kovačević, zamjenik predsjednika

Od 13. travnja 2004.

Zoran Bubaš, član

Branko Jakušić, član

mr.sc. Grga Ivezić, član

Od 13. travnja 2004.

Vera Babić, član

Od 13. travnja 2004.

doc.dr.sc. Drago Jakovčević, član

Od 13. travnja 2004.

prof.dr.sc. Mato Crkvenac, predsjednik

Do 13. travnja 2004.

mr.sc. Božidar Pankretić, član

Do 13. travnja 2004.

Mario Švigir, član

Do 13. travnja 2004.

Srećko Vuković, član

Do 13. travnja 2004.

dr. Žarko Primorac, član

Do 13. travnja 2004.

Poslovodstvo Banke

Uprava

Uprava je odgovorna za uspješno poslovanje Banke. Uprava Banke donosi odluku većinom glasova. Ako su glasovi pri odlučivanju jednako podijeljeni, odlučujući je glas predsjednika Uprave. Predsjednik Uprave ima pravo veta na odluku većine.

Uprava zastupa Banku, pri čemu je dužna i ovlaštena poduzimati sve radnje zastupanja u poslovima pred sudom i drugim organima vlasti.

Osobe koje su kao kandidati predloženi za predsjednika i članove Uprave trebaju ispunjavati uvjete propisane zakonom i drugim propisima. Prilikom svakog imenovanja predsjednika i članova Uprave, Nadzorni odbor dužan je zatražiti prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke. Članove Uprave imenuje Nadzorni odbor na vrijeme od 5 godina s time da ih može ponovno imenovati.

Članovi Uprave Banke u 2004. godini bili su:

Josip Protega, predsjednik

Od 18. studenog 2004.

Ivan Sladonia, član

Od 18. studenog 2004.

Josip Slade, predsjednik

Do 18. studenog 2004.

Slavko Durmiš, član

Do 18. studenog 2004.

Andželka Čavlek, član

Do 18. studenog 2004.

Voditelji organizacijskih dijelova koji su direktno odgovorni Upravi Banke:

Marija Prskalo, Sektor gospodarstva

Mato Filipović, Sektor građanstva

Mihovil Šodan, Podružnica Split

Tatjana Rudeš, Sektor riznice

Zoran Sikora, Sektor upravljanja rizicima

Zlatko Držanić, Sektor računovodstva i financijske kontrole

Mladen Šunjić, Sektor pravnih, kadrovskih i općih poslova

Bojan Rebselj, Sektor informatike

Danica Šulentić, Sektor operativnih poslova

Miroslav Marić, Odjel unutarnje revizije

Odgovornost za financijska izvješća

 ukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske ("Narodne novine" 90/92), Uprava je dužna pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljena financijska izvješća u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Banci, kao i njenih rezultata poslovanja za navedeno razdoblje.

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

Odgovornosti Uprave pri izradi finančnih izveščaj obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena

- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvješćima i
- sastavljanje financijskih izvješća pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovanje nije primjerena

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

Potpisano za i u ime Uprave

 Josip Protoga
Hrvatska poštanska banka d.d.
Jurišićeva 4
10000 Zagreb
Republika Hrvatska
28. veljače 2005.



Internet & Telecom Division
- Includes all
10-000-7000
2000-01

Tel: +359 2 92 12 201 ext.
Fax: +359 2 92 12 202
www.danube.com

Neovisno revizorsko mišljenje

Dioničarima Hrvatske poštanske banke Zagreb d.d.

Oblasti smo izvršili prikazane bilance Hrvatske poljoprivredne banke d.d., Zagreb ("Banke") na dan 31. prosinca 2004. i 2003. godine iz izvornih računa 00001 i 00002, izveštaje o promjenama stanovanja kapitala i izveštaje o novčanim sredstvima za godine koje su navedene na navedene datume. Financijski izveštaji (opseg) i o cjelokupnom odgovornosti Uprave Banke. Naša je odgovornost izraziti mišljenje o financijskim izveštajima na temelju naše revizije.

Osnova za izračunavanje milijuna

Revija je prvi slovenski tiskalno Mednarodnim revijam slikaševina. Navedeni standardi zagotavljajo da revija planirano preprodano na način da skrajno razumno upravljanje da v francoskih izdajalnih in na pogosto izstopajo manjšeje praznih slikovnih. Revija vključuje izpitovanje testiranjem dokaza kjer potrdijo izkaz in podoben upravljanje v francoskih izdajalnih. Revija zakodir vključuje ogrom primernih raznovrstnih in politika iz različnih pravnih upravljanj. Kao i skupno prikaže francoskih izdajalnih. Vselej to da nala revija da je osnovno osnovu za naše milice.

MSB 04-014

Prima seštem milijerju, francijski izveštaji prikazuju prihode i izdatke francijskih poslovnih banaka na dan 31. prosinca 2004. i 2000. godine kao i rezultate poslovanja, novčano tijekove i promjene vlastitog kapitala za godine završene na navedeni datum u skladu s međunarodnim standardima francijskog izveštavanja.

Deloitte & Touche
Deloitte & Touche d.o.o.

Deloitte & Touche d.o.o.

Zagreb, 28. veljače 2005.



Audit, Tax, Consulting, Financial Advisory.

Ministry of
Delicate Tissue Tissues.

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

Potpisali u ime Hrvatske poštanske banke d.d. dana 28. veljače 2005. godine:

Član Uprave

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Bilancia

Na dan 31. prosinca 2004. i 2003.

	Bilješka	2004. '000 kn	2003. '000 kn
AKTIVA			
Novac i stanja na računima kod drugih banaka	10	531.402	740.568
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	11	512.317	363.112
Plasmani bankama	12	378.125	363.043
Vrijednosnice namijenjene trgovanju	13	103.624	81.760
Vrijednosnice raspoložive za prodaju	14	101.145	103.203
Izvorni krediti i ostala financijska imovina, neto	15	3.716.684	3.554.580
Ostala aktiva, neto	16	74.735	86.711
Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina	17	129.289	124.362
UKUPNA AKTIVA		5.547.321	5.417.339
OBVEZE			
Obveze prema drugim bankama		46.937	271
Depoziti po viđenju	18	3.335.572	3.311.688
Oročeni depoziti	19	982.710	1.055.915
Obveze po kreditima	20	349.924	241.643
Ostale obveze	21	183.162	217.635
Ukupne obveze		4.898.305	4.827.152
VLASNIČKI KAPITAL			
Dionički kapital	22	584.780	584.780
Vlastite dionice		(874)	(874)
Prenesena dobit/(preneseni gubici) i rezerve		6.281	(78.097)
Neto dobit za godinu		58.829	84.378
Ukupni vlasnički kapital		649.016	590.187
UKUPNA PASIVA		5.547.321	5.417.339

Potpisali u ime Hrvatske poštanske banke d.d. dana 28. veljače 2005. godine:

Josip Protega

Predsjednik Uprave

Ivan Sladonja

Can

Član Uprave

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

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

Potpisali u ime Hrvatske poštanske banke d.d. dana 28. veljače 2005. godine:

Član Uprave

Izvješće o novčanim tijekovima

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

	Bilješke	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Poslovne aktivnosti			
Dobit tekuće godine prije oporezivanja		64.700	84.378
Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena i upotrijebljena za poslovne aktivnosti:			
Amortizacija	17	17.177	14.028
Gubitak od prodaje materijalne imovine	17	27	
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima, vrijednosnicama i ostaloj aktivi	14,15,16	96.546	50.219
Rezerviranja za obveze	21	6.843	(1.192)
Svođenje na fer vrijednost vrijednosnica namijenjenih trgovanju i vrijednosnica raspoloživih za prodaju	13,14	(15.825)	(12.017)
Promjene u sredstvima i izvorima sredstava:			
Neto smanjenje/(povećanje) potraživanja od Hrvatske narodne banke	11	(149.205)	113.826
Neto povećanje izvornih kredita i ostale financijske imovine, prije rezerviranja	15	(255.623)	(1.565.096)
Neto smanjenje/(povećanje) ostale aktive, prije rezerviranja	16	9.949	40.261
Neto smanjenje obveza prema drugim bankama		46.666	(193)
Neto (smanjenje)/povećanje depozita po viđenju	18	23.884	(493.816)
Neto povećanje oročenih depozita	19	(73.205)	250.662
Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza, prije rezerviranja	21	(47.187)	(38.488)
Plaćeni porez na dobit		(1.000)	-
NETO NOVČANA SREDSTVA (UPOTRIJEBLJENA U)/OSTVARENA POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA		(276.253)	(1.557.428)
Investicijske aktivnosti			
Neto (povećanje) vrijednosnica namijenjenih trgovanju	13	(13.309)	(24.222)
Neto smanjenje/(povećanje) vrijednosnica raspoloživih za prodaju	14	9.328	(64.324)
Neto smanjenje/(povećanje) ulaganja koja se drže do dospelosti		-	451.772
Neto nabavke materijalne i nematerijalne imovine	17	(22.131)	(15.447)
NETO NOVČANA SREDSTVA OSTVARENA/ (UPOTRIJEBLJENA) U INVESTICIJSKIM AKTIVNOSTIMA		(26.112)	347.779
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje obveza po kreditima	20	108.281	75.397
NETO NOVČANA SREDSTVA OSTVARENA FINANCIJSKIM AKTIVNOSTIMA		108.281	75.397
NETO (SMANJENJE)/POVEĆANJE NOVCA I EKVIVALENTA NOVCA		(194.084)	(1.134.252)
NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA NA DAN 1. Siječnja	24	1.103.611	2.237.863
NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA NA DAN 31. Prosinca	24	909.527	1.103.611

Potpisali u ime Hrvatske poštanske banke d.d. dana 28. veljače 2005. godine:

Josip Protega

Country	1950	1955	1960	1965	1970	1975	1980	1985	1990	1995	2000	2005	2010	2015	2020	2025	2030	2035	2040	2045	2050
Japan	7.0	7.5	8.0	8.5	9.0	9.5	10.0	10.5	11.0	11.5	12.0	12.5	13.0	13.5	14.0	14.5	15.0	15.5	16.0	16.5	17.0
Germany	10.0	10.5	11.0	11.5	12.0	12.5	13.0	13.5	14.0	14.5	15.0	15.5	16.0	16.5	17.0	17.5	18.0	18.5	19.0	19.5	20.0
France	11.0	11.5	12.0	12.5	13.0	13.5	14.0	14.5	15.0	15.5	16.0	16.5	17.0	17.5	18.0	18.5	19.0	19.5	20.0	20.5	21.0
Italy	12.0	12.5	13.0	13.5	14.0	14.5	15.0	15.5	16.0	16.5	17.0	17.5	18.0	18.5	19.0	19.5	20.0	20.5	21.0	21.5	22.0
Spain	13.0	13.5	14.0	14.5	15.0	15.5	16.0	16.5	17.0	17.5	18.0	18.5	19.0	19.5	20.0	20.5	21.0	21.5	22.0	22.5	23.0
Sweden	14.0	14.5	15.0	15.5	16.0	16.5	17.0	17.5	18.0	18.5	19.0	19.5	20.0	20.5	21.0	21.5	22.0	22.5	23.0	23.5	24.0
United Kingdom	15.0	15.5	16.0	16.5	17.0	17.5	18.0	18.5	19.0	19.5	20.0	20.5	21.0	21.5	22.0	22.5	23.0	23.5	24.0	24.5	25.0
United States	16.0	16.5	17.0	17.5	18.0	18.5	19.0	19.5	20.0	20.5	21.0	21.5	22.0	22.5	23.0	23.5	24.0	24.5	25.0	25.5	26.0
Canada	17.0	17.5	18.0	18.5	19.0	19.5	20.0	20.5	21.0	21.5	22.0	22.5	23.0	23.5	24.0	24.5	25.0	25.5	26.0	26.5	27.0
South Korea	18.0	18.5	19.0	19.5	20.0	20.5	21.0	21.5	22.0	22.5	23.0	23.5	24.0	24.5	25.0	25.5	26.0	26.5	27.0	27.5	28.0
China	19.0	19.5	20.0	20.5	21.0	21.5	22.0	22.5	23.0	23.5	24.0	24.5	25.0	25.5	26.0	26.5	27.0	27.5	28.0	28.5	29.0
India	20.0	20.5	21.0	21.5	22.0	22.5	23.0	23.5	24.0	24.5	25.0	25.5	26.0	26.5	27.0	27.5	28.0	28.5	29.0	29.5	30.0
Brazil	21.0	21.5	22.0	22.5	23.0	23.5	24.0	24.5	25.0	25.5	26.0	26.5	27.0	27.5	28.0	28.5	29.0	29.5	30.0	30.5	31.0
Argentina	22.0	22.5	23.0	23.5	24.0	24.5	25.0	25.5	26.0	26.5	27.0	27.5	28.0	28.5	29.0	29.5	30.0	30.5	31.0	31.5	32.0
South Africa	23.0	23.5	24.0	24.5	25.0	25.5	26.0	26.5	27.0	27.5	28.0	28.5	29.0	29.5	30.0	30.5	31.0	31.5	32.0	32.5	33.0
Uganda	24.0	24.5	25.0	25.5	26.0	26.5	27.0	27.5	28.0	28.5	29.0	29.5	30.0	30.5	31.0	31.5	32.0	32.5	33.0	33.5	34.0
Kenya	25.0	25.5	26.0	26.5	27.0	27.5	28.0	28.5	29.0	29.5	30.0	30.5	31.0	31.5	32.0	32.5	33.0	33.			

Predsjednik Uprave

Ivan Sladonia

Car

Član Uprave

Računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Računovodstvene politike

1. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Temelj za prezentiranje

Financijska izvješća Banke pripremljena su primjenom konvencije povijesnog troška, usklađenog za revalorizaciju određene financijske imovine i obveza u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (dalje u tekstu: MSFI).

Financijska izvješća sastavljena su po načelu nastanka događaja, odnosno učinci transakcija i drugih događaja priznaju se kad su nastali i uključuju u financijska izvješća za razdoblje na koje se odnose, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Izveštajna valuta u ovim financijskim izvješćima je hrvatska kuna ("kuna") s iznosima zaokruženim na tisuće kuna (ukoliko drugačije nije navedeno).

Sastavljanje finansijskih izvješća u skladu s MSFI-jevima zahtijeva od Uprave davanje procjena i pretpostavki koje utječu na iskazane iznose sredstava i obveza, te objavu potencijalne imovine i obveza na datum finansijskih izvješća, kao i iznose prihoda i rashoda za izvještajno razdoblje. Procjene se temelje na informacijama koje su dostupne na datum sastavljanja finansijskih izvješća, dok se stvarni rezultati mogu razlikovati od procijenjenih.

Prihodi i rashodi su evidentirani u razdoblju u kojem su zarađeni, odnosno kad su nastali.

Preračunavanje stranih sredstava plaćanja

Sredstva i izvori sredstava izraženi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se u kunsku protuvrijednost po tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan bilance. Prihodi i rashodi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se po tečaju na dan transakcije. Ostvareni prihodi i rashodi nastali preračunavanjem evidentiraju se u računu dobiti i gubitka.

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka u trenutku kada su zarađeni, odnosno nastali.

Račun dobiti i gubitka uključuje sve prihode i rashode od kamata za sve kamatonosne instrumente po načelu nastanka, te primjenom metode stvarnog prinosa na stvarnu nabavnu cijenu. Prihodi od kamata uključuju zaradene kupone na ulaganjima u vrijednosnice s fiksnim prihodom i vrijednosnice namijenjene trgovini, kao i obračunate diskonte i premije na blagajničke zapise i druge diskontirane instrumente.

1. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada za platni promet, naknada po kreditima, te od naknada za izdavanje garancija i otvaranje akreditiva.

Naknade za odobravanje kredita za kredite čija će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se (zajedno s povezanim troškovima) i priznaju kao usklađenje stvarnog prinosa po zajmu, te se za njihov iznos usklađuju prihodi od kamata. Naknade za inozemni platni promet evidentiraju se kao prihod u trenutku naplate.

Porez na dobit

Banka je obveznik poreza na dobit sukladno zakonskoj regulativi u Republici Hrvatskoj koji se za 2003. i 2004. godinu obračunavao po stopi od 20%. Sukladno navedenoj zakonskoj regulativi, Banka u 2004. godini ima obvezu plaćanja poreza na dobit, dok u 2003. godini nije imala poreznu obvezu.

Odgođeni porezi obračunavaju se primjenom metode bilančne obveze za sve privremene razlike između poreznih osnovica sredstava i obveza i njihovih knjigovodstvenih vrijednosti u svrhu financijskog izvješćivanja koristeći porezne stope za koje se očekuje da će biti u primjeni u trenutku realizacije sredstva, odnosno podmirenja obveze, a na temelju poreznih stopa važećih na datum bilance. Odgođena porezna imovina priznaje se kao porezni gubitak koji se prenosi u iduće razdoblje samo do visine u kojoj je ostvarenje takve porezne imovine vjerojatno. Porezni gubici mogu se prenositi do maksimalno pet godina.

Financijski instrumenti koji se vode u izvanbilančnoj evidenciji

Rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama održavaju se na razini za koju Uprava Banke smatra da je dostatna za apsorbiranje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutačnih gospodarskih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

Banka priznaje rezerviranja za moguće gubitke po obvezama ako ima sadašnju obvezu koja je posljedica događaja iz prošlosti, ako je vjerojatno da će podmirenje obveze zahtijevati odljev resursa s ekonomskim koristima i ako je pouzdanom procjenom moguće utvrditi iznos obveze.

Vrijednosnice

Vrijednosnice Banke raspoređene su ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja vrijednosnica i sukladno strategiji Banke vezano uz ulaganja. Prilikom usvajanja MRS-a 39, Banka je izradila strategiju za ulaganja u vrijednosnice, te je, ovisno o namjeri u trenutku stjecanja, svoje vrijednosnice razvrstala u "Vrijednosnice namijenjene trgovanju", a ulagačke vrijednosnice u "Vrijednosnice raspoložive za prodaju, te "Izvorne kredite" Banke. Temeljna razlika među navedenim kategorijama odnosi se na pristup mjerenja vrijednosnica i priznavanje njihovih fer vrijednosti u financijskim izvješćima. Sve vrijednosnice u posjedu Banke priznaju se na datum podmirenja i početno mjere po trošku, koji uključuje troškove transakcije.

Vrijednosnice (nastavak)

a) *Vrijednosnice namijenjene trgovanju*

Sve kupoprodajne transakcije vrijednosnicama u posjedu radi trgovanja, a koje se isporučuju u roku utvrđenom propisima ili tržišnim konvencijama (kupnja i prodaja "redovnim putem") priznaju se kao spot transakcije.

b) Vrijednosnice koje se drže do dospijeca

Vrijednosnice koje se drže do dospelja iskazuju se po amortiziranom trošku primjenom metode stvarnog prinosa, umanjenoj za eventualna rezerviranja za umanjenje vrijednosti. Vrijednost financijskog sredstva je umanjena ako njegov knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadivi iznos. Iznos gubitka od umanjenja određenog sredstva koje je iskazano po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Kad je utvrđeno da je došlo do umanjenja sredstva, banka priznaie rezerviranje u računu dobiti i gubitka.

Kamata zarađena tijekom držanja ulaganja u posjedu do dospijeca iskazuje se kao "Prihod od kamata" u računu dobiti i gubitka.

1. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

Vrijednosnice (nastavak)

c) *Vrijednosnice raspoložive za prodaju*

Vrijednosnice raspoložive za prodaju obuhvaćaju onu financijsku imovinu koja nije razvrstana u vrijednosnice namijenjene trgovanju, niti u posjedu do dospeljeća. 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 tijekova, a fer vrijednost nekotiranih glavninih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog tijeka pročišćenog na način da odražava specifične okolnosti vezane uz izdavatelja. Nerealizirani dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti vrijednosnica svrstanih u kategoriju raspoložive za prodaju iskazuju se u računu dobiti i gubitka u stavci "Neto dobit iz financijskog poslovanja".

Ako je umanjenje vrijednosnice raspoloživo za prodaju povezano s kreditnim rizikom koji nije privremen, knjigovodstvena vrijednost takve vrijednosnice odmah se otpisuje do iznosa nadoknadive vrijednosti. Navedeni otpis se uključuje u račun dobiti i gubitka pod stavkom "Gubici od umanjenja kredita, vrijednosnica i ostale aktive." Kamata zarađena tijekom razdoblja u kojem je vrijednosnica raspoloživa za prodaju bila u posjedu Banke obračunava se svakodnevno i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru "Prihoda od kamata".

d) *Izvorni krediti Banke*

Iznosi koje je Banka izravno odobrila svojim komitentima na ugovoreni rok, kao i vrijednosnice kupljene direktno od izdavatelja a koje Uprava nema namjeru prodavati odmah ili u kratkom roku, uključene su unutar stavke "Izvorni krediti i ostala financijska imovina" i iskazane po amortiziranom trošku.

e) *Ugovori o prodaji i reotkupu*

Vrijednosnice prodane temeljem ugovora o prodaji i reotkupu (repo ugovori) iskazuju se u bilanci u okviru "Vrijednosnica u posjedu radi trgovanja", "Vrijednosnica raspoloživih za prodaju" i "Ulaganja u posjedu do dospijeaća", a obveze prema ugovornoj strani iskazuju se u okviru "Obveza 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 "Zajmovi i predujmovi klijentima", 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.

1. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

Izvorni krediti i predujmovi klijentima, plasmani bankama i rezerviranja za moguće gubitke po kreditima i plasmanima

f) Krediti Banke

Zajmovi koje je kreirala Banka dajući novac izravno zajmoprimcu prikazani su kao zajmovi koje je Banka odobrila i iskazani po amortiziranom trošku. Troškovi treće strane, kao što su pravne naknade nastale uslijed pribave instrumenata osiguranja kredita, tretiraju se kao dio troška transakcije. Svi zajmovi i predujmovi priznaju se u trenutku isplate kredita, odnosno predujma zajmoprimcima. Rezerviranja za potencijalne kreditne gubitke utvrđuju se ako postoji objektivni dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti sve iznose koje potražuje. Iznos rezerviranja utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadive vrijednosti, koja predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključujući nadoknadive iznose od jamstava i drugih sredstava osiguranja, diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi za kredit.

Nenaplativi zajmovi otpisuju se u visini utvrđenih rezerviranja, a sve naknadne uplate evidentiraju se u računu dobiti i gubitka.

g) Ostala financijska imovina koju je kreirala Banka

U zajmove koje je kreirala Banka uključeni su i vrijednosni papiri kupljeni direktno od izdavatelja. Kako Banka navedene vrijednosnice nema namjeru prodati odmah ili u kratkom roku, svrstane su u kredite koje je kreirala Banka, a iskazane su po amortiziranom trošku. Kamata na navedene vrijednosne papire iskazana je u računu dobiti i gubitka pod stavkom "Prihodi od kamata".

h) Materijalna i nematerijalna imovina

Materijalna i nematerijalna imovina iskazane su po nabavnoj vrijednosti, umanjenoj za ispravak vrijednosti.

Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine obračunava se po proporcionalnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine:

	2004.	2003.
Građevinski objekti	40 godina	40 godina
Kompjutori	4 godine	4 godina
Namještaj i oprema	4-5 godina	4-5 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godina
Ostala imovina	10 godina	10 godina
Nematerijalna imovina	4-5 godina	4-5 godina

h) Materijalna i nematerijalna imovina (nastavak)

Ako je knjigovodstvena vrijednost neke stavke imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa, ta se knjigovodstvena vrijednost otpisuje do visine iznosa koji se može nadoknaditi. Vrijednosno najznačajnija Bančina imovina periodički se testira na umanjene vrijednosti te se za privremena umanjenja vrijednosti knjiže rezerviranja.

Troškovi popravaka terete račun dobiti i gubitka kada su nastali.

U svrhu izvješćivanja o novčanim tijekovima, novac i ekvivalenti novca uključuju novac i stanja kod Hrvatske narodne banke osim obvezne rezerve, sredstva Banke na računima kod drugih banaka s rokom dospijeaća do 90 dana i blagajničke zapise Hrvatske narodne banke (vidi Bilješku 24).

Banka je dužna postupati u skladu s propisima Hrvatske narodne banke, kojima su utvrđeni limiti i druga ograničenja vezana uz minimalnu adekvatnost kapitala, razvrstavanje zajmova i preuzetih obveza u izvanbilančnoj evidenciji, kao i rezerviranja za pokriće kreditnog rizika, rizika likvidnosti, kamatnog rizika i ona koja se odnose na deviznu poziciju.

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva, za koje obračunava naknadu. Budući da ti iznosi ne predstavljaju imovinu Banke, oni su isključeni iz Bilance koja je sastavni dio ovih financijskih izvješća (vidi Bilješku 28).

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Poduzeća	289.113	316.358
Stanovništvo	227.287	242.000
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	31.874	30.451
Banke i financijske institucije	7.971	13.090
Ostalo	28.734	11.085
Ukupno	584.979	612.984

5. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Hrvatska pošta d.d.	380.614	399.398
FINA	146.778	161.894
Banke i financijske institucije	6.608	4.300
Ostalo	7	7
Ukupno	534.007	565.599

6. NETO DOBIT OD FINANCIJSKOG POSLOVANJA

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Prihod od transakcija u stranoj valuti, neto	17.346	16.656
Prihod od dividendi	298	310
Tečajne razlike po svođenju na srednji tečaj, neto	90	5.473
Ostali dobici/(gubici) iz tečajnih razlika, neto	63	275
Prihod od trgovanja, neto	7.915	4.397
Ukupno	25.712	27.111

7. OSTALI PRIHODI

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Prihod iz prethodnih godina	1.099	2.761
Prihod od naplate prethodno isključenih potraživanja	-	9.459
Ostalo	672	326
Ukupno	1.771	12.546

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Troškovi materijala i usluga	31.881	33.432
Administrativni i marketinški troškovi	6.323	3.386
Troškovi pošte i telekomunikacija	20.505	20.876
Neto plaće	30.958	25.088
Porezi i doprinosi na plaće i iz plaća	31.619	24.202
Naknade Nadzornom odboru i zaposlenima	2.301	1.921
Troškovi osiguranja štednih uloga	8.443	8.333
Ostali opći i administrativni troškovi	5.997	9.520
Ukupno	138.027	126.758

Porezna obveza Banke izračunava se na temelju računovodstvene dobiti, uzевši u obzir porezno nepriznate rashode i neoporezive prihode. Stopa poreza na dobit za godinu zaključno s 31. prosincem 2004. i 2003. je 20%.

Usklađenje poreza na dobit na dan 31. prosinca:

Porezni gubici mogu se prenositi do maksimalno 5 godina. Na dan 31. prosinca 2004. Banka nije imala porezne gubitke za prijenos, dok je 31. prosinca 2003. godine Banka imala porezne gubitke za prijenos, za koje se može umanjiti buduća oporeziva dobit, u iznosu od 44.921 tisuća kuna. Međutim, budući da oporezivu dobit nije moguće predvidjeti s razumnom sigurnošću, Banka je ovu imovinu iskazala umanjeno za cijeli iznos revalorizacijske pričuve.

Međutim, Uprava Banke vjeruje da eventualna porezna obveza koja bi mogla proizaći iz različitog tumačenja ne bi bila materijalno značajna.

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Gotovina u blagajni:		
u kunama		
u banci	35.031	26.248
u FINA-i i Hrvatskoj pošti d.d.	205.970	199.200
<i>Podzbroj</i>	<i>241.001</i>	<i>225.448</i>
u devizama	7.493	11.071
<i>Podzbroj</i>	<i>248.494</i>	<i>236.519</i>
Čekovi u postupku naplate		
u kunama	-	-
u devizama	102	238
<i>Podzbroj</i>	<i>102</i>	<i>238</i>
Potraživanja od domaćih banaka u devizama	6.979	4.501
Potraživanja od inozemnih banaka u devizama	10.006	10.499
Novac na žiro-računu kod Hrvatske narodne banke	265.821	488.811
Ukupno	531.402	740.568

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Obvezna rezerva:		
u kunama	466.601	311.936
u devizama	45.716	51.176
Ukupno	512.317	363.112

12. PLASMANI BANKAMA

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Kratkoročni plasmani kod stranih banaka	238.074	363.043
Kratkoročni krediti bankama u zemlji	140.051	-
Ukupno	378.125	363.043

13. VRIJEDNOSNICE NAMIJENJENE TRGOVANJU

	2004 '000 kn	2003 '000 kn
Obveznice koje kotiraju:		
Hrvatske banke za obnovu i razvitak	33.882	31.850
Ministarstva financija Republike Hrvatske	34.840	33.506
Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje	-	8.136
Korporativne obveznice	24.654	-
Vlasničke vrijednosnice:		
Croatia osiguranje d.d., Zagreb	10.248	8.268
Ukupno	103.624	81.760

Detaljni podaci o vlasničkim vrijednosnicama na dan 31. prosinca 2004. godine prikazani su kako slijedi:

	Djelatnost	Država	Broj dionica u posjedu	% vlasništva
Croatia osiguranje d.d., Zagreb	Osiguranje	Hrvatska	2.329	0,74%

Obveznice i dionice kotiraju na Zagrebačkoj burzi.

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske – koje kotiraju	93.775	97.020
Svođenje na fer vrijednost	7.270	6.143
<i>Podzbroj</i>	<i>101.045</i>	<i>103.163</i>
Vlasničke vrijednosnice – koje ne kotiraju:		
- poduzeća	229	189
- nebankovnih financijskih institucija	60	40
Rezerviranja za moguće gubitke po vlasničkim vrijednosnicama	(189)	(189)
Podzbroj	100	40
Ukupno	101.145	103.203

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	189	15.118
Rezerviranja za moguće gubitke po vlasničkim vrijednosnicama	-	-
Otpisi	-	(14.929)
Stanje na dan 31. prosinca	189	189

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Izvorni krediti, neto	2.573.504	2.436.368
Ostala financijska imovina	1.143.180	1.118.212
Ukupno	3.716.684	3.554.580

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Kratkoročni krediti:		
Poduzećima	1.733.341	1.582.763
Stanovništvu	194.283	151.139
<i>Ukupno kratkoročni krediti</i>	<i>1.927.624</i>	<i>1.733.902</i>
Dugoročni krediti:		
Poduzećima	530.344	543.926
Stanovništvu	367.947	317.632
<i>Ukupno dugoročni krediti</i>	<i>898.291</i>	<i>861.558</i>
<i>Ukupno kratkoročni i dugoročni krediti</i>	<i>2.825.915</i>	<i>2.595.460</i>
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima	(252.411)	(159.092)
Ukupno	2.573.504	2.436.368

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	159.092	117.692
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti – knjižena na teret razdoblja	93.519	46.997
Gubici/(dobici) po tečajnim razlikama, neto	1.032	1.044
Otpisi	(1.232)	(6.641)
Stanje na dan 31. prosinca	252.411	159.092

15. IZVORNI KREDITI I OSTALA FINANCIJSKA IMOVINA, NETO (nastavak)

15.1. Izvorni krediti, neto (nastavak)

Struktura kreditnog portfelja prema djelatnosti prikazana je kako slijedi:

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Poljoprivreda i šumarstvo	24.113	35.582
Industrija	628.719	640.795
Građevinarstvo	88.863	66.548
Prijevoz, skladištenje i veze	114.868	111.636
Trgovina	256.780	311.081
Turizam	90.876	27.858
Usluge	20.238	21.241
Stanovništvo	560.898	468.576
Ministarstvo financija Republike Hrvatske	1.016.000	429.779
Hrvatski zavod za zdravstveno osiguranje	-	240.000
Hrvatski fond za privatizaciju	-	223.673
Ostalo	8.710	7.753
Potraživanja po obračunatim kamatama	15.850	10.938
Rezerviranja za moguće gubitke po kreditima	(252.411)	(159.092)
Ukupno	2.573.504	2.436.368

Na dan 31. prosinca 2004. godine, 10 najvećih klijenata, prije rezerviranja, zajedno su sačinjavali 54,95% ukupnog portfelja (31.prosinca 2003. godine: 55,69%).

Ukupan iznos rizičnih glavnica kredita iznosi 280.115 tisuća kuna, odnosno 170.472 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2004. odnosno 31. prosinca 2003. godine.

Kamatne stope na kredite za godinu koja je završila 31. prosinca prikazane su kako slijedi:

	2004.	2003.
Stanovništvo i obrtnici	6%-10,98%	5,25%-11,5%
Poduzeća	5,8%-10%	5,25-11%

15.2. Ostala financijska imovina Banke

U 2004. godini kamatne stope na trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske kretale su se, zavisno od dospeljeća, u rasponu od 3,75 % do 7%.

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Potraživanja po naknadama	39.309	59.484
Uredski materijal	944	657
Materijalna imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja	1.376	1.376
Predujmovi za materijalnu imovinu	22.620	9.013
Sredstva u obračunu	3.419	13.290
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	818	251
Ostala potraživanja	7.861	2.898
<i>Ukupna ostala aktiva</i>	<i>76.347</i>	<i>86.969</i>
Rezerviranja za moguće gubitke po ostaloj aktivi	(1.612)	(258)
Ukupno	74.735	86.711

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po ostaloj aktivi prikazane su kako slijedi:

17. DUGOTRAJNA MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Depoziti po viđenju stanovništva:		
u kunama	1.201.431	1.144.078
u devizama	66.940	60.103
<i>Podzbroj</i>	<i>1.268.371</i>	<i>1.204.181</i>
Depoziti po viđenju poduzeća:		
u kunama	1.112.308	1.378.812
u devizama	156.506	88.743
<i>Podzbroj</i>	<i>1.268.814</i>	<i>1.467.555</i>
Ograničeni depoziti:		
u kunama	778.721	628.925
u devizama	19.666	11.027
<i>Podzbroj</i>	<i>798.387</i>	<i>639.952</i>
Ukupno	3.335.572	3.311.688

Oročeni depoziti na dan 31. prosinca prikazani su kako slijedi:

Kamatna stopa na oročene depozite kretala se najvećim dijelom od 1,5% do 6% tijekom 2004. i od 1,5% do 5% tijekom 2003. godine.

Kreditni Hrvatske banke za obnovu i razvitak plasirani su komitentima Banke za financiranje različitih projekata obnove i razvoja i imaju različita dospjeća.

Kamatna stopa na primljene kredite banaka kretala se u rasponu 5% do 9% tijekom 2004., odnosno od 1% do 5% tijekom 2003. godine.

21. OSTALE OBVEZE

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Obveze prema dobavljačima	26.164	48.565
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	4.643	3.989
Obveze za naknade	28.565	43.712
Sredstva u obračunu (uključujući ona u poštanskim uredima)	67.262	73.542
Ostale obveze	7.658	10.317
Obveze za plaćanja po garancijama	22.939	24.178
Rezerviranja za obveze	20.060	13.332
Obveza za porez na dobit	5.871	-
Ukupno	183.162	217.635

Promjene na rezerviranjima za ostale obveze i troškove prikazane su kako slijedi:

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Stanje 1. siječnja	13.332	27.113
Rezerviranja za obveze – knjižena na teret razdoblja	6.843	(1.192)
Plaćanje obveza	(115)	(12.618)
Gubici po tečajnim razlikama, neto	-	29
Stanje 31. prosinca	20.060	13.332

22. DIONIČKI KAPITAL

Upisani dionički kapital na dan 31. prosinca 2004. i 2003. godine iznosi 584.779.800 kuna i sastoji se od 531.618 odobrenih redovnih dionica, svaka nominalnog iznosa 1.100 kuna.

U kredite je uključen i kredit jednom zajmoprimcu u iznosu 1.016.000 tisuća kuna koji iznosi otprilike 36,1% bruto izloženosti po kreditima na dan 31. prosinca 2004. (2003.: 429.779 tisuće kuna, odnosno približno 16,6%) (vidi Bilješku 16.1.). Navedena izloženost ne predstavlja veliku izloženost Banke sukladno propisima Hrvatske narodne banke.

Primljeni depoziti uključuju depozit od jednog komitenta u iznosu 457.006 tisuća kuna, odnosno 555.554 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2004. i 2003. godine. Izraženo u postocima, ovaj depozit predstavlja 10,5%, odnosno 12,7% od svih primljenih depozita na dan 31. prosinca 2004. odnosno 2003. godine.

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i stanja kod Hrvatske narodne banke osim obvezne rezerve, plasmane bankama s dospijanjem do 90 dana.

25. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Kunske garancije	51.276	63.558
Devizne garancije	886	2.014
Akreditivi	34.068	46.869
Avalirane mjenice	437	3.065
Odobreni neiskorišteni krediti	522.992	338.035
Ukupno	609.659	453.541

Na dan 31. prosinca 2004. godine Banka je kreirala rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze nastale izdavanjem garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih kredita u iznosu od 7.406 tisuća kuna koji su uključeni u "Rezerviranja za obveze" (2003.: 6.796 tisuća kuna) (vidi Bilješku 21.).

Pravni sporovi

Iako konačan ishod ni jednog spora Banke nije izvjestan, Banka vjeruje da različite postojeće tražbine i pravni sporovi u koje je uključena neće materijalno značajno utjecati na njen financijski položaj, buduće rezultate poslovanja ili novčane tokove. Na dan 31. prosinca 2004. godine Banka je kreirala rezerviranja za pravne sporove u iznosu od 4.190 tisuća kuna (2003.g.: 3.862 tisuća kuna).

26. PROCIJENJENA FER VRIJEDNOST FINACIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos po kojem se sredstvo može razmijeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama ako su dostupne. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog toka ili drugih odgovarajućih tehnika za utvrđivanje cijena. Promjene u pretpostavkama na kojima se temelje procjene, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove, značajnu utječu na procjenu. Iz tog razloga, procijenjene fer tržišne vrijednosti ne mogu se ostvariti prodajom financijskog instrumenta u ovome trenutku.

U procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata Banke korištene su sljedeće metode i pretpostavke:

Knjigovodstveni izn osi novca i potraživanja od drugih banaka općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

Procijenjene fer vrijednosti potraživanja od drugih banaka koja dospijevaju u roku od najviše 180 dana približne su njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost drugih potraživanja od banaka procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom kamatnih stopa koje se trenutno nude za ulaganja pod sličnim uvjetima (tržišne stope usklađene za kreditni rizik). Fer vrijednost potraživanja koja nije moguće naplatiti redovnim putem procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka za predmetni instrument osiguranja. Prilikom izračunavanja fer vrijednosti, rezerviranja se ne uzimaju se u obzir.

Fer vrijednost zajmova s varijabilnim prinosom, a čija cijena se redovito preispituje i kod kojih nisu zapažene nikakve značajne promjene u kreditnom riziku uglavnom su približne njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost zajmova s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na zajmove na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Fer vrijednost zajmova klijentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni zajam, gdje je primjenjivo. Zajmovi s fiksnom kamatnom stopom predstavljaju samo dio ukupnog knjigovodstvenog iznosa, te je stoga fer vrijednost ukupnih zajmova i predujmova klijentima približna knjigovodstvenim iznosima na datum bilance. Prilikom izračunavanja fer vrijednosti, rezerviranja se ne uzimaju se u obzir.

Ostala financijska imovina koju je kreirala Banka, predstavlja vrijednosnice kupljene direktno od izdavatelja. Procijenjena fer vrijednost ove financijske imovine približna je vrijednosti iskazanoj u Bilanci.

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plative na datum bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na datum bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do dospijeća.

Povezane strane su druge ugovorne strane koje predstavljaju:

- društva koja izravno ili neizravno putem jednog ili više posrednika, kontroliraju izvještajno društvo ili su pod njegovom kontrolom, odnosno koja izvještajno društvo kontrolira zajedno s drugim subjektima. (To uključuje holding društva, povezana društva i sestrinska društva)
- ovisna društva – društva u kojima Banka ima značajan utjecaj a koja nisu ni povezana društva ni zajednička ulaganja investitora
- fizičke osobe koje izravno ili neizravno imaju pravo glasa u Banci koje im omogućuje značajan utjecaj na Banku, kao i bilo koji drugi subjekt za koji se očekuje da će utjecati ili biti pod utjecajem povezane osobe u poslovanju s Bankom
- rukovoditelji na ključnim položajima, odnosno osobe koje imaju ovlasti i odgovornosti za planiranje, usmjeravanje i kontroliranje aktivnosti Banke, uključujući direktore i službene osobe Banke i članove njihovih užih obitelji
- društva u kojima bilo koja osoba navedena pod (c) ili (d) ima značajan interes u glasačkim pravima ili koje je izravno ili neizravno u vlasništvu navedenih osoba, odnosno u kojima iste mogu imati značajan utjecaj. To uključuje društva u vlasništvu direktora ili većinskih dioničara Banke, kao i poduzetnike čije rukovoditelji na ključnim položajima su istovremeno na istim ili sličnim položajima u Banci

Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pozornost je usmjerena na bit odnosa, a ne samo na pravni oblik.

Povezana strana	Izloženost*	Obveze	Prihodi od kamata	Rashodi od kamata	Prihodi od naknada	Rashodi od naknada	Ostali rashodi
31. prosinca 2004. '000 kn							
Hrvatski fond za privatizaciju	-	-	4.686	-	-	-	-
Hrvatska pošta d.d.	19.362	150.356	65	4.169	1.761	366.428	32.807
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	-	37.022	-	338	33.858	-	-
Zaposlenici i Uprava Banke	408	117	26	4	-	-	-
Ukupno	19.770	187.495	4.777	4.511	35.619	366.428	32.807

Izloženost* uključuje neotplaćene kredite, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja

Na dan 31. prosinca 2003. godine stanja iz odnosa s povezanim stranama uključuju:

Povezana strana	Izloženost*	Obveze	Prihodi od kamata	Rashodi od kamata	Prihodi od naknada	Rashodi od naknada	Ostali rashodi
31. prosinca 2003. '000 kn							
Hrvatski fond za privatizaciju	223.673	93	25.212	-	-	-	-
Hrvatska pošta d.d.	4.427	323.315	-	9.145	-	387.398	34.527
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	2.613	39.597	-	425	30.452	-	-
Zaposlenici i Uprava Banke	505	6	21	-	-	-	-
Ukupno	231.218	363.011	25.233	9.570	30.452	387.398	34.527

Izloženost* uključuje neotplaćene kredite, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja

Sve navedene transakcije obavljene su po uobičajenim tržišnim i bankarskim uvjetima.

28. POSLOVI U IME I ZA RAČUN PRAVNIH OSOBA I STANOVNIŠTVA

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva. Prihodi i rashodi po tom poslovanju terete nalogodavca, a Banka ne snosi nikakve obveze.

Naknada Banke iznosi 1% na iznos plasiranih i primljenih sredstava.

Sredstva i izvori sredstava po poslovima u ime i za račun trećih osoba prikazani su kako slijedi:

	2004. '000 kn	2003. '000 kn
Sredstva:		
Poduzeća	177.327	193.073
Stanovništvo	389.719	331.669
Novac na žiro računu	29.292	43.353
Ukupna sredstva	596.338	568.095
Izvori:		
Hrvatski zavod za zapošljavanje	65.707	121.485
Županije	50.944	44.814
Vlada Republike Hrvatske	381.382	309.536
Hrvatska banka za obnovu i razvitak	9.238	11.920
Fond za razvoj i zapošljavanje	89.067	80.340
Ukupni izvori	596.338	568.095

29. DEVIZNA PODBILANCA I VALUTNI RIZIK

Banka je izložena riziku koji je povezan s učincima promjena tečajeva stranih valuta na financijski položaj i novčani tijek Banke. Banka utvrđuje limite izloženosti za svaku valutu, te ukupno za prekonoćne pozicije i pozicije u jednom danu.

U tablicama koje prikazuju deviznu podbilancu i valutni rizik sažeto je prikazana izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. prosinca 2004. i 2003. godine. Sredstva i obveze u tablici su prikazani u knjigovodstvenim iznosima, razvrstanim po domaćoj valuti, domaćoj valuti uz valutnu klauzulu i stranoj valuti.

Učinak promjena valutnih tečajeva na financijske instrumente svakodnevno se uključuje u račun dobiti i gubitka.

Iznos ukupne aktive i pasive na dan 31. prosinca 2004. godine u kunama i devizama:

²Uključuje 68.416 tisuća kuna s dvosmiernom valutnom klauzulom

29. DEVIZNA PODBILANCA I VALUTNI RIZIK (nastavak)

Iznos ukupne aktive i pasive na dan 31. prosinca 2003. godine u kunama i devizama:

u '000 kn	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Strane valute	Ukupno
AKTIVA				
Novac i stanja na računima kod drugih banaka	714.259	-	26.309	740.568
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	311.936	-	51.176	363.112
Plasmani bankama	-	-	363.043	363.043
Vrijednosnice namijenjene trgovanju	8.268	31.814	41.678	81.760
Vrijednosnice raspoložive za prodaju	10.133	34.154	58.916	103.203
Izvorni krediti i ostala financijska imovina, neto	3.006.446	467.562	80.572	3.554.580
Ostala aktiva, neto	84.234	860	1.617	86.711
Materijalna i nematerijalna imovina	124.362	-	-	124.362
UKUPNA AKTIVA (1)	4.259.638	1534.390	623.311	5.417.339
OBVEZE				
Obveze prema drugim bankama	-	-	271	271
Depoziti po viđenju	3.151.816	-	159.872	3.311.688
Oročeni depoziti	403.067	18.670	634.178	1.055.915
Obveze po kreditima	12.657	228.986	-	241.643
Ostale obveze	192.110	553	24.972	217.635
UKUPNE OBVEZE	3.759.650	248.209	819.293	4.827.152
DIONIČKI KAPITAL				
Dionički kapital	584.780	-	-	584.780
Vlastite dionice	(874)	-	-	(874)
Preneseni gubici i rezerve	(78.097)	-	-	(78.097)
Neto dobit za godinu	84.378	-	-	84.378
UKUPNI DIONIČKI KAPITAL	590.187	-	-	590.187
UKUPNA PASIVA (2)	4.349.837	248.209	819.293	5.417.339
NETO IZLOŽENOST (1) - (2)	(90.199)	286.181	(195.982)	-

¹Uključuje 248.123 tisuća kuna s dvosmiernom valutnom klauzulom

²Uključuje 52.297 tisuća kuna s dvosmiernom valutnom klauzulom

Banka je izložena svakodnevним isplataма sredstava koje podmiruje raspoloživim novčanim izvorima iz depozita po viđenju, sredstava na tekućim računima, oročenih depozita i povlačenja kreditnih sredstava.

Usklađenje i kontrolirana neusklađenost doprila i kamatnih stopa sredstava i obveza je od temeljnog značaja za upravljanje Bankom. Potpuna usklađenost nije uobičajena za banke jer su poslovi često raznovrsni i odvijaju se pod neizvjesnim uvjetima. Navedena neusklađenost potencijalno može povećati profitabilnost, ali isto tako i povećati rizik od gubitaka.

Dospijeaća imovine i obveza, te mogućnost zamjene ukamaćenih obveza po dospijeaću uz prihvatljivi trošak predstavljaju važne činbenike za procjenu likvidnosti Banke i njezine izloženosti riziku promjene kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta.

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

Rizik likvidnosti prikazan je u okviru ročne analize imovine i obveza na dan 31. prosinca 2004. i 2003. godine.

Ročna struktura aktive i pasive na dan 31. prosinca 2004. godine:

Ročna struktura aktive i pasive na dan 31. prosinca 2003. godine:

Dospijeća uključena u prethodnu tabelu predstavljaju datume dospeljeća bilančne imovine i obveza na temelju preostalog roka dospeljeća do ugovorenog dospeljeća plaćanja. Iz gornjeg pregleda isključene su potencijalne obveze.

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Vremensko razdoblje za koje je kamatna stopa financijskog instrumenta nepromjenljiva pokazuje nivo izloženosti kamatnom riziku.

Kamatni rizik na dan 31. prosinca 2004. prikazan je kako slijedi:

Kamatni rizik na dan 31. prosinca 2003. prikazan je kako slijedi:

Prosječne kamatne stope na 31. prosinac 2004.

Prosječne kamatne stope na 31. prosinca 2004. godine, izračunate kao ponderirani prosjek za svaku kategoriju imovine i obveza:

32. KREDITNI RIZIK

Odobranjem kredita banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja mogućnost da korisnik kredita postane nesposoban podmiriti obveze u cijelosti po dospelosti. Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite u kojima preuzima rizik po pojedinom zajmoprimcu ili skupinama zajmoprimaca, odnosno po gospodarskim sektorima. Banka redovito prati rizike i provjerava ih najmanje tromjesečno ili češće.

Banka upravlja kreditnim rizikom putem redovitih analiza sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca da ispunje svoje obveze otplate kamate i glavnice, odnosno, prilagođavanjem kreditnih limita. Banka upravlja kreditnim rizikom i prihvaćanjem instrumenata osiguranja povrata kredita, te jamstava poduzeća i osobnih jamstava.

Preuzete obveze kreditiranja

Preuzete obveze kreditiranja predstavljaju neiskorištene dijelove odobrenih kreditnih okvira, garancije ili akreditive. Obzirom na kreditni rizik povezan s preuzetim obvezama kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim sredstvima. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih odobrenih sredstava jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane komitenata. Banka prati razdoblje do dospijea preuzetih obveza kreditiranja jer navedene dugoročne obveze općenito predstavljaju veći kreditni rizik od onih kratkoročnih.

Uprava Banke je odobrila financijske izvještaje dana 28. veljače 2005. godine.

Potpisali u ime Uprave Banke:

Predsjednik Uprave

Član Uprave

Poslovna mreža i kontakti

Jurišićeva 4
10000 ZAGREB
HRVATSKA
tel: + 385 (1) 48 04 400
fax: + 385 (1) 48 10 773
e-mail: hpb@hpb.hr
SWIFT: HPBZHR2X
web site: www.hpb.hr

Bihaćka 2
21000 SPLIT
HRVATSKA
tel: + 385 (21) 34 06 26
fax: + 385 (21) 34 06 29

Jurišićeva 4
10000 ZAGREB
HRVATSKA
tel: + 385 (1) 48 04 538
fax: + 385 (1) 48 04 522

Trg slobode 9
42000 VARAŽDIN
HRVATSKA
tel: + 385 (42) 300 960
fax: + 385 (42) 300 961

Genšerova 2
32100 VINKOVCI
HRVATSKA
tel: + 385 (32) 332 702

Impressum

Hrvatska poštanska banka d.d.

JOSIP PROTEGA

Ured glavnog financijskog direktora

ZLATKO DRŽANIĆ

Kreacija d.o.o.

NATALIJA JUG - UNA

CCN images
MARA BRATOŠ

Narodne novine d.d.

600 kom

ISSN 1334-7764