

IZVJEŠĆE JAVNOG DIONIČKOG DRUŠTVA IZ GRUPE FINACIJSKIH INSTITUCIJA

Referentna stranica

Kontrolni broj: 43,206,000.54

Obrazac TFI-FIN

Vrsta posla: 102

Izvešće je konsolidirano: **NE**

Matični broj kod Državnog zavoda za statistiku (MB): **01263986**

Razdoblje obrade: **2007-12**

Matični broj subjekta upisa u sudski registar (MBS): **080129579**

Tvrtka: **BANKA BROD d.d.**

Adresa: **35000 SLAVONSKI BROD IVANA PL.ZAJCA 21**

Telefon (pozivni broj i broj): **035445711**

Telefax (pozivni broj i broj): **035445755**

Adresa Internet stranice: **www.banka-brod.hr**

Datum osnivanja: **25.06.1998**

Adresa elektroničke pošte: **banka-brod@banka-brod.hr**

Broj podružnica: **6**

Oznaka strukture vlasništva: **21**

Broj zaposlenih na zadnji dan tromjesečja: **54**

Šifra djelatnosti: **65121**

Opis djelatnosti sumarno: **POSLOVNA BANKA**

Žiroračun: **4124003-1011111116**

Naziv institucije kod koje je otvoren: **HRVATSKA NARODNA BANKA**

Članovi uprave i prokurista:	ZDENKO VIDAKOVIĆ MIĆO TOMIČIĆ
Članovi nadz. odbora	DAMIR KRESO MAJA VIDAKOVIĆ MARA TOMIČIĆ
Deset najvećih dioničara	MIĆO TOMIČIĆ ZDENKO VIDAKOVIĆ DAMIR KRESO MAJA VIDAKOVIĆ MARA TOMIČIĆ SLOBODANKA KRESO MIRKO VIDAKOVIĆ KARLOTOMIČIĆ RAZIJA KRESO NEDJO JELČIĆ

Emisije dionica	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
redovne: broj:	1,900	3,420	2,580	384					
redovne: oznaka:	A	B	C	D					
povlaštene: broj:	2,547								
povlaštene: oznaka:	D								

ISIN(R):

ISIN(P):

Temeljni kapital: **41,157,800**

Tvrtke konsolidacije:

Revizorska kuća: **BDO Revizija Zagreb d.o.o. ZAGREB Trg J.F.Kennedyja 6b,**

Burze:

Cijene dionica na tržištu:	najniža:							(redovne u preth. tromj., redovne u tek., povlaštene u preth., povlaštene u tek. tromjesečju)
	najviša:							
Zarada po dionici:	191.86	191.86	24.09	24.09	(prethodna godina, trom., kumul., tek. god. tromj. kumul.)			
Isplaćene dividende:	0.63	5.04	8.73	8.00	8.00	8.00	(zadnje tri godine, po redovnim i po povlaštenim)	
Tržišna kapitalizacija:								
Bilanca - ukupno aktiva:	prethodno razdoblje:	265,430			Račun dobiti i gubitka - dobit / gubitak nakon poreza na dobit:			
	tekuće razdoblje:	320,088			kumulativno prethodna godina: 4,660			
Promjene kapitala - sveukupno kapital i rezerve:								
31.12. preth. godine:	43,041			tekuće razdoblje prethodne godine: 4,660				
povećanje:	2,813			kumulativno tekuća godina: 1,325				
smanjenje:	3,618			tekuće razdoblje tekuće godine: 1,041				
tekuće razdoblje:	42,236			Novčani tok - novac i ekvivalenti novca na kraju razdoblja:				
				isto razdoblje prethodne godine: 60,833				
				tekuće razdoblje: 51,392				

Kontrole su zadovoljene: **DA**

Osobe za kontakt	U SLAVONSKOM BRODU	dana: 30.04.2008.	Zakonski predstavnik društva
	SLOBODANKA KRESO	tel. _____	_____
	DRAGO KRZNARIĆ	tel. _____	
	_____	tel. _____	

M.P.

IZVJEŠĆE JAVNOG DIONIČKOG DRUŠTVA IZ GRUPE FINANCIJSKIH INSTITUCIJA

Tablica A. Opći podaci o financijskoj instituciji

Obrazac TFI-FIN

Vrsta posla: 102

Izvešće je konsolidirano:	NE	Matični broj kod Državnog zavoda za statistiku (MB):	01263986	
Razdoblje obrade:	2007-12	Matični broj subjekta upisa u sudski registar (MBS):	080129579	
Tvrtka: BANKA BROD d.d.				
Sjedište i poslovna adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj):	35000	SLAVONSKI BROD	IVANA PL.ZAJCA 21	
Telefon (pozivni broj i broj):	035445711	Telefax (pozivni broj i broj):	035445755	
Adresa Internet stranice:	www.banka-brod.hr		Datum osnivanja:	25.06.1998
Adresa elektroničke pošte:	banka-brod@banka-brod.hr		Broj podružnica:	6
Oznaka strukture vlasništva:	21	Broj zaposlenih na zadnji dan tromjesečja:	54	
Šifra djelatnosti:	65121	Opis djelatnosti sumarno:	POSLOVNA BANKA	
Žiroračun:	4124003-1011111116	Naziv institucije kod koje je otvoren:	HRVATSKA NARODNA BANKA	

Podaci o predsjedniku i članovima uprave

	Ime i prezime	Datum rođenja	Podaci o prebivalištu	
			Mjesto	Adresa (ulica i broj)
Predsjednik:	ZDENKO VIDAKOVIĆ	14.02.1955	SLAVONSKI BROD	VJENCESLAVA NOVAKA 12
1. član:	MIČO TOMIČIĆ	08.10.1955	SLAVONSKI BROD	ANTUNA KANIŽLIĆA 13
2. član:				
3. član:				
4. član:				
5. član:				
6. član:				
7. član:				
8. član:				
9. član:				
10. član:				
Prokurista:				

Podaci o predsjedniku i članovima nadzornog odbora

Predsjednik:	DAMIR KRESO	28.11.1958	SLAVONSKI BROD	SLAVONIJA I 1/2
1. član:	MAJA VIDAKOVIĆ	03.06.1954	SLAVONSKI BROD	VJENCESLAVA NOVAKA 12
2. član:	MARA TOMIČIĆ	05.01.1959	SLAVONSKI BROD	ANTUNA KANIŽLIĆA 13
3. član:				
4. član:				
5. član:				
6. član:				
7. član:				
8. član:				
9. član:				
10. član:				
11. član:				
12. član:				
13. član:				
14. član:				
15. član:				

Tvrtka: **BANKA BROD d.d.**
Matični broj (MB): **01263986**

Za razdoblje: **2007-12**

Podaci o dioničarima i dionicama

Broj dioničara na zadnji dan tromjesečja: **96**

Deset najvećih dioničara:

	Ime i prezime / tvrtka	Adresa prebivališta / poslovna adresa (mjesto, ulica i broj)	Podaci o dionicama		
			broj dionica	postotak	
1.	MIĆO TOMIČIĆ	SLAVONSKI BROD,A.KANIŽLIĆA 13	757	9.13	
2.	ZDENKO VIDAKOVIĆ	SLAVONSKI BROD,V.NOVAKA 12	735	8.87	
3.	DAMIR KRESO	SLAVONSKI BROD,SLAVONIJA I 1/2	735	8.87	
4.	MAJA VIDAKOVIĆ	SLAVONSKI BROD,V.NOVAKA 12	735	8.87	
5.	MARA TOMIČIĆ	SLAVONSKI BROD,A.KANIŽLIĆA 13	735	8.87	
6.	SLOBODANKA KRESO	SLAVONSKI BROD,SLAVONIJA I 1/2	735	8.87	
7.	MIRKO VIDAKOVIĆ	SLAVONSKI BROD,A.MIHANOVIĆA 5	645	7.78	
8.	KARLOTOMIČIĆ	SLAVONSKI BROD,V.NOVAKA 12	645	7.78	
9.	RAZIJA KRESO	SLAVONSKI BROD,SLAVONIJA I 4/7	645	7.78	
10.	NEDJO JELČIĆ	ZAGREB,POLJANIČKI PRILAZ 6	582	7.04	
Ukupan iznos temeljnog kapitala:		41,157,800	Vlastite dionice u temeljnom kapitalu:	3,882	16.14

Emisije dionica i oznake emisija

Redni broj emisije	Redovne dionice			Povlaštene dionice		
	Oznaka emisije	Nominalna vrijednost dionice	Broj dionica	Oznaka emisije	Nominalna vrijednost dionice	Broj dionica
1.	A	3,800.00	1,900	D	3,800.00	2,547
2.	B	3,800.00	3,420			
3.	C	3,800.00	2,580			
4.	D	3,800.00	384			
5.						
6.						
7.						
8.						
9.						
Međunarodni identifikacijski broj redovnih dionica (ISIN):						
Međunarodni identifikacijski broj povlaštenih dionica (ISIN):						

Šest najvažnijih subjekata konsolidacije ako je izvješće konsolidirano

	Matični broj (MB):	Tvrtka konsolidacije	Sjedište (mjesto)	Poslovna adresa (ulica i broj)
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				

Revizorska kuća koja je revidirala zadnje izvješće:

tvrtka: **BDO Revizija Zagreb d.o.o.**

sjedište i poslovna adresa: **ZAGREB**

Trg J.F.Kennedya 6b,

Burza ili uređeno javno tržište i kotacije u koju su uvrštene dionice

	Naziv burze ili uređenog javnog tržišta	Naziv kotacije
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

Cijene dionica ako se njima trguje na burzi ili uređenom javnom tržištu

	Redovne dionice		Povlaštene dionice	
	Najniža	Najviša	Najniža	Najviša
u prethodnom tromjesečju:				
u tekućem tromjesečju:				

Zarada po dionici:

	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuća godina	
	za tromjesečje	kumulat. kroz godinu	za tromjesečje	kumulat. kroz godinu
	191.86	191.86	24.09	24.09

Tržišna kapitalizacija u tisućama kuna ako se dionicama trguje na burzi ili uređenom javnom tržištu:

--

Isplaćena dividenda po dionici u posljednje tri godine (postotak nominalne vrijednosti dionice)

	Za prethodnu godinu	Prije 2 godine	Prije 3 godine
- po redovnoj dionici	0.63	5.04	8.73
- po povlaštenoj dionici	8.00	8.00	8.00

Tablica B. Bilanca financijske institucije

Obrazac TFI-FIN

Vrsta posla: 102

(iznosi u tisućama kn)

Pozicija	AOP	31. 12. prethodne godine	Zadnji dan tekućeg razdoblja
A) UKUPNA AKTIVA (AOP 002 do 011)	001	265,430	320,088
Novac na računu i u blagajni (gotovina)	002	15,561	16,155
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	003	33,706	26,347
Depoziti kod financijskih institucija	004	34,292	77,284
Trezorski i blagajnički zapisi Hrvatske Narodne Banke	005	0	0
Potraživanja za kamate, provizije, naknade i ostala aktiva	006	4,458	4,501
Kreditni financijskim institucijama	007	3,000	0
Kreditni ostalim komitentima	008	167,350	188,011
Ulaganja u podružnice i povezana društva	009	0	0
Ulaganja u ostale vlasničke i dužničke vrijednosne papire	010	3,785	4,914
Materijalna i nematerijalna imovina	011	3,278	2,876
B) Ukupne obveze (AOP 013 do 018)	012	216,370	276,366
Depoziti po viđenju	013	19,464	11,427
Ostali depoziti	014	180,042	247,240
Kreditni od banaka i drugih financijskih institucija	015	7,345	5,714
Kamate, provizije, naknade i ostale obveze	016	9,399	10,515
Izdani dužnički vrijednosni papiri	017	0	0
Rezerviranja za izvanbilančne stavke i za opće bankarske rizike	018	120	1,470
C) Ukupno kapital i rezerve (AOP 020+021+022)	019	49,060	43,722
Upisani kapital	020	41,158	41,158
Rezerve**	021	3,242	1,522
Dobit / gubitak tekuće godine*	022	4,660	1,042
D) UKUPNA PASIVA (AOP 012+019)	023	265,430	320,088
E) IZVANBILANČNE STAVKE (AOP 025+026)	024	16,291	11,980
Garancije i akreditivi	025	14,082	8,027
Ostale izvanbilančne stavke	026	2,209	3,953

* Kod AOP pozicija 021 i 022 u slučaju da se unosi gubitak ili da je akumulirani gubitak veći od ostalih rezervi, vrijednost se upisuje s negativnim predznakom

** U rezerve se uključuju sve rezerve i zadržana dobit/gubitak te sve ostale pozicije kapitala i rezervi koje nisu drugdje uključene

Tablica C. Račun dobiti i gubitka financijske institucije

Obrazac TFI-FIN

Vrsta posla: 102

(iznosi u tisućama kn)

Pozicija	AOP	Prethodna godina		Tekuća godina	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
A) Prihodi od kamata (AOP 028+029+030+031)	027	25,902	25,902	30,765	30,765
Od građana	028	21,239	21,239	23,309	23,309
Od poduzeća	029	3,282	3,282	4,242	4,242
Od financijskih institucija	030	499	499	2,513	2,513
Ostali prihodi od kamata	031	882	882	701	701
B) Rashodi po osnovi kamata (AOP 033+034+035+036)	032	10,479	10,479	13,209	13,209
Prema građanima	033	9,065	9,065	10,588	10,588
Prema poduzećima	034	61	61	293	293
Prema financijskim institucijama	035	528	528	1,650	1,650
Ostali rashodi od kamata	036	825	825	678	678
C) Neto prihodi od kamata (AOP 027-032)	037	15,423	15,423	17,556	17,556
D) Neto prihodi od provizija i naknada (AOP 039-040)	038	842	842	980	980
Prihodi od provizija i naknada	039	2,019	2,019	2,497	2,497
Rashodi od provizija i naknada	040	1,177	1,177	1,517	1,517
E) Ukupno ostali prihodi (AOP 042+043+044)	041	112	112	156	156
Prihodi od dividendi, udjela i od ostalih vrijednosnih papira	042	0	0	0	0
Ostali prihodi	043	112	112	156	156
Neto dobit / gubitak od ulaganja u vrijednosne papire	044	0	0	0	0
F) Neto tečajne razlike	045	2,390	2,390	2,754	2,754
G) Ukupno ostali rashodi (AOP 047+048)	046	10,185	10,185	11,429	11,429
Troškovi osoblja	047	4,021	4,021	4,423	4,423
Ostali rashodi	048	6,164	6,164	7,006	7,006
H) Dobit / gubitak prije rezerviranja (AOP 037+038+041+045-046)	049	8,582	8,582	10,017	10,017
I) Neto rezerviranja i vrijednosna usklađenja	050	-2,763	-2,763	-8,692	-8,692
J) Dobit / gubitak prije poreza na dobit* (AOP 049+050)	051	5,819	5,819	1,325	1,325
Porez na dobit	052	1,159	1,159		284
K) Dobit / gubitak nakon poreza na dobit* (AOP 051-052)	053	4,660	4,660	1,325	1,041

* Kod AOP pozicija koje umanjuju neto prihode ili predstavljaju gubitak unose se s negativnim predznakom

Tablica D. Izvještaj o novčanom toku financijske institucije

Obrazac TFI-FIN

Vrsta posla: 102

(iznosi u tisućama kn)

Pozicija	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
A) Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti (AOP 055 do 066)	054	19,064	-4,224
Dobit / gubitak nakon poreza	055	4,660	1,042
Amortizacija	056	1,069	1,072
Neto povećanje / smanjenje depozita kod Hrvatske narodne banke	057	0	0
Neto povećanje / smanjenje depozita kod drugih financijskih institucija	058	-18,078	-42,992
Neto povećanje / smanjenje kredita financijskim institucijama	059	-3,000	3,000
Neto povećanje / smanjenje kredita komitentima	060	-37,362	-22,733
Neto povećanje / smanjenje potraživanja po obračunatoj kamati, proviziji i ostaloj aktivi	061	-3,247	-2,308
Neto povećanje / smanjenje obveza po depozitima po viđenju	062	14,129	-8,036
Neto povećanje / smanjenje obveza po ostalim depozitima komitenta	063	50,449	67,197
Neto povećanje / smanjenje obveza po obračunatim kamatama, provizijama i ostalim obvezama	064	2,996	1,116
Neto povećanje / smanjenje kreditnih obveza prema drugim bankama i financijskim institucijama	065	7,345	-1,632
Neto povećanje / smanjenje ostalih stavki	066	103	50
B) Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti (AOP 068 do 073)	067	-238	-2,260
Neto povećanje / smanjenje ulaganja u trezorske i blagajničke zapise HNB	068	0	0
Neto povećanje / smanjenje ulaganja u podružnice i povezana društva	069	0	0
Neto povećanje / smanjenje ulaganja u ostale vrijednosne papire	070	831	-1,129
Kupnja materijalne i nematerijalne dugotrajne imovine	071	-883	-663
Primici od prodaje materijalne i dugotrajne imovine	072	0	0
Neto povećanje / smanjenje ostalih stavki	073	-186	-468
C) Neto novčani tok od financijskih aktivnosti (AOP 075 do 078)	074	-4,066	-2,957
Isplaćene dividende	075	-4,066	-2,957
Povećanje kapitala novom emisijom dionica	076	0	0
Neto povećanje / smanjenje dužničkih vrijednosnih papira	077	0	0
Neto povećanje / smanjenje ostalih stavki	078	0	0
D) Neto povećanje / smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP 054+067+074)	079	14,760	-9,441
E) Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	080	46,073	60,833
F) Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP 079+080)	081	60,833	51,392

* Kod AOP pozicija koje umanjuju novčani tok upisuju se s negativnim predznakom

Tablica E. Izvještaj o promjenama kapitala financijske institucije

Obrazac TFI-FIN

Vrsta posla: 102

(iznosi u tisućama kn)

Pozicija	AOP	31.12. preth. godine	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
Upisani kapital	082	41,158	0	0	41,158
Premije na emitirane dionice	083	0	0	0	0
Rezerve	084	1,223	1,703	0	2,926
Vlastite dionice	085	0	0	0	0
Zadržana dobit ili preneseni gubitak*	086	67	0	0	67
Dobit ili gubitak telućeg razdoblja *	087	4,660	0	3,618	1,042
Dividende	088	-4,067	1,110	0	-2,957
Revalorizacijske rezerve (AOP 090+091+092)	089	0	0	0	0
a) revalorizacija nekretnina postrojenja i opreme	090	0	0	0	0
b) revalorizacija ulaganja	091	0	0	0	0
c) ostala revalorizacija	092	0	0	0	0
Ispravak temeljnih pogreški	093	0	0	0	0
Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemni subjekt	094	0	0	0	0
Promjene računovodstvenih politika	095	0	0	0	0
Sveukupno kapital i rezerve (AOP 082+083+084+085+086+087+088+089+093+094+095)	096	43,041	2,813	3,618	42,236

Pozicija	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
Jamstveni kapital (u tisućama kuna)*	097	44,201	44,947
Adekvatnost kapitala (u % na dvije decimale)*	098	18.51	17.68

* Navedene pozicije izračunavaju se sukladno uputama Hrvatske narodne banke

Tvrtka: BANKA BROD d.d. Matični broj (MB): 01263986 Za razdoblje: 2007-12	
1. Podjela dionica	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 26
Nije bilo podjele dionica.	
2. Zarada po dionici	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 41
Iskazana kao u tablici A ovog uzvještaja.	
3. Promjena vlasničke strukture	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 39
Nije bilo promjene vlasničke strukture.	
4. Pripajanja i spajanja	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 32
Nije bilo spajanja i pripajanja.	
5. Neizvjesnost (opis slučajeva kod kojih postoji neizvjesnost naplate prihoda ili mogućih budućih troškova)	240
Sukladno metodologiji HNB-a za sve neizvjesne naplate prihoda ili moguće troškove izdvajaju se rezervacije a prema njima pokriveni su svi slučajevi kašnjenja plaćanja glavnice i kamata. Ovdje su vrlo stroge kontrole. Rezervacije su porasle.	
6. Rezultati poslovanja	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 540
U proteklim razdobljima banka kontinuirano ostvaruje dobre poslovne rezultate. Do smanjenja dobiti došlo je zbog povećanja rezervacija ali se na taj način povećanja sigurnost u poslovanju banke. U rujnu 2007.g u banci je obavljena kontrola HNB te je došlo do velikog povećanja rezervacija. Banka je na dan 31.12..2007. g imala rezervacije po osnovi plasmana od 8.692 tisuće kuna i isključene prihodu u iznosu od 3.772 tisuće kuna , što je za banku naše veličine ogroman trošak ali je banka i pored toga ostvarila dobre poslovne rezultate.	
7. Prihodi po djelatnostima / segmentima	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 282
Banka je usmjerena prije svega na poslovanje sa stanovništvom , ali banka je iz godine u godinu banka nastoji povećati i svoje poslovanje sa pravnim osobama tako da oni predstavljaju oko 25% ukupnog poslovanja i to u vidu plasmana, depozita, garancija, faktoringa i drugih poslova.	
8. Opis proizvoda ili usluga	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 251
Osnovni proizvodi su kreditno-depoziti koji nose najveće prihode i rashode te neutralni poslovi (financijske usluge) a to su garancije, faktoring i platni promet. Banka nastoji svoju ponudu obogatiti novim proizvodima kao što su internet bankarstvo.	
9. Operativni i ostali troškovi	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 124
Prema pokazatelju cost income ratio 51% jasno je da Banka Brod d.d. kontrolira sve troškove jer je to jako dobar pokazatelj.	
10. Dobit ili gubitak	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 203
Dobit za 2007.g iznosi 1,3 mil.kuna. Mišljenja smo da je niska dobit rezultat neobjektivno visokih rezervacija na plasmane ,sa 31.12.2007.g, koje su proizvele visoke isključene prihode od 3.8 mil.kuna.	
11. Likvidnost	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 157
Banka održava visoku likvidnost, ali i vrlo aktivno sudjeluje na međubankarskom tržištu novca dajući prekonoćne i kratkoročne kredit do 1.mj. drugim bankama	
12. Promjene računovodstvenih politika	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 120
Nismo mijenjali računovodstvene politike. One su oduvijek u skladu sa zakonom i MSFI-ovima i pod strogim nadzorom HNB-a.	
13. Pravna pitanja	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 129
Banka je pokrenula 116 sporova protiv klijenata,a 6 su pokrenuta protiv banke. Sporovi se odnose na prisilnu naplatu dugovanja.	
14. Ostale napomene	Ukupna dužina teksta (max. 1000 znakova): 433
Banka u proteklih deset godina ima stabilan rast i razvoj što je rezultiralo i dobrim poslovnim rezultatima. Svi pokazatelji poslovanjasu dobri ROA, ROE i C/I . Ovako visok porast rezervacija a time i smanjenje dobiti, rezultat je , po našem mišljenju, sadašnje metodologija utvrđivanja rezervacija ne daje objektivni rezultat jer se temelji isključivo na danima kašnjenja a ne sagledava druge parametre . kao što je novčeni tok.	