

KentBank d.d.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE I
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. PROSINCA 2013.

SADRŽAJ

	Stranica
Opće informacije i godišnje izvješće	3-8
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu godišnjeg izvješća i pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja	9
Izvešće neovisnog revizora dioničarima KentBank d.d.	10-11
Financijski izvještaji:	
Izveštaj o financijskom položaju	12
Račun dobiti i gubitka	13
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	14
Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama	15
Izvešće o gotovinskom toku	16
Bilješke uz financijske izvještaje	17-71
Dodatak 1 – Obrasci za HNB	72-75
Dodatak 2 – Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1	76-79

OPĆE INFORMACIJE I GODIŠNJE IZVJEŠĆE

O Banci

1998. godine osnovana je Štedionica Brod d.d. koja 2002. godine prerasta u Banku Brod d.d. sa sjedištem u Slavanskom Brodu i temeljnim kapitalom od 20.216 tisuća kuna. U srpnju 2005. godine Banka je dokapitalizirana i temeljni kapital je povećan na 41.158 tisuća kuna.

U srpnju 2011. godine Eksen Holding (Süzer Group) preuzima Banku Brod d.d. i početkom 2012. godine povećava temeljni kapital s dodatnih 10 milijuna eura, na 117.019 tisuća kuna. U travnju 2013. godine većinski vlasnik povećava temeljni kapital za dodatnih 10 milijuna eura i na 31. prosinca 2013. redovni dionički kapital iznosi 192.025 tisuća kuna. Banka u prethodnim poslovnim godinama nije stjecala vlastite dionice.

Uz izdane redovne dionice opisane iznad, Banka je izdala povlaštene dionice u iznosu od 9.679 tisuća kuna (prikazane su u financijskim izvještajima uvećane za iznos obveze za kamate u ukupnom iznosu od 10.453 tisuće kuna) koje su klasificirane kao obveza u izvještaju o financijskom položaju, ali su uključene u kapital u izračunu adekvatnosti kapitala, te su upisane u Trgovačkom sudu u Zagrebu.

U srpnju 2012. godine Banka Brod d.d. promijenila je naziv u KentBank d.d. i sjedište Banke je preseljeno u Zagreb, Gundulićeva 1. Banka je u trenutku preuzimanja imala 9 podružnica (Zagreb, Slavonski Brod, Požega, Nova Gradiška, Osijek, Pula, Rijeka) i 2 poslovnice (Zagreb i Slavonski Brod). Tijekom 2012. i 2013. godine otvorene su poslovnice u Zagrebu, Splitu i Dubrovniku.

U siječnju 2013. godine Banka je uspješno uvela novi informatički sustav koji joj daje jake temelje za ostvarenje njenih budućih planova. Tijekom protekle dvije godine, Uprava i Vlasnik Banke ulažu napore u modernizaciju i unapređenje poslovanja, Banka nadalje ostaje univerzalnog komercijalnog usmjerenja prema malim i srednjim poduzetnicima i stanovništvu, svjesna da brzina i fleksibilnost usluge te kreiranje proizvoda po mjeri klijenata, uz ubrzano usvajanje novih znanja i tehnologija, čine glavne strateške odrednice. Najvažnija ostvarenja u tom razdoblju su modernizacija poslovnih sustava i procesa, širenje poslovne mreže te jačanje bilance.

O Süzer Grupi

Süzer Grupa je osnovana 1952. godine u Gaziantepu, kao kompanija koja se bavi građevinom i trgovinom. Rast Grupe je bio ubrzan, a njeno kontinuirano širenje je započelo još u 1960-im i 1970-im godinama na područjima građevine, turizma i vanjske trgovine. Liberalizacijom turskog gospodarstva, počevši od 1980-ih, Grupa je doživjela novu fazu u ekspanziji, postavši u dogledno vrijeme jedna od rijetkih turskih tvrtki čiji vanjskotrgovinski promet prelazi 1 milijardu dolara. Danas je Grupa konglomerat tvrtki koje predstavljaju Tursku u međunarodnoj konkurenciji i imaju partnerstva s globalnim liderima u svojim sektorima.

OPĆE INFORMACIJE I GODIŠNJE IZVJEŠĆE (NASTAVAK)

O Süzer Grupi (nastavak)

Portfelj Süzer Grupe je razgranat na građevinu, maloprodaju, financije, turizam i energetiku. U Turskoj je Süzer Grupa vlasnik Kent Leasinga i Kent Factoringa, a osim financija, u vlasništvu Süzer Grupe je hotel Ritz Carlton u Istanbulu. Energetski dio biznisa bazira se na većinskom udjelu u Bahçeşehir Gas Distributionu, prvoj privatnoj kompaniji za distribuciju prirodnog plina u Turskoj.

Poslovne aktivnosti Banke

KentBank d.d. registrirana je kao dioničko društvo pri Trgovačkom sudu u Zagrebu, pod brojem MBS 080129579, sa sjedištem u Zagrebu, Gundulićeva 1, za obavljanje sljedećih poslova:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava za račun Banke,
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom i financiranje komercijalnih poslova, otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. Forfeiting),
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (engl. factoring),
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta: instrumentima tržišta novca, prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove
- platne usluge u skladu s posebnim zakonom
- usluge vezane za poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- iznajmljivanje sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- pripremanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun.

Opis poslovanja Banke u 2013 godini

Ukupna imovina Banke na 31. prosinca 2013. godine iznosi 884.136 tisuća kuna, te ista bilježi porast za 46% u odnosu na 31. prosinca 2012, pri čemu je samo kategorija kredita zabilježila porast od 78%, te na 31. prosinca 2013. krediti iznose 462.232 tisuće kuna. U tijeku 2013. godine zabilježen je povećan udio kredita poslovnih subjekata u ukupnim kreditima u odnosu na prethodne godine. Omjer između kredita stanovništvu i kredita poduzećima na kraju 2013. godine je 64% u odnosu na 36%, dok je krajem 2012. godine isti omjer iznosio 73% u odnosu na 27%. Iz navedenog je vidljivo da je u portfelju Banke tijekom 2013. godine značajno povećan udio kredita poduzećima u ukupnim kreditima, što je rezultiralo i značajnim povećanjem avista sredstava u pasivi Banke za 59%.

OPĆE INFORMACIJE I GODIŠNJE IZVJEŠĆE (NASTAVAK)

Opis poslovanja Banke u 2013 godini (nastavak)

Oročeni depoziti bilježe također pojačan rast tijekom 2013. godine, a posebno u zadnjem kvartalu. Većinski vlasnik povećao je temeljni kapital tijekom 2013. godine za 74.996 tisuća kuna, nakon čega je temeljni kapital Banke iznosio 192.025 tisuća kuna. Banka je u 2013. godini ostvarila 49 milijuna kuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili 21 milijun kuna. Neto kamatni prihod iznosi 28 milijuna kuna i veći je za 37% u odnosu na prethodnu godinu. Neto prihod od provizija i naknada u 2013. godini ostvaren je u iznosu od 4 milijuna kuna, što je smanjenje od 6% u odnosu na prošlu godinu.

Kao što je vidljivo iz financijskih izvještaja za 2013. godinu, Banka je ostvarila rast bilance, ali kontinuirano ostvaruje gubitke. Ovo je djelomično utjecaj pojačanih ulaganja u vlastite i unajmljene nekretnine u posljednje dvije godine s obzirom na širenje vlastite mreže. Osim investicija same Banke na rezultat je utjecala i makroekonomska situacija koja se ponajprije ogleda u kontinuiranoj recesiji, povećanom broju nezaposlenih kao i vrlo niskoj likvidnosti realnog sektora. Ovakva situacija u okruženju utjecala je na povećanje gubitaka od rezerviranja. Tijekom 2013. godine troškovi rezerviranja povećani su za 50% u odnosu na 2012. godinu kao rezultat pripreme Banke za budući rast. Nadalje, zbog prethodno navedenog pojačanog rasta bilance, rastao je i trošak rezerviranja za neidentificirane gubitke. Tijekom 2013. godine trošak za neidentificirane gubitke u apsolutnom iznosu iznosio je 3 milijuna kuna.

Upravljanje rizicima

Poslovi kojima se Banka bavi izlažu je raznim rizicima, a koji proizlaze iz nepredvidivosti financijskog tržišta. Banka nastoji kontrolirati iste rizike, odnosno svesti ih na najmanju moguću razinu. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene kamatnih stopa, promjene tečaja te promjene tržišne vrijednosti vrijednosnih papira (vrijednosnica).

a) Kreditni rizik

Upravljanje kreditnim rizikom prikazano je u bilješkama 28, 29 i 33b financijskih izvještaja.

b) Rizik likvidnosti

Upravljanja rizikom likvidnosti prikazano je u bilješkama 30 i 33c financijskih izvještaja.

c) Tržišni rizik

Upravljanje tržišnim rizikom prikazano je u bilješkama 31, 32 i 33d financijskih izvještaja.

d) Upravljanje operativnim rizicima

Upravljanje operativnim rizikom prikazano je u bilješci 33f financijskih izvještaja.

OPĆE INFORMACIJE I GODIŠNJE IZVJEŠĆE (NASTAVAK)

Korporativno upravljanje

Kao društvo čije su dionice uvrštene u kotaciju redovitog tržišta na Zagrebačkoj burzi d.d., KentBank d.d. u skladu sa zakonskom regulativom, a u cilju uspostavljanja visokih kriterija korporativnog upravljanja, u svom poslovanju primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačke burze.

Korporativne vrijednosti koje ugrađujemo u svakodnevno poslovanje uključuju, ne samo poslovni uspjeh nego i brigu za ljude, okoliš i ukupno poboljšanje kvalitete života zajednice u kojoj djelujemo.

Skupština

Na kraju poslovne godine temeljni kapital Banke sastojao se od 50.533 redovnih dionica i 2.547 povlaštenih dionica, svaka u nominalnom iznosu od 3.800,00 kuna. Većinski vlasnik Eksen Holding Anonim Sirketi imatelj je 50.532 redovnih dionica. Nakon izvršene dokapitalizacije 19. ožujka 2014. u iznosu od 38.209.000,00 kuna, temeljni kapital Banke sastojat će se od 60.588 redovnih dionica i 2.547 povlaštenih dionica. Dodatni kapital u 2013. godini uplaćen je od strane većinskog vlasnika Banke. Banka u proteklom periodu nije otkupljivala vlastite dionice niti ima namjeru u narednom periodu.

Nadzorni Odbor

Nadzorni odbor Banke je tijekom 2013. godine kao i do tada brojio 3 člana. Njihov mandat traje četiri godine i mogu biti ponovno birani. U tijeku 2013. godine u nadzorni odbor Banke imenovan je gospodin Hakan Barut, nakon što je ostavku na mjesto predsjednika Nadzornog odbora podnio gospodin Burak Ekmekçioğlu. Nakon provedene izmjene u članstvu nadzornog odbora Banka ima dva člana nadzornog odbora koje je temeljem Zakona o trgovačkim društvima izabrao većinski vlasnik i jednog neovisnog člana.

Ovlasti Nadzornog odbora uređene su statutom Banke kao i poslovníkom o radu nadzornog odbora, a sve sukladno mjerodavnim propisima Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Članovi nadzornog odbora Banke od 1. siječnja 2013. do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja bili su kako slijedi:

Hakan Barut	Predsjednik Nadzornog odbora od 26. lipnja 2013.
Burak Tashkinov Ekmekchiev	Predsjednik Nadzornog odbora do 26. lipnja 2013.
Mehmet Koçak	Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Boris Zenić	Član Nadzornog odbora

Od strane Nadzornog odbora osnovan je revizorski odbor kojeg čine svi članovi Nadzornog odbora. Uloga revizorskog odbora je pomoći Nadzornom odboru obavljati funkciju nadzora poslovanja Banke, a osobito obavlja sljedeće poslove:

OPĆE INFORMACIJE I GODIŠNJE IZVJEŠĆE (NASTAVAK)

Korporativno upravljanje (nastavak)

- prati postupak financijskog izvješćivanja;
- prati učinkovitost sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije, te sustav upravljanja rizicima;
- razmatra izvješća unutarnje revizije te u tom pogledu zauzima stavove;
- nadgleda provođenje revizije godišnjih financijskih i konsolidiranih izvještaja;
- prati neovisnost eksternog revizorskog društva koje obavlja reviziju financijskih izvješća, a posebno ugovore o dodatnim uslugama;
- surađuje s eksternim revizorom;
- raspravlja o planovima i godišnjem izvješću unutarnje revizije te o značajnim pitanjima koja se odnose na ovo područje;
- obavlja i druge poslove sukladno pozitivnim propisima te svom unutarnjem aktu koji uređuje rad Odbora.

Uprava

U skladu s odredbama Statuta Banke, Uprava može imati do tri (3) člana. Članove Uprave kao i Predsjednika Uprave imenuje Nadzorni odbor na vrijeme do pet (5) godina. Za člana Uprave može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o kreditnim institucijama te koja je dobila prethodnu suglasnost od Hrvatske narodne banke.

Uprava Banke ima prava, dužnosti i obveze utvrđene Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama i Statutom Banke. Uprava vodi poslove Banke i upravlja njezinom imovinom, i pri tom je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke potrebne za uspješno vođenje poslova Banke i njezino djelovanje.

Trenutno, Uprava broji dva (2) člana. Članovi Uprave od 1. siječnja 2013. godine do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja bili su kako slijedi:

Mehmet Murat Sabaz	Predsjednik Uprave
Miće Tomičić	Član Uprave
Ela Dogan Gölönü	Prokurist do 20. lipnja 2013.

Značajni događaji nakon kraja poslovne godine

Kao najznačajniji događaj nakon kraja prethodne poslovne godine ističemo donošenje odluke o povećanju temeljnog kapitala Banke na izvanrednoj glavnoj skupštini održanoj 19. ožujka 2014. godine. Donesena je odluka o povećanju temeljnog kapitala za dodatnih 38.209 tisuća kuna, od strane većinskog vlasnika Eksen Holding Anonim Sirketi. Temeljni kapital Banke nakon provedene dokapitalizacije u 2014. godini iznosit će 230.234 tisuća kuna, što Banci otvara mogućnosti za daljnji rast i jačanje pozicije na tržištu. Navedenu dokapitalizaciju Banka planira koristiti za jačanje položaja na tržištu kao i na širenje na regije u kojima trenutno aktivno ne sudjeluje. U tijeku 2014 godine Banka planira proširiti mrežu poslovnica na Zadar i Varaždin, te na taj način s postojećom mrežom poslovnica do kraja godine pokrivati tržište cijele Hrvatske.

OPĆE INFORMACIJE I GODIŠNJE IZVJEŠĆE (NASTAVAK)

Plan razvoja

Temeljna strateška smjernica Banke je ostvariti kontinuirani rast bankarskih aktivnosti koje osiguravaju očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, dobru praksu upravljanja likvidnošću banke i adekvatnosti kapitala, odnosno rasta prihoda i ostvarenja dobiti.

Ključni koncept poslovanja Banke je individualan pristup klijentima, te fleksibilnost i efikasnost u donošenju odluka u odnosu na veće bankarske sustave. Pored navedenog izlaskom iz okvira regije, nakon promjene vlasnika, Banka je otvorila mogućnost poslovanja s klijentima iz razvijenijih područja Hrvatske, što samim time i Banci omogućava kvalitetniji i snažniji rast u odnosu na dosadašnje mogućnosti.

Strateški ciljevi

- povećati aktivu za 2,6 puta do kraja 2016. godine u odnosu na kraj 2013.;
- postati Banka koja generira pozitivan rezultat;
- afirmirati se kao fleksibilna, efikasna i inovativna banka koja stvara novu vrijednost za dioničare, klijente, zaposlenike i okruženje u kojem djeluje;
- unaprijediti organizacijske i poslovne procese i informatičku podršku s ciljem unapređenja učinkovitosti i fleksibilnosti poslovanja te troškovne efikasnosti;
- osigurati stabilan rast prinosa na kapital i vrijednosti za dioničare.

Banka u narednom periodu namjerava, sukladno važećim propisima i gospodarskim okolnostima, nastaviti aktivnosti u cilju afirmiranja Banke kao dinamične, brze, fleksibilne, efikasne, inovativne organizacije sposobne za stvaranje novih vrijednosti za dioničare, klijente, zaposlenike i okruženje u kojem radi i djeluje.

Uprava Banke zajedno s ostalim djelatnicima će kontinuirano raditi na poboljšanju sustava upravljanja poslovnim procesima, sustava upravljanja rizicima, širenju ponude proizvoda, širenju mreže poslovnica, podizanju tržišnog udjela te jačanju sveukupne stabilnosti i ugleda Banke.

U ime i za KentBank d.d.

Mehmet Murat Sabaz

Predsjednik Uprave



Mičo Tomičić

Član Uprave

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu godišnjeg izvješća i pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i rezultata njenog poslovanja i gotovinskog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na utvrđivanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Banke, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s financijskim izvještajima time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama 12 do 71 kao i obrasci za HNB izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka izdanom od strane Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), prikazani na stranicama 72-75 zajedno s uskladom sa zakonskim financijskim izvještajima prikazanom na stranicama 76 do 79, odobreni su od strane Uprave Banke 9. travnja 2014. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

Uprava je ujedno odgovorna za pripremu i sadržaj godišnjeg izvješća sukladno članku 18 Zakona o računovodstvu. Godišnje izvješće prikazano na stranicama 3 do 8 odobreno je od strane Uprave Banke 9. travnja 2014. te je potpisano u znak potvrde.

U ime i za Kentbank d.d.

Mehmet Murat Sabaz

Predsjednik Uprave

 KENTBANK d.d.
Zagreb

Mičo Tomićić

Član Uprave



Izvjeshće neovisnog revizora dioničarima KentBank d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja KentBank d.d. („Banka“). Financijski izvještaji sastoje se od izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine te izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama, izvještaja o novčanom toku za 2013. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju ovih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema financijskih izvještaja bez značajno pogrešnih prikaza koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim financijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome sadrže li financijski izvještaji značajno pogrešne prikaze.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajno pogrešnih prikaza u financijskim izvještajima, koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja koje sastavlja Društvo u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva. Revizija isto tako uključuje ocjenu prikladnosti primijenjenih računovodstvenih politika, razumnosti računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg revizorskog mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2013. godine te njezinu financijsku uspješnost i njezine novčane tokove za 2013. godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj.



Izvješće neovisnog revizora dioničarima KentBank d.d. (nastavak)

Ostalo

Financijski izvještaji za Banke na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine revidirani su od strane drugog revizora, u čijem je izvješću objavljenom 30. travnja 2013. godine izraženo pozitivno mišljenje na te financijske izvještaje.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 72 do 75 („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2013. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima prikazanu na stranicama 76 do 79. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 12 do 71 na koje smo izrazili mišljenje kao što je gore navedeno.

Nadalje, sukladno zahtjevima članka 18 Zakona o računovodstvu, Uprava Banke sastavila je godišnje izvješće dioničarima, prikazano na stranicama 3 do 8. Uprava Banke odgovorna je za sastavljanje i sadržaj godišnjeg izvješća. U skladu sa zahtjevima članka 17 Zakona o računovodstvu, proveli smo procedure koje smo smatrali prikladnima kako bismo se uvjerali o usklađenosti relevantnih financijskih informacija iz godišnjeg izvješća s financijskim izvještajima. Na osnovi provedenih procedura, financijske informacije iz godišnjeg izvješća usklađene su s financijskim izvještajima

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlaštteni revizori
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

Zagreb, 9. travnja 2014.

U ime i za KPMG Croatia d.o.o. za reviziju:



Ismet Kamal
Direktor


KPMG Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb 5

Ljubica Oreščanin
Hrvatski ovlaštteni revizor

Izvještaj o financijskom položaju

na dan

	Bilješke	31. prosinca 2013.	Prepravljeno 31. prosinca 2012.	Prepravljeno 1. siječnja 2012.
		000 kn	000 kn	000 kn
IMOVINA				
Gotovina i tekući računi kod banaka	12	120.001	76.290	119.852
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	62.866	43.911	43.571
Plasmani drugim bankama	16	-	21.505	15.362
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15a)	139.939	123.372	87.361
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	15b)	70.683	51.318	26.864
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17a)	462.232	258.318	221.614
Nekretnine, postrojenja i oprema	18a)	10.851	12.667	8.323
Nematerijalna imovina	18b)	15.521	14.633	1.830
Preuzeta imovina	19	597	578	892
Preplaćeni porez		302	302	1.069
Ostala imovina	20	1.144	2.151	1.227
UKUPNO IMOVINA		884.136	605.045	527.965
OBVEZE				
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	21a)	2.016	-	11
Tekući računi i depoziti komitenata	21b)	729.684	499.208	474.204
Obveze za povlaštene dionice	21c)	10.453	10.453	10.453
Rezervacije za obveze i troškove	22	223	745	338
Ostale obveze	23	7.513	7.682	7.638
Odgođena porezna obveza		112	-	-
Ukupno obveze		750.001	518.088	492.644
KAPITAL I REZERVE				
Izdani dionički kapital	24a)	192.025	117.028	41.549
Zakonske i ostale rezerve	24b)	2.137	3.622	3.622
Preneseni gubitak		(60.476)	(38.853)	(8.830)
Rezerva fer vrijednosti		449	5.160	(1.020)
Ukupno kapital i rezerve		134.135	86.957	35.321
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE		884.136	605.045	527.965

Popratne bilješke na stranicama 17 do 71 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Račun dobiti i gubitka

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješke	2013.	Prepravljeno 2012.
		000 kn	000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	5	49.288	40.650
Rashod od kamata i slični rashodi	6	(21.660)	(20.789)
Neto prihod od kamata		27.628	19.861
Prihod od naknada i provizija	8a)	6.280	6.730
Rashod od naknada i provizija	8b)	(1.831)	(2.005)
Neto prihod od naknada i provizija		4.449	4.725
Neto realizirani dobitak/(gubitak) od financijske imovine raspoložive za prodaju	9a)	4.945	(106)
Neto dobiti od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta	9b)	4.250	3.038
Ostali prihodi		794	458
		9.989	3.390
Ukupni prihodi		42.066	27.976
Amortizacija	18a); 18b)	(6.156)	(2.209)
Troškovi osoblja	10a)	(25.755)	(21.174)
Ostali administrativni troškovi	10b)	(17.884)	(20.456)
Ukupni opći i administrativni troškovi		(49.795)	(43.839)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	(15.379)	(14.160)
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		(23.108)	(30.023)
Porez na dobit	11	-	-
GUBITAK TEKUĆE GODINE		(23.108)	(30.023)
GUBITAK PO DIONICI (u kunama)	25	(506,77)	(1.092,26)

Popratne bilješke na stranicama 17 do 71 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu koja je završila 31. prosinca

	2013.	Prepravljeno 2012.
	000 kn	000 kn
GUBITAK TEKUĆE GODINE	(23.108)	(30.023)
Ostali sveobuhvatni prihod, nakon oprezivanja		
Promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	(4.711)	6.180
Ostala sveobuhvatna (gubitak)/dobit tekuće godine	(4.711)	6.180
UKUPNO SVEOBUH VATNI GUBITAK	(27.819)	(23.843)

Popratne bilješke na stranicama 17 do 71 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvješće o promjenama u kapitalu i rezervama

Na dan i za godinu koja je završila

000 kn	Izdani dionički kapital (bilješka 24a)	Rezerve (bilješka 24b)	Preneseni gubitak	Rezerva fer vrijednosti	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2012. (prethodno objavljeno)	51.228	3.622	(8.056)	(1.020)	45.774
Reklasifikacija povlaštenih dionica u financijske obveze i priznavanje dividende na reklasificirane povlaštene dionice kroz račun dobiti i gubitka	(9.679)	-	(774)	-	(10.453)
Stanje 1. siječnja 2012. (prepravljeno)	41.549	3.622	(8.830)	(1.020)	35.321
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjeno za realizirane iznose	-	-	-	6.180	6.180
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	6.180	6.180
Gubitak tekućeg razdoblja (prepravljeno) (bilješka 35)	-	-	(30.023)	-	(30.023)
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak) (prepravljeno)	-	-	(30.023)	6.180	(23.843)
Transakcije s vlasnicima:					
Povećanje izdanog dioničkog kapitala	75.479	-	-	-	75.479
Alokacija objavljene dividende (prepravljeno)	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2012. (prepravljeno)	117.028	3.622	(38.853)	5.160	86.957
Stanje 1. siječnja 2013. (prepravljeno)	117.028	3.622	(38.853)	5.160	86.957
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	-	-	-	(4.711)	(4.711)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	(4.711)	(4.711)
Gubitak tekućeg razdoblja	-	-	(23.108)	-	(23.108)
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	(23.108)	(4.711)	(27.819)
Transakcije s vlasnicima:					
Povećanje izdanog dioničkog kapitala	74.997	-	-	-	74.997
Alokacija rezerve za opće bankovne rizike za pokriće gubitaka	-	(1.485)	1.485	-	-
Stanje 31. prosinca 2013.	192.025	2.137	(60.476)	449	134.135

Popratne bilješke na stranicama 17 do 71 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvjешće o gotovinskom toku

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješka	2013. 000 kn	Prepravljeno 2012. 000 kn
<u>Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti</u>			
Gubitak tekuće godine		(23.108)	(30.023)
Amortizacija	18a), 18b)	6.156	2.209
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	15.379	14.160
Ostale promjene		(3.999)	7.433
<i>Promjene poslovne imovine i obveza</i>			
Povećanje obvezne pričuve i obveznih blagajničkih zapisa kod Hrvatske narodne banke		(18.955)	(340)
Povećanje zajmova i potraživanja od komitenata		(219.059)	(45.444)
(Povećanje) / smanjenje ostale imovine		890	10.519
(Smanjenje)/povećanje depozita od banaka i financijskih institucija		2.016	(11)
Povećanje depozita od komitenata		230.476	25.004
Smanjenje ostalih obveza i rezerviranja		(572)	31
Isplata dividendi na povlaštene dionice		(774)	(774)
Neto gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti		(11.550)	(17.236)
<u>Gotovinski tokovi iz ulagačkih aktivnosti</u>			
Povećanje financijskih ulaganja koja se drže do dospelosti		(19.365)	(24.454)
Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(16.567)	(36.011)
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(5.309)	(19.835)
Neto gotovinski tokovi iz ulagačkih aktivnosti		(41.241)	(80.300)
<u>Gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti</u>			
Uplata dodatnog kapitala		74.997	75.479
Neto gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti		74.997	75.479
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine		22.206	(22.057)
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		97.795	119.852
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	13	120.001	97.795

Popratne bilješke na stranicama 17 do 71 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Opći podaci

KentBank d.d. ("Banka"), sa sjedištem u Zagrebu, Gundulićeva 1, osnovana je u Republici Hrvatskoj i pruža komercijalne bankarske usluge. Banka je upisana u registar Trgovačkog suda u Zagrebu s dioničkim kapitalom u iznosu 126.707 tisuća kuna.

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

Poslovanje Banke regulirano je Zakonom o kreditnim institucijama. Hrvatska narodna banka („HNB“) je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj, koja ujedno propisuje financijsko izvještavanje banaka. U skladu s propisima HNB-a financijski izvještaji banaka i ostalih kreditnih institucija pripremaju se u skladu s računovodstvenim propisima za banke u Republici Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su sukladno navedenim propisima za banke. tamo gdje se računovodstvene politike Banke podudaraju s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske Unije („MSFI usvojeni od EU“), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na određene standarde koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2013.

Računovodstveni propisi HNB-a razlikuju se od Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja usvojenih od Europske Unije posebno za mjerenje i priznavanje. Temeljne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po MSFI usvojenima od EU su sljedeće:

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitka od umanjenja vrijednosti imovine koja nije identificirana kao umanjena (uključujući imovinu s rizikom središnje države koja se ne vodi po fer vrijednosti) po propisanim stopama. U skladu s navedenim zahtjevima, Banka je napravila rezervacije na skupnoj osnovi u iznosu od 6.550 tisuća kuna (2012: 3.544 tisuća kuna) te je priznala trošak od 3.086 tisuća kuna povezan s tim rezervacijama unutar gubitka od umanjenja vrijednosti za godinu (2012.: prihod od ukidanja rezerviranja od 69 tisuća kuna). Iako je, sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 39: *Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje* („MRS 39“), takve rezervacije prikladnije prikazivati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Banka ih nastavlja priznavati u računu dobiti i gubitka kao zamjenu za neidentificirane gubitke obračunate u skladu s zahtjevima MRS-a 39. U nedostatku pouzdanih povijesnih podataka o iznosu neidentificiranih gubitaka koji postoje u kreditnom portfelju na datum izvještavanja, Banka još nije u mogućnosti procijeniti rezervacije za neidentificirane gubitke koji postoje na datum izvještavanja sukladno zahtjevima MRS-a 39.
- Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je pojedinačno identificirano umanjenje vrijednosti, neovisno o neto sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova, koja mogu biti drugačija od umanjenja vrijednosti izračunatog sukladno zahtjevima MRS-a 39.
- U skladu s lokalnim propisima, kamatni prihod na izloženosti kojima je umanjena vrijednost priznaje se kada je naplaćen, što je u suprotnosti sa zahtjevima MRS-a 39, koji propisuje priznavanje kamatnog prihoda od izloženosti kojima je umanjena vrijednost kroz amortizaciju diskonta.
- U skladu s lokalnim propisima, Banka priznaje rezerviranja za sudske sporove uključivanjem vjerojatnosti nastanka gubitka u mjerenje rezerviranja (npr. ako je vjerojatnost gubitka 10%, rezerviranje će biti izračunato kao 10% od potencijalnog gubitka), što je u suprotnosti s MSFI-jevima koji zahtijevaju priznavanje punog iznosa potencijalnog gubitka, kada je vjerojatno da će sudski spor biti izgubljen.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

b) Osnova mjerenja

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi amortiziranog troška ili povijesnog troška osim za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, koja je iskazana po fer vrijednosti.

Financijski izvještaji su prikazani u obliku koji je općeprihvaćen i međunarodno je prepoznatljiv za banke.

c) Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, Uprava Banke donosi procjene i prosudbe i koristi pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i raznim drugim pokazateljima za koje se smatra da su realni 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 utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Prosudbe i temeljne pretpostavke se kontinuirano pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena se priznaju u razdoblje 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.

Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene s rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u bilješki 4.

d) Promjena računovodstvene politike za povlaštene dionice

U skladu sa zahtjevima MRS-a 32 *Financijski instrumenti: Prezentiranje*, Banka je promijenila svoju računovodstvenu politiku za povlaštene dionice s garantiranom dividendom. One su sukladno tome reklasificirane iz kapitala u financijske obveze, zajedno s povezanom ukalkuliranom dividendom priznatom u računu dobiti i gubitka kao dio rashoda od kamata.

Promjena računovodstvene politike je priznata retrospektivno, u skladu sa zahtjevima MRS-a 8 *Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške* („MRS 8“).

e) Promjena prezentacije obračunate kamate i povezanih naknada

Banka je promijenila računovodstvenu politiku za prezentiranje obračunate kamate i povezanih naknada, koje su reklasificirane iz ostale imovine i obveza i dodane na stanje povezane glavnice. Promjena je priznata retrospektivno u skladu sa zahtjevima MRS-a 8.

f) Promjena računovodstvene politike za fer vrednovanje

U skladu sa prijelaznim odredbama MSFI-a 13: *Fer vrijednosti* („MSFI 13“), Banka je primijenila novu definiciju fer vrijednosti. Promjena je primijenjena prospektivno u skladu sa zahtjevima MSFI 13 i nije imala značajan utjecaj na vrednovanje imovine i obveza Banke i povezane objave.

g) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji su pripremljeni u kunama, valuti gospodarskog okruženja u kojem Banka posluje (funkcionalna valuta), a iznosi su iskazani u tisućama kuna, s brojevima zaokruženim na najbližu tisuću.

h) Prepravljanje prethodno objavljenih iznosa

Prepravljanje prethodno objavljenih iznosa je prikazano detaljnije u Bilješki 35 ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike

Računovodstvene politike prikazane u nastavku primijenjene su konzistentno na sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima, osim ukoliko nije prethodno drugačije navedeno.

a) Kamatni prihodi i rashodi

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka za sve kamatonosne instrumente metodom efektivne kamatne stope. Kamatni troškovi ujedno uključuju dividendu na povlaštene dionice.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i raspodjele kamatnih prihoda ili kamatnih rashoda tijekom relevantnog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju procijenjeni budući novčani odljevi ili priljevi tijekom očekivanog trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope, Banka ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve plaćene i primljene naknade i postotke između ugovornih strana, koji su kao sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve druge premije ili diskonte.

b) Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija priznaje se u računu dobiti i gubitka po obavljanju usluge. Prihod i rashod od naknada i provizija uglavnom čine naknade za garancije i akreditive izdane od strane Banke u korist komitenata te naknade za usluge obavljanja domaćeg i međunarodnog platnog prometa.

c) Doprinosi s propisanim iznosom doprinosa

Banka plaća doprinose obveznim mirovinskim fondovima na obveznoj ugovornoj osnovi. Banka nema daljnjih obveza za plaćanje nakon što je doprinos uplaćen. Doprinosi za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa priznaju se kao trošak osoblja u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka.

d) Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune ("kn") primjenom tečaja važećeg na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti preračunavaju se na svaki datum izvještavanja po službenom srednjem tečaju utvrđenom od strane HNB-a na datum izvještavanja.

Nemonetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti, koje se vode po fer vrijednosti, preračunavaju se u kune po tečaju na dan kad se određuje njihova fer vrijednost. Banka nije imala takve imovine na datum izvještavanja. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju na dan transakcije, te se ne preračunavaju ponovno na datum izvještavanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

d) Strane valute (nastavak)

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2013. bio je:

7,637643 = 1 EUR;

5,549000 = 1 USD;

6,231758 = 1 CHF.

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2012. bio je:

7,545624 = 1 EUR;

5,726794 = 1 USD;

6,245343 = 1 CHF.

e) Financijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije:

- krediti i potraživanja;
- financijska ulaganja koja se drže do dospjeća;
- financijska imovina raspoloživa za prodaju i
- ostale financijske obveze.

Kredit i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Oni nastaju kad Banka daje novac dužniku bez namjere trgovanja potraživanjima te uključuju plasmane i kredite drugim bankama, i kredite i potraživanja od komitenata te razna ostala potraživanja.

Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća

Ulaganja koja se drže do dospjeća su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospjećem koja Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospjeća, te uključuju dužničke vrijednosnice.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna financijska imovina koja je klasificirana u ovu kategoriju ili nije klasificirana kao kredit i potraživanja, financijska imovina koja se drži do dospjeća ili financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe za likvidnošću ili promjenu kamatnim stopa, tečaja ili cijena vlasničkih vrijednosnica.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje razne dužničke vrijednosnice.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ostale financijske obveze uključuju depozite po viđenju i depozite od financijskih institucija i klijenata i ostale obveze.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

e) Financijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja

Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze priznaju se kad su plasirani komitentima ili primljeni od vjerovnika. Redovne kupnje financijske imovine raspoložive za prodaju i financijske imovine koja se drži do dospijeća priznaju se na datum trgovanja kada se Banka obvezala kupiti imovinu.

Banka prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada njezina prava na primitak novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima od te imovine. To nastaje u slučaju kada Banka prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada se to pravo realizira, Banka ga se odrekne ili je isteklo. Banka prestaje priznavati financijsku obvezu samo kada ta financijska obveza prestane postojati, na način da je podmirena, otkazana ili je istekla. Ako se uvjeti financijske obveze promijene, Banka će prestati priznavati tu obvezu te će istovremeno priznati novu financijsku obvezu, s novim uvjetima.

Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti uvećanoj, osim u slučaju financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje financijske instrumente raspoložive za prodaju po njihovoj fer vrijednosti. Vlasnički instrumenti klasificirani kao raspoloživi za prodaju (na datum izvještavanja Banka nije imala takve imovine) koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku stjecanja smanjenom za eventualno umanjene vrijednosti. Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospijeća mjere se po amortiziranom trošku, umanjeno ako je potrebno, za umanjene vrijednosti. Ostale financijske obveze mjere se po amortiziranom trošku.

Dobici i gubici

Dobici ili gubici od promjene fer vrijednosti monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervi fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti te su objavljeni u izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta primjenom metode efektivne kamatne stope po osnovi monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od nemonetarnih vlasničkih instrumenata klasificiranih kao raspoloživi za prodaju priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (na datum izvještavanja Banka nije imala takve imovine). Prihod od dividendi se priznaje u računu dobiti i gubitka kada se utvrdi pravo na dobivanje dividende. Prilikom prodaje ili drukčijeg prestanka priznavanja imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici od instrumenta prenose se u račun dobiti i gubitka. Dobici ili gubici koji proizlaze iz financijske imovine i financijskih obveza koje se vode po amortiziranom trošku mogu također nastati i priznaju se u računu dobiti i gubitka kada se financijski instrument prestane priznavati ili kada je njegova vrijednost (u slučaju imovine) umanjena.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

e) Financijski instrumenti (nastavak)

Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost predstavlja iznos koji bi bio primljen da se imovina prodaje ili plaćen da se prenosi obveza između sudionika na tržištu u transakciji po uobičajenim tržišnim uvjetima na datum mjerenja na glavnom tržištu, ili u nedostatku glavnog tržišta, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze reflektira rizik njezinog neizvršenja.

Kada je moguće, Banka mjeri instrument po fer vrijednosti koristeći kotiranu cijenu tog instrumenta na aktivnom tržištu.

Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije za tu imovinu ili obvezu odvijaju dovoljno često i u dovoljnom obujmu da mogu pružiti podatak o cijeni na kontinuiranoj osnovi.

Ako ne postoji kotirana cijena na aktivnom tržištu, Banka određuje fer vrijednost primjenom metoda vrednovanja koje maksimalno koriste vidljive ulazne podatke, a u što manjoj mogućoj mjeri koriste ulazne podatke koji nisu vidljivi.

Banka priznaje prijenose između razina hijerarhije fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja u kojem se promjena dogodila.

Najbolji dokaz o fer vrijednosti financijskog instrumenta kod početnog priznavanja je uobičajeno cijena transakcije – na primjer fer vrijednost plaćene ili primljene naknade. Ako Banka utvrdi da je fer vrijednost kod početnog priznavanja različita od cijene transakcije i da fer vrijednost nije potkrijepljena niti s kotiranom cijenom na aktivnom tržištu za identičnu imovinu ili obvezu niti je zasnovana na metodi vrednovanja koja koristi samo podatke s vidljivih tržišta, tada je financijski instrument kod početnog priznavanja vrednovan po fer vrijednosti, korigiranoj da se uskladi razlika između fer vrijednosti kod početnog priznavanja i cijene transakcije. Naknadno se ta razlika priznaje u računu dobiti i gubitka na primjerenj osnovi kroz vrijeme trajanja instrumenta, ali ne i nakon što je vrednovanje potpuno podržano s podacima s vidljivog tržišta ili je transakcija zatvorena.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Na svaki datum izvještavanja, Banka preispituje postoji li objektivni dokaz za umanjeње vrijednosti imovine. Vrijednost financijske imovine je umanjena i gubici zbog umanjeња imovine nastaju ako postoji objektivni dokaz umanjeња vrijednosti nastao kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastupili nakon početnog priznavanja imovine (“događaj koji uzrokuje gubitak”) i ako taj događaj (ili događaji) ima učinak na procijenjene buduće novčane tokove od financijske imovine koji se može pouzdano izmjeriti. Objektivni dokaz da je došlo do umanjeња vrijednosti neke financijske imovine uključuje pouzdane podatke koje Banka dozna o sljedećim događajima koji uzrokuju gubitak:

- i) značajne financijske poteškoće zajmoprimca;
- ii) kršenje ugovora, kao što je neplaćanje ili neredovita otplata kamata ili glavnice;
- iii) ako Banka zajmoprimcu, iz ekonomskih ili pravnih razloga vezanih uz zajmoprimčeve financijske poteškoće, odobri ustupke koje inače ne bi odobrila;
- iv) vjerojatni stečaj ili drugi financijski preustroj zajmoprimca;
- v) nestanak aktivnog tržišta za financijsku imovinu uslijed financijskih poteškoća.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Računovodstvene politike (nastavak)

e) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Ako postoji objektivni dokaz da je nastao gubitak od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja ili imovine koja se drži do dospijeca i vodi po amortiziranom trošku, iznos gubitka se mjeri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenog budućeg novčanog toka diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi te financijske imovine. Knjigovodstveni iznos imovine smanjuje se korištenjem rezervacije za umanjenje vrijednosti, dok se iznos gubitka priznaje u računu dobiti i gubitka. Ako zajam ili imovina koja se drži do dospijeca ima varijabilnu kamatnu stopu, kao diskontna stopa za mjerenje gubitaka zbog umanjenja vrijednosti uzima se efektivna kamatna stopa određena ugovorom važeća na datum kad je utvrđeno umanjenje vrijednosti.

Rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi računaju se na temelju postotaka propisanih od strane Hrvatske narodne banke (bilješka 4).

Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to se smanjenje može objektivno pripisati događaju koji je nastupio nakon priznavanja umanjenja vrijednosti (primjerice, poboljšanje kreditnog rejtinga dužnika), vrši se ukidanje prethodno priznatog gubitka od umanjenja vrijednosti usklađivanjem računa za rezervacije. Iznos ukidanja se iskazuje u računu dobiti i gubitka.

Kad je neki zajam nenaplativ, on se otpisuje kroz pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti. Zajmovi se otpisuju nakon završetka svih potrebnih procedura i utvrđivanja iznosa gubitka. Naknadne naplate prethodno otpisanih iznosa priznaju se kao ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Kada je u mogućnosti, Banka provodi restrukturiranje zajmova radije nego da pokreće ovrhu. Navedeno može uključivati produljenje roka otplate i promjenu uvjeta kreditiranja. Nakon promjena uvjeta, daljnji izračun umanjenja vrijednosti provodi se s originalnom efektivnom kamatnom stopom važećom, prije promjene uvjeta. Rukovodstvo kontinuirano prati restrukturirane zajmove kako bi se uvjerali u ispunjenje novih uvjeta te sigurnost budućih plaćanja. Navedeni zajmovi predmet su daljnjeg redovnog testiranja na umanjenje vrijednosti na individualnoj ili skupnoj osnovi (ako nisu ocijenjeni na individualnoj osnovi ili ako pripadaju portfelju za koji se provodi umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi) korištenjem originalne efektivne kamatne stope.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Na svaki datum izvještavanja, Banka preispituje sve financijske instrumente kako bi se ustanovilo postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti. Ako takvi dokazi postoje za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, izmjeren kao razlika između troška stjecanja i sadašnje fer vrijednosti, smanjen za eventualni gubitak od umanjenja vrijednosti te financijske imovine prethodno priznat u računu dobiti i gubitka – eliminira se iz ostale sveobuhvatne dobiti i rezerve fer vrijednosti i prenosi u račun dobiti i gubitka. Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničke vrijednosnice klasificirane kao raspoloživa za prodaju poraste i porast je moguće objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist računa dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja vrijednosti vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju ne ukidaju se kroz račun dobiti i gubitka do konačnog prestanka priznavanja te imovine (na datum izvještavanja Banka nije imala takve imovine).

Prijeboj financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze prebijaju se, i iskazuju u izvještaju o financijskom položaju na neto osnovi ukoliko postoji zakonsko pravo na prijeboj iskazanih iznosa i ako postoji namjera da se namira izvrši na neto osnovi ili da se istovremeno realizira imovina i podmiri obveza.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Posebni financijski instrumenti

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Kratkoročni trezorski zapisi klasificiraju se kao financijska imovina raspoloživa za prodaju. Dužničke vrijednosnice koje Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospijea klasificiraju se kao financijska ulaganja koja se drže do dospijea. Ostale dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Plasmani bankama

Plasmani bankama klasificiraju se kao zajmovi i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku smanjenom za umanjenja vrijednosti.

Zajmovi komitentima

Zajmovi komitentima prikazuju se neto od umanjenja vrijednosti kako bi prikazivali njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost.

Tekući računi i depoziti od banaka i komitenata

Tekući računi i depoziti od banaka i komitenata klasificiraju se kao ostale obveze te se vrednuju po amortiziranom trošku.

Povlaštene dionice

Povlaštene dionice s garantiranom dividendom klasificiraju se kao ostale obveze te se prikazuju po nominalnoj vrijednosti, uvećanoj za povezanu obračunatu kamatu.

Uzeti krediti

Uzeti krediti početno se priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između neto primitaka i iznosa koji se plaća po dospijeu priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

g) Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema drže se radi korištenja u pružanju usluga ili u administrativne svrhe.

Nekretnine, postrojenja i oprema priznaju se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Povijesni trošak uključuje izdatke koji su izravno vezani uz kupnju objekta.

Banka kapitalizira trošak zamjene pojedinog dijela samo ako je vjerojatno da će Banka imati buduće ekonomske koristi te ako se nabavna vrijednost može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao rashod po nastanku.

Amortizacija se obračunava primjenom linearne metode kako bi se troškovi nabave imovine tijekom vijeka upotrebe otpisali do razine ostatka vrijednosti. Zemljišta i imovina u pripremi se ne amortiziraju. Procijenjeni vijek trajanja naveden je u nastavku:

	2013. godina	2012. godina
Građevinski objekti	40	40
Uredski namještaj	4	4
Elektronička oprema, kompjuteri	4-5	4-5
Ostala oprema	2-10	2-10

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

g) Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum izvještavanja, te po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici od prodaje određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

h) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se iskazuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se izračunava linearnom metodom kako bi se troškovi nabave imovine tijekom vijeka upotrebe otpisali do razine ostatka vrijednosti tijekom očekivanog korisnog vijeka trajanja.

Procijenjeni vijek trajanja naveden je u nastavku:

	2013. godina	2012. godina
Software	5	5
Ulaganja u tuđu imovinu	5	5

Ulaganja u tuđu imovinu se amortiziraju u razdoblju kraćem od trajanja najma ili kroz 5 godina. Troškovi nastali kako bi se unaprijedile ili produljile buduće ekonomske koristi softvera iznad njihovih izvornih specifikacija i vijeka trajanja, a mogu se pouzdano mjeriti, kapitaliziraju se i povećavaju trošak nabave. Svi ostali troškovi održavanja priznaju se kao rashod po nastanku.

i) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nefinancijske imovine, osim odgođene porezne imovine je fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje ili vrijednost imovine u upotrebi ovisno o tome koji je iznos viši. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani primici mogu zasebno identificirati ("jedinice koje generiraju novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi se diskontiraju na njihovu sadašnju vrijednost upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava trenutnu procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizike specifične za tu imovinu ili jedinicu koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti provjerava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknativne vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

j) Preuzeta imovina

Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja iskazuje se po nižoj od tržišne vrijednosti i inicijalne vrijednosti istih potraživanja. Procjena je Uprave da je knjigovodstvena vrijednost iste imovine približna tržišnoj.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

k) Najmovi

Najmovi u kojima Banka kao najmoprimac preuzima sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom, klasificiraju se kao financijski najmovi (na datum izvještavanja, Banka nije imala financijskih najмова). Svi ostali najmovi su klasificirani i računovodstveno se tretiraju kao operativni najmovi. Kod operativnih najмова u kojima je Banka najmoprimac predmetna imovina se ne priznaje u izvještaju o financijskom položaju Banke. Plaćanja po osnovi ugovora o operativnom najmu priznaju se u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom razdoblja trajanja najma. Primljeni poticaji za najam priznaju se kao sastavni dio ukupnog troška najma tijekom razdoblja najma.

l) Rezerviranja

Rezervacije se priznaju kada Banka ima sadašnju zakonsku ili drugu obvezu kao rezultat prošlih događaja te je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji nose ekonomsku korist kako bi se ispunila ta obveza, a iznos te obveze moguće je pouzdano procijeniti.

Rukovodstvo određuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u posebne stavke, aktualnih ekonomskih okolnosti, rizičnih obilježja određenih kategorija transakcija te drugih relevantnih faktora. Rezervacije se smanjuju samo za one rashode za koje su rezervacije priznate na početku. Ako odljev ekonomske koristi u svrhu podmirenja obveze nije više vjerojatan, rezervacije se ukidaju.

m) Preuzete i potencijalne obveze po izvanbilančnim stavkama

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima kreditne obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koji prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Ovi financijski instrumenti iskazuju se u bilanci ako i kada postanu plativi.

n) Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu i rezervama pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na datum izvještavanja, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze. Odgođeni porezi reflektiraju neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovi poreznih stopa važećih na datum izvještavanja.

Mjerenje odgođene porezne obveze i odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo očekuje, na datum izvještavanja, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

n) Porez na dobit (nastavak)

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještavanja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i nadoknadivost knjigovodstvene vrijednosti priznate odgođene porezne imovine.

o) Dionički kapital i rezerve

Izdani dionički kapital je iskazan u kunama po nominalnoj vrijednosti. Iznosi plaćeni za otkup dioničkog kapitala, uključujući i izravne troškove, se priznaju kao umanjenja kapitala i rezervi i klasificiraju kao vlastite dionice.

p) Novac i ekvivalenti novca

Za potrebe izvješća o novčanom toku, novac i ekvivalenti novca uključuju novac, tekuće račune kod banaka i potraživanja od banaka s originalnim dospijećem kraćim od 3 mjeseca.

r) Vlastite dionice

Stjecanje vlastitih dionica provodi se u slučajevima predviđenim Zakonom o trgovačkim društvima, prvenstveno da bi se otklonila moguća šteta. Otkupljene vlastite dionice iskazuju se po trošku nabave. Razlika koja se ostvari prodajom vlastitih dionica po cijeni iznad troška stjecanja iskazuje se u korist računa kapitalnog dobitka, a razlika ostvarena ispod troška stjecanja predstavlja kapitalni gubitak.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Računovodstvene procjene i prosudbe

Banka radi procjene i prosudbe o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Procjena umanjena vrijednosti kreditnog portfelja Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Taj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja značajnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini, opisani su u nastavku. Značajne prosudbe donesene u određivanju najprikladnije metodologije za procjenu fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti, također su opisane su u nastavku.

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od klijenata i rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku

Banka prati kreditnu sposobnost svojih komitenata na kontinuiranoj osnovi. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i stanovništvu (kao što je prikazano u bilješci 17). Banka ujedno priznaje rezerviranja koja proizlaze iz izvanbilančnih izloženosti kreditnom riziku, uglavnom za garancije (kao što je prikazano u bilješkama 22b i 27). Gubici od umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti za koju primarni rizik umanjenja vrijednosti nije kreditni rizik. Rezerviranja na skupnoj osnovi za plasmane bankama i dužničke vrijednosnice koje se vode po amortiziranom trošku, izračunavaju se po stopama propisanim od strane HNB-a i umanjuju se od kredita i potraživanja od klijenata za potrebe prezentacije ovih financijskih izvještaja.

Banka prvo procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjenja vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženost prema pravnim osobama) te zbirno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženost prema stanovništvu).

Banka procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada prosudi da vidljivi podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog umanjenja budućih procijenjenih novčanih tokova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzima neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih poteškoća klijenta; te nepovoljne promjene u ekonomskim uvjetima u kojima klijent posluje ili u vrijednosti ili naplativosti osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s nastankom gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja (nastavak)

Banka uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja kada ocjenjuje umanjenje vrijednosti te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima kada su razmotreni podaci potrebni za procjenu umanjenja ograničeni. U procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti za stavke koje su pojedinačno ili zajednički ocjenjene kao umanjene vrijednosti, Banka također uzima u obzir zahtijevani postotak gubitka od umanjenja vrijednosti propisan od strane HNB-a, koji se temelji na kašnjenju dospjelih iznosa.

Za portfelj malih kredita (izloženost do 100 tisuća kuna) Banka koristi sljedeću matricu određivanja rezervacija baziranu na danima kašnjenja:

RIZIČNA SKUPINA	UMANJENJE VRIJEDNOSTI	BROJ DANA
B 1	10%	91-120
B 1	20%	121-180
B 2	30%	181-210
B 2	40%	211-230
B 2	50%	231-250
B 2	60%	251-270
B 3	70%	271-300
B 3	80%	301-330
B 3	90%	331-365
C	100%	Više od 365

Brojanje dana kašnjenja započinje kada je ukupni dospjeli dug po klijentu prešao 1.750,00 kuna.

Krajem godine, stope priznatih umanjenja vrijednosti u ukupnoj bruto vrijednosti kredita kojima je umanjena vrijednost bili su kako slijedi:

	2013.				2012.			
	000 kn				000 kn			
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ostali	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ostali	Ukupno
Bruto vrijednost kredita kojima je umanjena vrijednost	36.969	41.798	3.817	82.584	31.771	38.369	3.833	73.973
Stopa umanjenja vrijednosti	59%	67%	47%	63%	47%	63%	41%	55%

Pod pretpostavkom zadržavanja kvalitete portfelja na istoj razini, svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen od bruto izloženosti kredita kojima je umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2013. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 826 tisuća kuna (2012.: 740 tisuća kuna).

Banka također nastoji priznati gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvještavanja, a koji nisu bili zasebno identificirani. U procjeni neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se zajednički ocjenjuju, a u nedostatku pouzdanih podataka o povijesnim stopama gubitka te razdoblju identifikacije tih gubitaka za umanjene vrijednosti, Banka koristi stopu od 1,00% propisanu od strane HNB-a na svu kreditnu izloženost, osim one koja se vodi po fer vrijednosti, a uključujući izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku te rizik središnje države.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja (nastavak)

Iznos umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi na dan 31. prosinca 2013. godine iznosio je 6.694 tisuća kuna (2012.: 3.606 tisuća kuna) na relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti. Ukupan iznos umanjenja na skupnoj osnovi iznosio je 1,00% od ukupne relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku, u oba slučaja neto od iznosa individualno procijenjenih kao umanjenih.

Uprava Banke vjeruje kako su priznati gubici od umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj i skupnoj osnovi i rezerviranja dovoljni.

Pravni slučajevi

Banka provodi klasifikaciju rizika sudskih sporova uzimajući u obzir sljedeće principe: zakonska utemeljenost, dosadašnja sudska praksa, stavovi vanjskih i unutarnjih odvjetnika odnosno neovisnih pravnih ili drugih mjerodavnih stručnjaka.

Parnice se svrstavaju u tri skupine: sporovi u kojima se prosuđuje pozitivan uspjeh u sporu, sporovi u kojima se prosuđuje potpun neuspjeh u sporu te neizvjesni sporovi kod kojih nije moguće pouzdano prosuditi ishod spora.

Uprava Banke vjeruje kako su rezerviranja za sudske sporove dostatna na datum izvještavanja.

Oporezivanje

Banka izdvaja sredstva za porezne obveze u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave podložne su provjerama poreznih vlasti koje imaju pravo provoditi naknadne provjere poslovne evidencije poreznih obveznika.

Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu na prenesene porezne gubitke s obzirom da nije izvjesno da će se u budućnosti ostvariti dovoljna oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje prije njihovog isteka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. Prihod od kamata i slični prihodi

a) Kamatni prihodi analizirani po proizvodu:

	2013.	2012.
	000 kn	000 kn
Kamatni prihod od zajmova i potraživanja od komitenata	40.601	30.541
Kamatni prihod od financijske imovine raspoložive za prodaju	3.831	6.415
Kamatni prihod od financijskih ulaganja koja se drže do dospeljeka	4.765	3.228
Kamatni prihod od depozita	91	466
UKUPNO	49.288	40.650

b) Kamatni prihodi analizirani po sektoru:

	2013.	2012.
	000 kn	000 kn
Trgovačka društva	14.375	7.506
Financijske institucije	159	569
Stanovništvo	30.958	26.090
Središnja država i lokalna uprava	3.792	6.424
Ostalo	4	61
UKUPNO	49.288	40.650

6. Rashod od kamata i slični rashodi

Kamatni rashod analiziran po sektoru:

	2013.	Prepravljeno 2012.
	000 kn	000 kn
Kamatni rashodi od stanovništva	19.231	19.424
Kamatni rashodi od nerezidenata	1.032	496
Kamatni rashodi od trgovačkih društava	520	65
Kamatni rashodi od financijskih institucija	80	-
Dividende na povlaštene dionice	774	774
Ostalo	23	30
UKUPNO	21.660	20.789

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

7. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	2013.
	<i>000 kn</i>
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14.990
<i>Specifično identificirano umanjenje vrijednosti (bilješka 17c)</i>	<i>11.984</i>
<i>Umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi (bilješka 17c)</i>	<i>3.006</i>
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (bilješka 20a)	396
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (bilješka 22a)	(89)
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (bilješka 22b)	82
UKUPNO	15.379

Nije praktično objaviti usporedne podatke za 2012.

8. Prihod i rashod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

	2013.	2012.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Naknade od usluga platnog prometa	5.971	5.876
Naknade za mjenjačke poslove	10	496
Naknade za odobrenje plasmana	250	329
Ostale bankovne usluge	49	29
UKUPNO	6.280	6.730

b) Rashod od naknada i provizija

	2013.	2012.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Provizije za usluge FINA-e	1.232	1.498
HNB	36	35
Domaće banke	511	455
Domaći klijenti	52	17
UKUPNO	1.831	2.005

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9a Neto realizirani dobitak/(gubitak) od financijske imovine raspoložive za prodaju

	2013.	2012.
	000 kn	000 kn
Domaće državne obveznice raspoložive za prodaju	4.954	-
Domaći trezorski zapisi raspoloživi za prodaju	-	(106)
UKUPNO	4.954	(106)

9b Neto dobiti od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta

	2013.	2012.
	000 kn	000 kn
Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta		
- devizne pozicije	(4.368)	(705)
- pozicije s valutnom klauzulom	4.926	601
Neto dobiti od mjenjačkih poslova	3.692	3.142
UKUPNO	4.250	3.038

10. Troškovi osoblja i ostali administrativni troškovi

a) Troškovi osoblja

	2013.	2012.
	000 kn	000 kn
- Neto plaće	12.849	10.416
- Doprinosi na plaću	3.322	2.780
- Doprinosi iz plaće, porez i prirez	9.000	7.141
- Ostalo	584	837
UKUPNO	25.755	21.174

Banka plaća određene mirovinske doprinose u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaće zaposlenika i priznaju kao trošak kada nastanu.

Troškovi osoblja uključuju 4.092 tisuće kuna (2012.: 3.087 tisuća kuna) mirovinskih doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima.

Tijekom 2013. godine prosječni broj zaposlenih iznosio je 120 (2012.: 114).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10. Troškovi zaposlenika i ostali administrativni troškovi (nastavak)

b) Ostali administrativni troškovi:

	2013.	2012.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Najamnina	4.194	4.016
Intelektualne usluge	1.497	3.651
Ostale usluge	2.024	3.178
Rashodi reklame i propagande	1.570	1.779
Rashodi materijala i slični troškovi	1.542	1.433
Troškovi osiguranja depozita	1.552	1.298
Rashodi pošte i telefona	990	805
Troškovi održavanja	750	594
Ostali rashodi	3.765	3.702
UKUPNO	17.884	20.456

11. Porez na dobit

	2013.	Prepravljeno 2012.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Računovodstveni gubitak prije oporezivanja	(23.108)	(30.023)
Porez na dobit po stopi od 20% (2012.: 20%)	(4.622)	(6.005)
Porezno nepriznati troškovi	1.566	1.050
Porezno priznati troškovi	(529)	(233)
Porezni gubitak za godinu po stopi od 20%	(3.585)	(5.188)
Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	-	-
Efektivna stopa poreza na dobit	-	-

Na datum izvještavanja Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu po osnovi prenesenih poreznih gubitaka s obzirom da je neizvjesno hoće li ostvariti dostatnu buduću oporezivu dobit na temelju koje bi se takvi gubici mogli iskoristiti prije nego što isteknu. Banka je priznala u svojim knjigama odgođenu poreznu obvezu na nerealizirane dobitke od financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 112 tisuća kuna (2012.: 0 kuna).

Raspoloživost poreznih gubitaka u budućim razdobljima, izračunata po stopi od 20% važećoj na datum izvještavanja, podložna promjenama od strane Ministarstva financija, je kako slijedi:

	31. prosinca 2013.	Prepravljeno 31. prosinca 2012.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Ne više od 1 godine	-	-
Ne više od 2 godine	-	-
Ne više od 3 godine	1.531	-
Ne više od 4 godine	5.188	1.531
Ne više od 5 godina	3.585	5.188
Ukupno prenosivi porezni gubici nepriznati kao odgođena porezna imovina	10.304	6.719

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12. Gotovina i tekući računi kod banaka

	2013.			2012.		
	000 kn			000 kn		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a	35.409	-	35.409	33.962	-	33.962
Tekući računi kod drugih banaka	-	47.862	47.862	-	21.290	21.290
Gotovina u blagajni	14.197	22.533	36.730	8.282	12.756	21.038
UKUPNO	49.606	70.395	120.001	42.244	34.046	76.290

13. Gotovina i ekvivalenti gotovine

	2013.	2012.
	000 kn	000 kn
Tekući račun kod HNB-a (bilješka 12)	35.409	33.962
Tekući računi kod drugih banaka (bilješka 12)	47.862	21.290
Gotovina u blagajni (bilješka 12)	36.730	21.038
Plasmani bankama s preostalim rokom dospijanja do 3 mjeseca (bilješka 16)	-	21.505
UKUPNO	120.001	97.795

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14. Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a

Izdvojena sredstva obvezne pričuve kod HNB-a nisu raspoloživa za financiranje tekućeg poslovanja Banke.

Banke su obvezne obračunavati obveznu pričuvu u kunama i devizama po stopi koja je na dan 31. prosinca 2013. godine iznosila 12% kunskih i deviznih izvora sredstava (31. prosinca 2012.: 13,5%).

Kunski dio ovako obračunate obvezne pričuve uvećava se za 75% obračunate obvezne pričuve na izvore u stranim valutama. Na poseban račun kod Hrvatske narodne banke izdvaja se 70% kunskog dijela obvezne pričuve, dok se ostatak može održavati u odgovarajućoj likvidnoj imovini.

Dio obračunate pričuve u stranoj valuti umanjuje se za 75% koji se pribraja obračunatom dijelu u kunama, dok se ostatak od 25% održava u stranim valutama. Postotak izdvajanja dijela obvezne pričuve u stranim valutama obračunatog na temelju sredstava nerezidenata i sredstava primljenih od pravnih osoba u posebnom odnosu s bankom u stranim valutama iznosi 100%, dok postotak izdvajanja preostalog dijela obvezne pričuve u stranim valutama iznosi 60% (izdvajanje sredstava moguće je u EUR i USD). Preostali dio može se održavati u odgovarajućoj likvidnoj imovini.

U skladu s odlukom HNB-a o upisu obveznih blagajničkih zapisa Hrvatske narodne banke („Narodne novine“, broj 142/2013.) izdanom u prosincu 2013., Banka je uložila manjak ukupne kunske komponente obvezne pričuve u obvezne blagajničke zapise HNB-a.

	2013.	2012.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Izdvojena obvezna pričuva u kunama	47.353	35.611
Izdvojena obvezna pričuva u devizama	10.746	8.300
Obvezni blagajnički zapisi HNB-a	4.767	-
Ukupno obvezna rezerva	62.866	43.911

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15. Financijska imovina

a) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	2013.	Prepravljeno 2012.
	000 kn	000 kn
Domaće obveznice središnje države	55.352	43.491
Domaće korporativne obveznice	1.142	1.215
Domaći trezorski zapisi središnje države	64.359	78.666
Strani trezorski zapisi	19.086	-
Izlistano na burzi	55.352	43.491
Nije izlistano na burzi	84.587	79.881
UKUPNO	139.939	123.372

Izdavatelji stranih trezorskih zapisa su Francuska i Njemačka.

b) Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća

	2013.	Prepravljeno 2012.
	000 kn	000 kn
Mjenice trgovačkih društava	35.296	38.521
Mjenice države i lokalne uprave	5.963	-
Faktoring – potraživanja od trgovačkih društava	23.227	2.683
Faktoring – potraživanja od države i lokalne uprave	6.197	10.114
UKUPNO – NISU IZLISTANI NA BURZI	70.683	51.318

16. Plasmani drugim bankama

	2013.	2012.
	000 kn	000 kn
Depoziti kod domaćih banaka - u kunama	10.220	10.220
Ispravak vrijednosti po depozitima kod domaćih banaka u kunama	(10.220)	(10.220)
Depoziti kod domaćih banaka - u stranoj valuti (bilješka 13)	-	13.959
Depoziti kod stranih banaka - u stranoj valuti (bilješka 13)	-	7.546
UKUPNO	-	21.505

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16. Plasmani drugim bankama (nastavak)

a) Promjene na umanjenju vrijednosti po plasmanima bankama u kunama:

	2013.	2012.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Stanje 1. siječnja (prethodno objavljeno)	10.220	5.000
Povećanje koje proizlazi iz reklasifikacije potraživanja za kamatu iz ostale imovine (bilješka 20a)	-	220
Stanje 1. siječnja prepravljeno	10.220	5.220
Povećanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti u gubitka	-	5.000
Stanje 31. prosinca	10.220	10.220

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata

a) Analiza po vrstama

	2013.	Prepravljeno 2012.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Kratkoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	85.075	32.465
Stanovništvu	37.617	35.148
Ostalim klijentima	3.876	2.073
Ukupno kratkoročni krediti	126.568	69.686
Dugoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	100.927	47.099
Stanovništvu	293.021	180.132
Ostalim klijentima	-	5.341
Ukupno dugoročni krediti	393.948	232.572
Ukupno kratkoročni i dugoročni krediti	520.516	302.258
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(58.284)	(43.940)
UKUPNO	462.232	258.318

Svi zajmovi stanovništvu odnose se na nenamjenske kredite.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

b) Zajmovi pravnim osobama po gospodarskim sektorima

	2013.	2012.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Proizvodnja	56.946	14.804
Trgovina	48.135	20.091
Turizam	4.325	1.051
Poljoprivreda	10.437	6.003
Građevinarstvo	40.806	25.615
Usluge	23.370	18.188
Ostalo	1.983	314
Ukupno po sektoru prije umanjena vrijednosti	186.002	86.066
Umanjenje vrijednosti	(23.821)	(14.828)
UKUPNO	162.181	71.238

c) Kretanje umanjena vrijednosti

<i>000 kn</i>	2013.			2012.		
	Ispravak vrijednosti	Rezervacija na skupnoj osnovi	Ukupno	Ispravak vrijednosti	Rezervacija na skupnoj osnovi	Ukupno
Stanje 1. siječnja (prethodno objavljeno)	38.791	3.544	42.335	31.745	3.620	35.365
Povećanje koje proizlazi iz reklasifikacije potraživanja za kamatu iz ostale imovine	1.605	-	1.605	1.523	(6)	1.517
Stanje 1. siječnja prepravljeno	40.396	3.544	43.940	33.268	3.614	36.882
Povećanje rezerviranja za umanjena vrijednosti	25.951	3.006	28.957	n/p	n/p	n/p
Otpuštanje rezerviranja za umanjena vrijednosti	(13.967)	-	(13.967)	n/p	n/p	n/p
<i>Neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka</i>	11.984	3.006	14.990	7.128	(70)	7.058
Otpisi	(646)	-	(646)	-	-	-
Stanje 31. prosinca	51.734	6.550	58.284	40.396	3.544	43.940

Neto trošak umanjena vrijednosti za zajmove i potraživanja od komitenata prikazan je u bilješci 7 Troškovi umanjena vrijednosti i rezerviranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina

a) Kretanje nekretnina, postrojenja i opreme u tisućama kuna

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Stanje 1. siječnja 2013.	467	5.466	9.452	3.646	578	19.609
Povećanja	24	159	968	113	-	1.264
Prijenos	-	-	(1.615)	(7)	94	(1.528)
Otpis i prodaja	-	-	(18)	-	-	(18)
Stanje 31. prosinca 2013.	491	5.625	8.787	3.752	672	19.327
Amortizacija						
Stanje 1. siječnja 2013.	-	524	4.923	1.495	-	6.942
Trošak za godinu	-	89	1.038	547	-	1.674
Prijenos	-	-	(121)	(6)	-	(127)
Otpis i prodaja	-	-	(13)	-	-	(13)
Stanje 31. prosinca 2013.	-	613	5.827	2.036	-	8.476
Knjigovodstvena vrijednost						
1. siječnja 2013.	467	4.942	4.529	2.151	578	12.667
Knjigovodstvena vrijednost						
31. prosinca 2013.	491	5.012	2.960	1.716	672	10.851

Imovina u pripremi odnosi se na imovinu stečenu u zamjenu za nenaplativa potraživanja po zajmovima od komitenata, a koja je stečena na javnim dražbama. Ostatak preuzete imovine je prikazan u bilješki 19 Preuzeta imovina.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

a) Kretanje nekretnina, postrojenja i opreme u tisućama kuna (nastavak)

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Stanje 1. siječnja 2012.	469	5.781	5.406	1.900	826	14.382
Povećanja	-	163	4.046	1.746	99	6.054
Otpis, prodaja, prijenos	(2)	(478)	-	-	(347)	(827)
Stanje 31. prosinca 2012.	467	5.466	9.452	3.646	578	19.609
Amortizacija						
Stanje 1. siječnja 2012.	-	435	4.430	1.194	-	6.059
Trošak za godinu	-	89	493	301	-	883
Otpis, prodaja, prijenos	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2012.	-	524	4.923	1.495	-	6.942
Knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2012.	469	5.346	976	706	826	8.323
Knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2012.	467	4.942	4.529	2.151	578	12.667

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

b) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama kuna

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Ukupno
Trošak nabave			
Stanje 1. siječnja 2013.	14.639	5.691	20.330
Povećanja	2.226	1.818	4.044
Prijenos	(10)	1.374	1.364
Otpis i prodaja	-	(124)	(124)
Stanje 31. prosinca 2013.	16.855	8.759	25.614
Amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2013.	1.932	3.765	5.697
Trošak za godinu	3.101	1.381	4.482
Prijenos	-	-	-
Otpis i prodaja	-	(86)	(86)
Stanje 31. prosinca 2013.	5.033	5.060	10.093
Knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2013.	12.707	1.926	14.633
Knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2013.	11.822	3.699	15.521

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina (nastavak)

b) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama kuna (nastavak)

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Ukupno
Trošak nabave			
Stanje 1. siječnja 2012.	1.538	4.663	6.201
Povećanja	12.753	1.028	13.781
Otpis, prodaja, prijenos	348	-	348
Stanje 31. prosinca 2012.	14.639	5.691	20.330
Amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2012.	1.224	3.147	4.371
Trošak za godinu	708	618	1.326
Otpis, prodaja, prijenos	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2012.	1.932	3.765	5.697
Knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2012.	314	1.516	1.830
Knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2012.	12.707	1.926	14.633

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19. Preuzeta imovina

	2013.	2012.
	000 kn	000 kn
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	597	578
UKUPNO	597	578

Uprava Banke procjenjuje da je knjigovodstvena vrijednost preuzetih nekretnina, postrojenja i opreme približna tržišnoj vrijednosti iste imovine.

Imovina stečena u zamjenu za nenaplativa potraživanja po zajmovima od komitenata, a koja je stečena na javnim dražbama je klasificirana u nekretnine, postrojenja i opremu (bilješka 18a).

20. Ostala imovina

	2013.	Prepravljeno 2012.
	000 kn	000 kn
Potraživanja za isplaćene predujmove	168	1.101
Potraživanja po naknadama i provizijama	223	167
Unaprijed plaćeni troškovi	359	307
Potraživanja od kupaca	28	-
Ostala potraživanja	1.392	842
Umanjenje vrijednosti	(1.026)	(266)
UKUPNO	1.144	2.151

a) Kretanje umanjenja vrijednosti ostale imovine

	2013.
	000 kn
Stanje 1. siječnja (prethodno objavljeno)	2.091
Promjena koja proizlazi iz reklasifikacije potraživanja za kamatu za zajmove i potraživanja od komitenata (bilješka 17c)	(1.605)
Promjena koja proizlazi iz reklasifikacije potraživanja za kamate za plasmane drugim bankama (bilješka 16a)	(220)
Stanje 1. siječnja prepravljeno	266
Povećanje rezervacije (bilješka 7)	396
Otpis i ukidanje rezervacije	(1.688)
Stanje 31. prosinca	(1.026)

Prikazivanje usporednih podataka za 2012. nije praktično.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21. Tekući računi i depoziti i obveze za povlaštene dionice

a) Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija

	2013.		Prepravljeno 2012.	
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
	Kn	U stranoj valuti	Kn	U stranoj valuti
Tekući računi	16	-	-	-
Oročeni depoziti	2.000	-	-	-
UKUPNO	2.016	-	-	-

b) Tekući računi i depoziti komitenata

ba) Tekući računi komitenata

	2013.			Prepravljeno 2012.		
	000 kn			000 kn		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	5.379	7.654	13.033	5.272	3.947	9.219
Trgovačka društva	17.061	3.817	20.878	8.780	148	8.928
Država i ostale institucije	3.312	-	3.312	399	-	399
Strane osobe	170	8.416	8.586	152	6.242	6.394
Ukupno tekući računi	25.922	19.887	45.809	14.603	10.337	24.940

bb) Oročeni depoziti od komitenata

	2013.			Prepravljeno 2012.		
	000 kn			000 kn		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	94.402	546.564	640.966	63.851	397.714	461.565
Trgovačka društva	5.673	23.297	28.970	50	245	295
Država i ostale institucije	595	-	595	162	-	162
Strane osobe	356	12.988	13.344	346	11.900	12.246
Ukupno Depoziti	101.026	582.849	683.875	64.409	409.859	474.268

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21. Tekući računi i depoziti i obveze za povlaštene dionice (nastavak)

b) Tekući računi i depoziti komitenata (nastavak)

bc) Ukupno tekući računi i depoziti od komitenata

000 kn

**Prepravljeno
2012.**

	2013.					
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	99.781	554.218	653.999	69.123	401.661	470.784
Trgovačka društva	22.734	27.114	49.848	8.830	393	9.223
Država i ostale institucije	3.907	-	3.907	561	-	561
Strane osobe	526	21.404	21.930	498	18.142	18.640
UKUPNO	126.948	602.736	729.684	79.012	420.196	499.208

c) Obveza za povlaštene dionice

Banka je izdala 2.547 dionica nominalne vrijednosti 3.800 kuna po dionici, koje nose garantiranu dividendu od 8%. Na datum izvještavanja glavica je iznosila 9.679 tisuća kuna (2012.: 9.679 tisuća kuna), dok je obračunata kamata iznosila 774 tisuće kuna (2012.: 774 tisuće kuna). U skladu s regulativom HNB-a, ove povlaštene dionice čine dio osnovnog kapitala za svrhu izračuna adekvatnosti kapitala.

Povlaštene dionice bezuvjetno, neodgodivo i u cijelosti stoje na raspolaganju za pokriće rizika ili gubitaka kao dio temeljnog kapitala te u slučaju otvaranja stečajnog postupka odnosno pokretanja likvidacije Banke u cijelosti i bez ograničenja stoje na raspolaganju za podmirenje gubitaka Banke nakon što su podmirene obveze prema svim drugim vjerovnicima Banke. Povlaštene dionice daju svojim imateljima pravo prvenstva pri isplati ostatka likvidacijske mase Banke u odnosu na redovne dioničare.

Vlasnici povlaštenih dionica su analizirani u nastavku:

Vlasnik povlaštenih dionica	ISIN	Broj povlaštenih dionica na dan 31. prosinca 2013.	% udjela u povlaštenim dionicama na dan 31. prosinca 2013.	Broj povlaštenih dionica na dan 31. prosinca 2012.	% udjela u povlaštenim dionicama na dan 31. prosinca 2012.
HYPO ALPE-ADRIA-BANK D.D./ SZIF D.D.	BRBA-P-A	633	24,85	633	24,85
JELČIĆ NEDJO	BRBA-P-A	220	8,64	220	8,64
BILOBRK ROBERTINO	BRBA-P-A	200	7,85	200	7,85
BOROŠA BORIS	BRBA-P-A	200	7,85	135	5,31
BARANČIĆ MIHOVIL	BRBA-P-A	150	5,89	170	6,68
TOMIČIĆ MIĆO	BRBA-P-A	104	4,08	104	4,08
VIDAKOVIĆ ZDENKO	BRBA-P-A	102	4,00	102	4,00
KAMBER HELO	BRBA-P-A	86	3,38	-	-
KRESO DAMIR	BRBA-P-A	79	3,10	-	-
OTHERS	BRBA-P-A	773	30,36	983	38,59
UKUPNO		2.547	100,00	2.547	100,00

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22. Rezervacije za obveze i troškove

	2013.	2012.
	000 kn	000 kn
Rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke	79	683
Rezervacije za identificirane gubitke za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	144	62
UKUPNO	223	745

Rezervacije su uključene u analizi u bilješci 7 Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja i priznate u računu dobiti i gubitka.

a) Promjene rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke:

	2013.	2012.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	683	283
Povećanje	251	413
Otpuštanje neiskorištenih rezervacija	(340)	-
Neto (otpuštanje)/terećenje priznato u računu dobiti i gubitka	(89)	413
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(515)	(13)
Stanje 31. prosinca	79	683

b) Promjene na rezervacijama za identificirane gubitke za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku:

	2013.	2012.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	62	55
Povećanje rezervacija priznatih u računu dobiti i gubitka	82	7
Otpisi	-	-
Stanje 31. prosinca	144	62

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23. Ostale obveze

	2013.	Prepravljeno 2012.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Obveze prema dobavljačima	1.244	2.772
Obveze za pretplate po kreditima	3.681	2.004
Obveze prema zaposlenima	1.923	1.919
Obveze za poreze i doprinose	89	86
Ostale obveze	576	901
UKUPNO	7.513	7.682

24. Dionički kapital i rezerve

	2013.	Prepravljeno 2012.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Izdani dionički kapital (bilješka 24a)	192.025	117.028
Zakonske i ostale rezerve (bilješka 24b)	2.137	3.622
Preneseni gubitak	(60.476)	(38.853)
Rezerva fer vrijednosti	449	5.160
UKUPNO	134.135	86.957

a) Izdani dionički kapital

Izdani dionički kapital iznosi 192.025 tisuća kuna (31. prosinca 2012.: 117.028 tisuća kuna) i podijeljen je na 50.533 redovnih dionica (31. prosinca 2012.: 30.797 dionica) nominalne vrijednosti 3.800,00 kuna.

Odlukom Izvanredne Glavne skupštine od dana 11. ožujka 2013. godine, izdani dionički kapital Banke povećan je za iznos od 74.997 tisuća kuna. Banka je izdala 19.736 redovnih dionica nominalnog iznosa 3.800,00 kuna po dionici većinskom vlasniku Banke Eksen Holding Anonim Sirketi. Izdani dionički kapital je u cijelosti uplaćen u novcu.

Struktura dioničara je bila kako slijedi:

Dioničar	ISIN	Broj dionica na dan 31. prosinca 2013.	% temeljnog kapitala	Broj dionica na dan 31. prosinca 2012.	% temeljnog kapitala
EKSEN HOLDING A.S.	BRBA-R-A	50.532	100,00	30.796	100,00
HYPO ALPE-ADRIA-BANK D.D./ SZIF D.D.	BRBA-R-A	1	0,00	1	0,00
UKUPNO		50.533	100,00	30.797	100,00

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. Dionički kapital i rezerve (nastavak)

b) Zakonske i ostale rezerve

Rezerve uključuju zakonske rezerve i ostale rezerve. Zakonske rezerve predstavljaju akumulirane transfere iz zadržane dobiti sukladno hrvatskom Zakonu o trgovačkim društvima, koji zahtjeva da se minimalno 5% tekuće dobiti rasporedi u zakonsku rezervu koja je neraspodjeljiva, sve dok ona zajedno s kapitalnim rezervama ne dosegne razinu od 5% izdanog kapitala. Zakonske rezerve se mogu koristiti za pokrivanje gubitaka iz ranijih godina ako gubici nisu pokriveni iz dobiti tekuće godine ili ako nema drugih raspoloživih rezervi.

Ostale rezerve čine rezerve za opće bankovne rizike. Sukladno propisima HNB-a primjenjivima na dan 31. prosinca 2009., Banka je formirala i održavala rezervu za opće bankarske rizike, kao rezultat značajnog rasta bilance i izvanbilančnih stavki te povezane povećane izloženosti riziku. Promjenom zakonske regulative u 2010. godini, ukinuta je obveza obračuna rezervacija za opće bankovne rizike. U 2013. godini rezervacija za opće bankovne rizike u iznosu od 1.485 tisuća kuna netirana je od prenesenih gubitaka.

	2013.	Prepravljeno 2012.
	000 kn	000 kn
Zakonske rezerve	2.137	2.137
Ostale rezerve	-	1.485
UKUPNO	2.137	3.622

25. Gubitak po dionici

U svrhu izračunavanja zarade po dionici, zarada je izračunata kao gubitak razdoblja namijenjen dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica prilikom izračuna osnovne zarade po dionici bio je 45.599 (2012.: 27.487). S obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici za 2013. godinu bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici.

Gubitak namijenjen dioničarima Banke u 000 kn

	2013	2012
Gubitak namijenjen dioničarima Banke u 000 kn	(23.108)	(30.023)
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica	45.599	27.487
Osnovni i smanjeni gubitak po dionici u kunama	(506,77)	(1.092,26)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26. Transakcije s povezanim osobama

Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima, njihovim izravnim ili neizravnim ovisnim društvima, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo“), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva i društvima koja kontroliraju članovi njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu MRS 24 „Objavlivanje povezanih stranaka“.

Većinski vlasnik Banke je Eksen Holding Anonim Sirketi sa sjedištem u Turskoj. Uz dokapitalizaciju u 2013. godini, Banka je ostvarila bankarske transakcije s većinskim vlasnikom u toku godine, što je generiralo prihode i troškove za godinu, te imovinu i obveze na kraju godine.

Transakcije s povezanim stranama za godinu završenu 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. godine bile su kako slijedi:

EKSEN HOLDING	2013.	Prepravljeno 2012.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	-
Ostala potraživanja	15	-
	<u>15</u>	<u>-</u>
Primljeni depoziti		
Tekući računi	6	-
Oročeni depoziti	7.927	6.112
Ostale obveze	1	-
	<u>7.934</u>	<u>6.112</u>
	2013.	2012.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	-	-
Ostali prihodi	7	-
	<u>7</u>	<u>-</u>
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	(22)	(10)
Oročeni depoziti	(499)	-
Ostali troškovi	(17)	-
	<u>(538)</u>	<u>(10)</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Ključno rukovodstvo	2013.	Prepravljeno 2012.
	000 kn	000 kn
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.924	1.479
Ostala potraživanja	48	-
	<u>1.972</u>	<u>1.479</u>
Primljeni depoziti		
Tekući računi	158	67
Oročeni depoziti	2.238	136
Ostale obveze	10	-
	<u>2.406</u>	<u>203</u>
	2013.	2012.
	000 kn	000 kn
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	96	226
Ostali prihodi	4	-
	<u>100</u>	<u>226</u>
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	(19)	(1)
Oročeni depoziti	(37)	(5)
Ostali troškovi	-	-
	<u>(56)</u>	<u>(6)</u>
Naknade ključnom rukovodstvu bile su:		
	2013.	2012.
	000 kn	000 kn
Naknade ključnom rukovodstvu	9.991	8.406
	<u>9.991</u>	<u>8.406</u>

Ključno rukovodstvo u Banci predstavljaju članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave, prokurist i izvršni direktori sektora. Troškovi doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima u godini koja je završila 31. prosinca 2013. iznosili su 1.349 tisuća kuna (za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.: 1.143 tisuće kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Transakcije s vlasnicima povlaštenih dionica bile su kako slijedi:

	2013.	Prepravljeno 2012.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	34	112
Ostala potraživanja	7	-
	<u>41</u>	<u>112</u>
Primljeni depoziti		
Tekući računi	132	76
Oročeni depoziti	2.247	516
Ostale obveze	-	1
Obveze za dividende	774	774
	<u>3.153</u>	<u>1.367</u>
	2013.	2012.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	7	9
Ostali prihodi	1	-
	<u>8</u>	<u>9</u>
Dividenda na povlaštene dionice (priznata kao rashod od kamata)	(774)	(774)
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	-	(1)
Oročeni depoziti	(73)	(43)
Ostali troškovi	-	(4)
	<u>(847)</u>	<u>(822)</u>

27. Potencijalne i preuzete obveze

Preuzete obveze uključuju dane garancije i odobrene neiskorištene okvirne kredite građanima po tekućim računima.

	2013.	2012.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Garancije	6.748	5.915
Neiskorišteni odobreni zajmovi	7.625	291
UKUPNO	<u>14.373</u>	<u>6.206</u>
Specifične rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (bilješka 22b)	(144)	(62)
UKUPNO	<u>14.229</u>	<u>6.144</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28. Maksimalna izloženost kreditnom riziku i koncentracija kreditnog rizika

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

	Bilješka	2013. 000 kn	Prepravljeno 2012. 000 kn
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	12	83.271	55.252
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	62.866	43.911
Plasmani drugim bankama	16	-	21.505
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15a)	139.939	123.372
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	15b)	70.683	51.318
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17a)	462.232	258.318
Ostala imovina	20	1.144	2.151
Ukupna izloženost kreditnom riziku iz bilančnih stavaka		820.135	555.827
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:			
Garancije		6.748	5.915
Neiskorišteni zajmovi		7.625	291
Ukupna izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavaka	27	14.373	6.206
UKUPNO		834.508	562.033

b) Koncentracija kreditnog rizika

- Koncentracija kreditnog rizika prema središnjoj državi

	Bilješka	2013. 000 kn	2012. 000 kn
Tekući računi kod HNB-a	12	35.409	33.962
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	62.866	43.911
Trezorski zapisi izdani od Ministarstva financija raspoloživi za prodaju	15a)	64.359	78.665
Obveznice izdane od Republike Hrvatske raspoložive za prodaju	15a)	55.352	43.491
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	15b)	12.160	10.114
Zajmovi		-	93
Preplaćeni porez		302	302
Ostala potraživanja		108	54
Umanjenje vrijednosti		(1.108)	(445)
UKUPNO		229.448	210.147

Umanjenje vrijednosti prikazano u tabeli iznad se odnosi na rezerviranja na skupnoj osnovi izračunata na povezana stanja, koje je u ovim financijskim izvještajima netirano od zajmova i potraživanja od komitenata te je prikazano samo u ilustrativne svrhe.

Osim izloženosti prema središnjoj državi, maksimalna izloženost kreditnom riziku prema jednom klijentu (uključujući grupe povezanih osoba) na kraju 2013. godine (isključujući izvanbilančne rizike) iznosila je 23.800 tisuća kuna (2012.: 19.900 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Kvaliteta portfelja

Banka koristi interni sustav ocjenjivanja kvalitete portfelja temeljem sustava ocjenjivanja koji je propisala HNB. Tablice u nastavku prikazuju kvalitetu portfelja po vrstama financijske imovine i ročnu analizu dospjelih nenaplaćenih potraživanja.

Kolaterali i drugi instrumenti osiguranja

Iznos i vrsta potrebnog kolaterala ovisi o procjeni kreditnog rizika protustranke. Banka ima definirane smjernice pri prihvaćanju vrste i vrednovanja kolaterala.

Osnovni tipovi kolaterala su:

- Depoziti;
- Hipoteke na nekretninama;
- Tereti na pokretninama;
- Garancije i jamstva.

Na dan 31. prosinca 2013.

	Bez umanjenja vrijednosti i nedospjelo				
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardna kvaliteta	Dospjelo, neumanjene vrijednosti	Umanjenje vrijednosti	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Tekući računi kod banaka (bilješka 12)	-	83.271	-	-	83.271
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a (bilješka 14)	-	62.866	-	-	62.866
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	139.939	-	-	139.939
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	-	70.274	409	-	70.683
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	422.343	9.043	30.846	462.232
* stanovništvo	-	283.750	2.058	13.804	299.612
* trgovačka društva	-	138.593	6.985	17.042	162.620
UKUPNO	-	778.693	9.452	30.846	818.991

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2012.

	Bez umanjenja vrijednosti i nedospjelo				Ukupno
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardna kvaliteta	Dospjelo, neumanjene vrijednosti	Umanjenje vrijednosti	
		000 kn	000 kn	000 kn	
Tekući računi kod banaka	-	55.252	-	-	55.252
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	43.911	-	-	43.911
Plasmani drugim bankama	-	21.505	-	-	21.505
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	123.372	-	-	123.372
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	-	50.548	770	-	51.318
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	222.462	4.101	31.755	258.318
* stanovništvo	-	172.952	3.128	13.162	189.242
* trgovačka društva	-	49.510	973	18.593	69.076
UKUPNO	-	517.050	4.871	31.755	553.676

Analiza dospjelih potraživanja neumanjene vrijednosti:

Na dan 31. prosinca 2013.

	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 – 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6.571	2.373	89	5	5	9.043
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	-	409	-	-	-	409
Ukupno	6.571	2.782	89	5	5	9.452

Na dan 31. prosinca 2012.

	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 – 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.795	1.990	295	21	-	4.101
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	770	-	-	-	-	770
Ukupno	2.565	1.990	295	21	-	4.871

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Analiza imovine i obveza po dospijeću

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza raspoređuje se unutar određenih razdoblja prema preostalom razdoblju do dospijeća. Obvezna rezerva je raspoređena prema preostalom razdoblju dospijeća sredstava koja čine osnovicu za njen izračun.

Na dan 31. prosinca 2013.

000 kn

IMOVINA	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	120.001	-	-	-	-	120.001
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	9.178	5.433	25.390	21.859	1.006	62.866
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	315	16.066	13.642	54.546	55.370	139.939
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	11.507	19.875	39.301	-	-	70.683
Zajmovi i potraživanja od komitenata	34.400	108.885	41.238	87.964	189.745	462.232
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	10.851	10.851
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	15.521	15.521
Preuzeta imovina	-	-	-	-	597	597
Preplaćeni porez	-	-	-	-	302	302
Ostala imovina	1.144	-	-	-	-	1.144
UKUPNO IMOVINA	176.545	150.259	119.571	164.369	273.392	884.136
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	16	-	-	2.000	-	2.016
Tekući računi i depoziti komitenata	115.572	68.423	319.758	213.252	12.679	729.684
Obveze za povlaštene dionice	774	-	-	-	9.679	10.453
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	223	223
Ostale obveze	7.288	7	33	184	1	7.513
Odgođena porezna obveza	-	-	-	112	-	112
UKUPNO OBVEZE	123.650	68.430	319.791	215.548	22.582	750.001
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	192.025	192.025
Zakonske i ostale rezerve	-	-	-	-	2.137	2.137
Rezerva fer vrijednosti	-	-	-	-	449	449
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(60.476)	(60.476)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	134.135	134.135
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	123.650	68.430	319.791	215.548	156.717	884.136
ROČNA NEUSKLAĐENOST	52.895	81.829	(200.220)	(51.179)	116.675	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Analiza imovine i obveza po dospijeću (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2012. prepravljeno

000 kn

IMOVINA	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	76.290	-	-	-	-	76.290
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	3.937	3.627	21.315	14.799	233	43.911
Plasmani drugim banakama	21.505	-	-	-	-	21.505
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	784	37.338	42.544	-	42.706	123.372
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	10.106	12.784	28.428	-	-	51.318
Zajmovi i potraživanja od komitenata	11.823	2.214	19.422	41.255	183.604	258.318
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	12.667	12.667
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	14.633	14.633
Preuzeta imovina	-	-	-	-	578	578
Preplaćeni porez	-	-	-	-	302	302
Ostala imovina	2.151	-	-	-	-	2.151
UKUPNO IMOVINA	126.596	55.963	111.709	56.054	254.723	605.045
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti komitenata	44.760	41.231	242.321	168.243	2.653	499.208
Obveze za povlaštene dionice	774	-	-	-	9.679	10.453
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	745	745
Ostale obveze	7.682	-	-	-	-	7.682
UKUPNO OBVEZE	53.216	41.231	242.321	168.243	13.077	518.088
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	117.028	117.028
Zakonske i ostale rezerve	-	-	-	-	3.622	3.622
Rezerva fer vrijednosti	-	-	-	-	5.160	5.160
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(38.853)	(38.853)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	86.957	86.957
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	53.216	41.231	242.321	168.243	100.034	605.045
ROČNA NEUSKLADENOST	73.380	14.732	(130.612)	(112.189)	154.689	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. Izloženost valutnom riziku

Valutna struktura bilance prikazana je u sljedećim tablicama:

na dan 31. prosinca 2013.

000 kn

IMOVINA	EUR (i EUR VK)	USD	CHF	Ostale valute	Kune	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	61.647	1.329	6.485	934	49.606	120.001
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	10.746	-	-	-	52.120	62.866
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	128.983	1.142	-	-	9.814	139.939
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	1.323	-	-	-	69.360	70.683
Zajmovi i potraživanja od komitenata	396.938	15.084	18.322	-	31.888	462.232
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	10.851	10.851
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	15.521	15.521
Preuzeta imovina	-	-	-	-	597	597
Preplaćeni porez	-	-	-	-	302	302
Ostala imovina	-	-	-	-	1.144	1.144
UKUPNO IMOVINA	599.637	17.555	24.807	934	241.203	884.136
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	-	-	-	-	2.016	2.016
Tekući računi i depoziti komitenata	559.203	17.550	25.922	61	126.948	729.684
Obveze za povlaštene dionice	-	-	-	-	10.453	10.453
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	223	223
Ostale obveze	43	-	-	-	7.470	7.513
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	112	112
UKUPNO OBVEZE	559.246	17.550	25.922	61	147.222	750.001
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	192.025	192.025
Zakonske i ostale rezerve	-	-	-	-	2.137	2.137
Rezerva fer vrijednosti	-	-	-	-	449	449
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(60.476)	(60.476)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	134.135	134.135
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	559.246	17.550	25.922	61	281.357	884.136
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	40.391	5	(1.115)	873	(40.154)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

na dan 31. prosinca 2012. prepravljeno

000 kn

IMOVINA	EUR (i EUR VK)	USD	CHF	Ostale valute	Kune	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	19.736	4.074	9.436	800	42.244	76.290
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	8.300	-	-	-	35.611	43.911
Plasmani drugim banakama	21.505	-	-	-	-	21.505
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	107.400	1.215	-	-	14.757	123.372
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	4.392	-	-	-	46.926	51.318
Zajmovi i potraživanja od komitenata	224.699	15.917	12.572	-	5.130	258.318
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	12.667	12.667
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	14.633	14.633
Preuzeta imovina	-	-	-	-	578	578
Preplaćeni porez	-	-	-	-	302	302
Ostala imovina	-	-	-	-	2.151	2.151
UKUPNO IMOVINA	386.032	21.206	22.008	800	174.999	605.045
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti komitenata	378.226	20.893	21.001	77	79.011	499.208
Obveze za povlaštene dionice	-	-	-	-	10.453	10.453
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	745	745
Ostale obveze	-	-	-	-	7.682	7.682
UKUPNO OBVEZE	378.226	20.893	21.001	77	97.891	518.088
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	117.028	117.028
Zakonske i ostale rezerve	-	-	-	-	3.622	3.622
Rezerva fer vrijednosti	-	-	-	-	5.160	5.160
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(38.853)	(38.853)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	86.957	86.957
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	378.226	20.893	21.001	77	184.848	605.045
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	7.806	313	1.007	723	(9.849)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjenu tečaja

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjene tečaja. Učinak promjene tečaja na račun dobiti i gubitka je prikazan koristeći VaR (value-at-risk – 500 opservacija i razinu pouzdanosti 99%) na valutama u kojima je Banka značajno izložena:

Valutni rizik	2013.	2012.
Najveća ukupna otvorenost devizne pozicije uključujući opcije (% jamstvenog kapitala)	22,77%	7,51%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u EUR (% jamstvenog kapitala)	22,14%	6,52%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u USD (% jamstvenog kapitala)	0,05%	0,99%
VaR (EUR) / otvorena devizne pozicije Banke u EUR-ima (% jamstvenog kapitala)	0,16%	0,18%
VaR (USD) / otvorena devizne pozicije Banke u USD-ima (% jamstvenog kapitala)	0,81%	1,00%

32. Izloženost kamatnom riziku

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost računa dobiti i gubitka na razumnu promjenu kamatnih stopa (paralelni pomak) uz konstantne sve ostale varijable.

2013.				
Valuta	Promjene kamatne stope	Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjene kamatnih stopa	Promjene kamatnih stopa	Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjene kamatnih stopa
		000 kn	000 kn	
Kn	100 bp	(225)	200 bp	(449)
EUR	100 bp	6.323	200 bp	12.646
Ostalo	100 bp	1.125	200 bp	2.250
UKUPNO		7.223		14.447

2012.				
Valuta	Promjene kamatne stope	Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjene kamatnih stopa	Promjene kamatne stope	Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjene kamatnih stopa
		000 kn	000 kn	
Kn	100 bp	(144)	200 bp	(288)
EUR	100 bp	1.233	200 bp	2.467
Ostalo	100 bp	418	200 bp	836
UKUPNO		1.507		3.015

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32. Izloženost kamatnom riziku (nastavak)

Analiza kredita s obzirom na vrstu kamatne stope

	Na dan 31. prosinca 2013. godine		Na dan 31. prosinca 2012. godine	
	Vrsta kamatne stope			
	Fiksna	Promjenjiva	Fiksna	Promjenjiva
Imovina	59,25%	40,75%	27,96%	72,04%
Obveze	93,68%	6,32%	94,58%	5,42%

33. Upravljanje rizicima i kapitalom

Bilješka 33 nadopunjuje bilješke 28 do 32. Dok bilješka 33 prikazuje opće politike i principe upravljanja rizicima, bilješke 28 do 32 prikazuju kvantitativne objave o izloženostima raznim rizicima.

a) Upravljanje financijskim rizikom

Poslovi kojima se Banka bavi izlažu je raznim rizicima, a koji proizlaze iz nepredvidivosti financijskog tržišta. Banka nastoji kontrolirati iste rizike, odnosno svesti ih na najmanju moguću razinu. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene kamatnih stopa, promjene tečaja te promjene tržišne vrijednosti vrijednosnih papira.

b) Kreditni rizik

Najznačajnija vrsta rizika kojem je Banka izložena kroz svoje poslovanje je kreditni rizik. Kreditni rizik proizlazi iz nemogućnosti druge ugovorne strane da izvrši svoje obveze po ugovorenom plasmanu. Banka kontinuirano prati izloženost kreditnom riziku i kvalitetu portfelja.

Upravljanje kreditnim rizikom primarno se provodi kroz odabir kreditno sposobnih komitenata uz traženje adekvatnih instrumenata osiguranja povrata kredita po plasmanima.

Pri odobravanju plasmana ključni je kriterij kvaliteta klijenta tj. klijentova kreditna sposobnost. Banka dodatno umanjuje izloženost kreditnom riziku osiguravajući plasmane kvalitetnim instrumentima osiguranja. Banka ima oformljen Odjel za procjenu i mjerenje rizika (unutar Sektora upravljanja rizicima) čija je dužnost adekvatno upravljanje i kontinuirano praćenje kreditnog rizika. Uz to, Sektor upravljanja rizicima je uključen u proces odobravanja svih značajnijih plasmana, kao i u proces odobravanja kreditnih politika Banke.

Prilikom mjerenja kreditnog rizika kredita i predujmova klijentima i bankama na temelju ugovora, Banka uzima u obzir tri glavne komponente:

- (i) kreditna sposobnost tražitelja;
- (ii) urednost u podmirenju ugovorenih obveza;
- (iii) kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

b) Kreditni rizik (nastavak)

(i) Banka procjenjuje kreditnu sposobnost tražitelja koristeći interne alate ocjenjivanja. Navedeni alati razvijeni su interno, kombiniraju statističke i iskustvene analize i prosudbe kreditnog referenta, te se po potrebi vrednuju usporedbom s raspoloživim vanjskim podacima. Plasmani Banke klijentima su podijeljeni u tri kategorije ocjenjivanja: potpuno nadoknadivi plasmani (skupina A), djelomično nadoknadivi (skupina B) i nenadoknadivi plasmani (skupina C).

(ii) Podmirenje obveza znači plaćanje svih obveza u ugovorenim rokovima dospijeća, a da se radi toga ne uspostavlja novo potraživanje.

(iii) Kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina utvrđuje se temeljem tržišne unovčivosti, pravne zasnovanosti i mogućnosti prisilne naplate.

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentraciju kreditnog rizika gdje god je takav rizik utvrđen, a osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, industrijskih sektora i zemalja (gdje je primjenjivo).

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koje preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca i s njime povezane osobe te industrijske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema industrijskim sektorima se redovno pregledavaju.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju svih obveza prema Banci te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno. Procjena mogućih gubitaka kontinuirano se prati kroz pokazatelje ranog upozorenja radi što ranije identifikacije takvih plasmana i obračuna umanjenja vrijednosti.

c) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Banka neće biti u mogućnosti u zadanom vremenu izmirivati dospjele obveze te financirati imovinu ili likvidirati određenu imovinu po prihvatljivim cijenama. Portfelj zajmova i potraživanja Banke od komitenata je potpuno pokriven s depozitima komitenata, što značajno smanjuje rizik likvidnosti i osigurava fleksibilnost financiranja.

Radi osiguranja kvalitete izvora Banka prikuplja sredstva iz raznih izvora: depozita građana te dioničkog kapitala čime se smanjuje ovisnost o jednom izvoru (smanjenje koncentracije), a time i sam rizik likvidnosti.

Banka izrađuje strategije kako bi se osigurala potrebe Banke za novčanim sredstvima u određenim valutama. Strategija Banke je orijentirana na osiguranje adekvatne razine likvidnosti koja zadovoljava predviđene i nepredviđene potrebe za novčanim sredstvima. U slučaju nepredviđene potrebe za novčanim sredstvima (krize likvidnosti), Banka bi mogla poduzeti mjere kao što su kontrola kreditne aktivnosti Banke, povlačenje raspoloživih kreditnih linija te ostale mjere koje se smatraju potrebnim.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

c) Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka upravlja imovinom i izvorima sredstava s gledišta financijskih tokova, novčanih tokova i s gledišta koncentracije, a sve s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva Banke. Takvo upravljanje podrazumijeva identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te izradu različitih strategija upravljanja imovinom i obvezama kako bi se osigurale potrebe Banke za novčanim priljevima. U skladu s navedenim, sustav upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća: procjenu i mjerenje izloženosti riziku likvidnosti, postavljanje limita izloženosti riziku likvidnosti te izvještavanje i nadzor iskorištenosti limita.

Upravljanje rizikom likvidnosti ostvaruje se operativnim upravljanjem kratkoročnom likvidnošću i upravljanjem dugoročnom likvidnošću.

Odgovornost za upravljanjem rizikom likvidnosti ima Uprava Banke.

d) Tržišni rizik

- *Rizik promjene tečaja* uglavnom proizlazi iz transakcija u EUR, USD i CHF, ili vezanih uz EUR, USD, CHF i u manjoj mjeri za ostale valute.

Kontrola i umanjenje valutnog rizika provodi se praćenjem valutnih depozitnih poslova i istovremenim ugovaranjem kreditnih poslova uz adekvatnu valutnu klauzulu. Valutni rizik kontrolira se dnevno, prema zakonskim ali i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama.

Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimizirati neusklađenost između stavki aktive i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Banka nastoji upravljati aktivom i pasivom na način da održava valutnu usklađenosti pojedinih stavki aktive i pasive u cilju minimiziranja neusklađenosti i optimizacije profitabilnosti.

- *Kamatni rizik* je rizik promjena cijena financijske imovine raspoložive za prodaju. Kamatni rizik kontrolira se kroz praćenje kamatne osjetljivosti sredstava i obveza.

Aktivnosti upravljanja rizicima "imovine-obveza" provode se u kontekstu osjetljivosti Banke na promjene kamatnih stopa. Izloženost riziku promjene kamatnih stopa je posljedica neusklađenosti stavki aktive i pasive, koje nose promjenjive i / ili fiksne kamatne stope i / ili im se kamate mijenjaju u različitim razdobljima, a nadzire se primjenom analize neusklađenosti imovine i obveza.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je osigurati optimalnu i stabilnu neto kamatnu maržu. Sukladno Politici upravljanja aktivom i pasivom, Banka prati neusklađenost stavki aktive i pasive raspodijeljenih prema kriteriju mogućnosti promjene kamatnih stopa. Izračun predstavlja iznos promjene tržišne vrijednosti kapitala kod istovremene promjene kamatnih stopa za 100 baznih poena (stres test 200 baznih poena). Iznos naveden iznad ne bi trebao prelaziti 10% promjene ekonomske vrijednosti jamstvenog kapitala.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

e) Upravljanje kapitalom

Primarni ciljevi Banke za upravljanje kapitalom jesu usuglašavanje s svim zakonski postavljenim kapitalnim zahtjevima, uz istovremeno zadržavanje dostatne adekvatnosti kapitala u cilju podupiranja poslovanja, kako bi se maksimizirala vrijednost za dioničare.

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

Jamstveni kapital Banke dijeli se na dvije vrste:

- Osnovni kapital banke: dionički kapital (umanjen za knjigovodstvene iznose vlastitih dionica), rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja, kapitalne dobiti i rezervi za vlastite dionice.
- Dopunski kapital banke: vlastita dodatna sredstva

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav jamstvenog kapitala i pokazatelje Banke za godine koje su završile 31. prosinca:

	Nerevidirano 31.prosinca 2013. 000 kn	Nerevidirano 31.prosinca 2012. 000 kn
Osnovni kapital		
Dionički kapital	201.704	126.707
Rezerve – zakonske	2.137	2.137
Rezerve za opće bankovne rizike	-	711
Kapitalna dobit	-	-
Zadržana dobit	-	67
Gubici proteklih godina	(37.368)	(8.123)
Gubitak tekuće godine	(23.108)	(29.249)
Ukupno osnovni kapital banke	143.365	92.250
Nematerijalna imovina	(12.680)	(13.385)
Ukupni jamstveni kapital	130.685	78.865
Rizikom ponderirana aktiva:		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	588.274	364.799
Izloženost operativnom riziku	51.886	51.701
Izloženost valutnom riziku	31.386	7.522
Ukupna rizikom ponderirana aktiva	671.546	424.022
Stopa adekvatnosti kapitala	19,46%	18,60%

Minimalna zakonska stopa adekvatnosti kapitala na datum izvještavanja i na 31. prosinca 2012. iznosila je 12%.

f) Upravljanje operativnim rizicima

Operativni rizik podrazumijeva rizik od gubitka koji nastaje zbog neprimjerenih ili neuspješnih unutarnjih procesa, zaposlenika ili sustava ili zbog vanjskih događaja.

Odgovornost za implementaciju sustava upravljanja operativnim rizikom te kontrolu upravljanja operativnim rizikom na razini Banke dodijeljena je organizacijskom dijelu Funkcije kontrole rizika.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34. Fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja iznos koji bi bio primljen za prodaju imovine ili plaćen za prijenos obveza između sudionika na tržištu u transakciji po uobičajenim tržišnim uvjetima na datum mjerenja na glavnom tržištu, ili u nedostatku glavnog tržišta, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze reflektira rizik njezinog neizvršenja.

Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke

Iskazana knjigovodstvena vrijednost novca i sredstva kod HNB-a približna je njihovoj fer vrijednosti zbog kratkoročnog dospjeća ovih financijskih instrumenata.

Potraživanja od banaka

Potraživanja od banaka vrednuju se po amortiziranom trošku. Fer vrijednost, izračunata diskontiranjem očekivanih budućih tokova glavnice i kamata ne bi bila značajno različita od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Zajmovi i predujmovi

Rukovodstvo je uzelo u obzir fer vrijednost zajmova. Budući da je većina kreditnog portfelja Banke odobrena uz varijabilne kamatne stope, a zajmovi po fiksnoj stopi na duži rok odobreni tek nedavno, rukovodstvo smatra da fer vrijednost cjelokupnog kreditnog portfelja, izračunata diskontiranjem očekivanih budućih tokova glavnice i kamata (uz pretpostavku da će se dani krediti otplaćivati u skladu s ugovorenim dospjećima uzimajući u obzir postojeće identificirane gubitke od umanjenja vrijednosti) ne bi bila značajno različita od njihove knjigovodstvene vrijednosti prije formiranja rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti. Fer vrijednost kredita klijentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka. Banka nije u mogućnosti procjenjivati razliku između učinka neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s propisima HNB-e, koji su uključeni u knjigovodstvenu vrijednost zajmova, i učinka koji očekivani budući gubici koji bi umanjili buduće novčane priljeve imaju na izračune diskontiranog novčanog tijeka prethodno navedene kao procjena fer vrijednosti.

Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća

Fer vrijednost financijskih ulaganja koja se drže do dospjeća po mišljenju Uprave ne razlikuju se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti, kada se uzme u obzir da se radi o kratkoročnim nelistanim instrumentima.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na datum izvještavanja. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospjećem temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospjeća. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Obzirom da većina depozita s fiksnom kamatnom stopom dospijeva unutar godine dana te je kamatna stopa zapravo tržišna stopa ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34. Fer vrijednosti (nastavak)

Određivanje fer vrijednosti i hijerarhija fer vrijednosti

Banka koristi sljedeću strukturu za utvrđivanje i iskazivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata tehnikom procjene:

Razina 1: kotirajuće (nekorigirane) cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze

Razina 2: ostale tehnike kod kojih su svi podaci koji imaju značajan utjecaj na fer vrijednost vidljivi na tržištu, direktno ili indirektno

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

Nije bilo prijenosa između razina u 2013. i 2012. godini.

Financijska imovina	RAZINA 1 <i>000 kn</i>	RAZINA 2 <i>000 kn</i>	RAZINA 3 <i>000 kn</i>	2013. UKUPNO <i>000 kn</i>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
Domaće državne obveznice	55.352	-	-	55.352
Domaće korporativne obveznice	-	1.142	-	1.142
Domaći trezorski zapisi	-	64.359	-	64.359
Strani trezorski zapisi	-	19.086	-	19.086
Ukupno financijska imovina	55.352	84.587	-	139.939

Financijska imovina	RAZINA 1 <i>000 kn</i>	RAZINA 2 <i>000 kn</i>	RAZINA 3 <i>000 kn</i>	Prepravljeno 2012. UKUPNO <i>000 kn</i>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
Domaće državne obveznice	43.491	-	-	43.491
Domaće korporativne obveznice	-	1.215	-	1.215
Domaći trezorski zapisi	-	78.666	-	78.666
Ukupno financijska imovina	43.491	79.881	-	123.372

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35. Prepravak prethodno objavljenih iznosa

Bilješka a)

U prijašnjim godinama Banka je prikazivala potraživanja za kamatu unutar ostale imovine, te ih sukladno novoj prezentaciji u 2013. iskazuje unutar pozicija povezane financijske imovine. Ova reklasifikacija je rezultirala smanjenjem ostale imovine za 2.611 tisuća kuna na 31. prosinca 2012. (1. siječnja 2012.: 2.860 tisuća kuna) u odnosu na prethodno objavljene iznose i povećanjem:

- Plasmana drugim bankama za 120 tisuća kuna na 1. siječnja 2012.
- Financijske imovine raspoložive za prodaju za 796 tisuća kuna (1. siječnja 2012.: 797 tisuća kuna)
- Financijske imovine koja se drži do dospeljeća za 63 tisuće kuna na 1. siječnja 2012.
- Zajmova i potraživanja od komitenata za 1.815 tisuća kuna (1. siječnja 2012.: 1.880 tisuća kuna)

Ove reklasifikacije nisu imale utjecaja na gubitak za 2012. godinu ni na preneseni gubitak na 1. siječnja 2012 i 31. prosinca 2012.

Bilješka b)

Odgođene naknade po osnovi kredita koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope su prije bile prikazane unutar ostalih obveza u iznosu od 3.328 tisuća kuna na 31. prosinca 2012. (1. siječnja 2012.: 955 tisuća kuna) i reklasificirane su u kredite i potraživanja od komitenata u iznosu od 3.278 tisuća kuna na 31. prosinca 2012. (1. siječnja 2012.: 905 tisuća kuna) i financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća u iznosu od 50 tisuća kuna na 31. prosinca 2012. (1. siječnja 2012.: 50 tisuća kuna).

Ove reklasifikacije nisu imale utjecaja na gubitak za 2012. godinu ni na preneseni gubitak na 1. siječnja 2012 i 31. prosinca 2012.

Bilješka c)

U prijašnjim godinama Banka je prikazivala depozite u kategorijama depoziti po viđenju i oročeni depoziti. Prema novoj prezentaciji u 2013. koja je usklađena s uobičajenom prezentacijom financijskih izvještaja financijskih institucija i Banka prikazuje depozite u kategorijama tekući računi i depoziti od banaka i financijskih institucija i tekući računi i depoziti od komitenata. Ova reklasifikacija rezultirala je promijenjenom prezentacijom:

- Pozicije tekućih računa i depozita od banaka i financijskih institucija u iznosu od 11 tisuća kuna na 1. siječnja 2012.
- Pozicije tekućih računa i depozita od komitenata u iznosu od 499.208 tisuća kuna na 31. prosinca 2012. (1. siječnja 2012.: 474.204 tisuće kuna).

Ova reklasifikacija nije imala utjecaja na gubitak za 2012. godinu ni na preneseni gubitak na 1. siječnja 2012 i 31. prosinca 2012.

Bilješka d)

U prijašnjim godinama Banka je prikazivala rezervu fer vrijednosti kao dio ostalih rezervi u kapitalu. Banka je promijenila prezentaciju u 2013. godini kako bi prikazala rezervu fer vrijednosti na zasebnoj poziciji unutar kapitala i rezervi što je sukladno dobroj praksi financijskog izvještavanja. Ova reklasifikacija je rezultirala smanjenjem ostalih rezervi za 5.160 tisuća kuna na 31. prosinca 2012. (1. siječnja 2012.: 1.020 tisuća kuna).

Ova reklasifikacija nije imala utjecaja na gubitak za 2012. godinu ni na preneseni gubitak na 1. siječnja 2012 i 31. prosinca 2012.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35. Prepravak prethodno objavljenih iznosa (nastavak)

Bilješka e)

U prijašnjim godinama Banka je prikazivala obveze za kamate unutar ostalih obveza te ih sukladno novoj prezentaciji u 2013. iskazuje unutar pozicija povezanih financijskih obveza. Ova reklasifikacija je rezultirala smanjenjem ostalih obveza za 12.625 tisuća kuna na 31. prosinca 2012. (1. siječnja 2012.: 13.459 tisuća kuna) i povećanjem tekućih računa i depozita od komitenata u istom iznosu.

Bilješka f)

Sukladno zahtjevima MRS-a 32 Banka je reklasificirala povlaštene dionice s garantiranom dividendom iz kapitala i rezervi u financijske obveze, mijenjajući pri tome i računovodstvenu politiku za povezanu dividendu, iz prethodnog prikazivanja kroz preraspodjelu unutar kapitala i rezervi u kamatni trošak u računu dobiti i gubitka. Ovo je rezultiralo smanjenjem kapitala i rezervi Banke za 9.679 tisuća kuna na 31. prosinca 2012. (1. siječnja 2012.: 9.679 tisuća kuna) za glavnice i 774 tisuće kuna (2012.: 774 tisuće kuna) za povezanu kamatu (garantiranu dividendu) te povećanjem obveza za povlaštene dionice u istom iznosu i povećanjem povezanog kamatnog troška za 774 tisuće kuna (2012.: 774 tisuće kuna) za povezanu ukalkuliranu kamatu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35. Prepravak prethodno objavljenih iznosa (nastavak)

000 kn	Bilješke	Prethodno objavljeno	Efekt promjene računovodstvene politike za povlaštene dionice	Efekt reklasifikacije	Prepravljeno 31. prosinca 2012.	Prethodno objavljeno	Efekt promjene računovodstvene politike za povlaštene dionice	Efekt reklasifikacije	Prepravljeno 1. siječnja 2012.
IMOVINA									
Gotovina i tekući računi kod banaka		76.290	-	-	76.290	119.852	-	-	119.852
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a		43.911	-	-	43.911	43.571	-	-	43.571
Plasmani drugim bankama	a)	21.505	-	-	21.505	15.242	-	120	15.362
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	a)	122.576	-	796	123.372	86.564	-	797	87.361
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	a), b)	51.368	-	(50)	51.318	26.851	-	13	26.864
Zajmovi i potraživanja od komitenata	a), b)	259.781	-	(1.463)	258.318	220.639	-	975	221.614
Nekretnine, postrojenja i oprema		12.667	-	-	12.667	8.323	-	-	8.323
Nematerijalna imovina		14.633	-	-	14.633	1.830	-	-	1.830
Preuzeta imovina		578	-	-	578	892	-	-	892
Preplaćeni porez		302	-	-	302	1.069	-	-	1.069
Ostala imovina	a)	4.762	-	(2.611)	2.151	4.087	-	(2.860)	1.227
UKUPNO IMOVINA		608.373	-	(3.328)	605.045	528.920	-	(955)	527.965
OBVEZE									
Tekući računi i depoziti od banaka i financijskih institucija	c)	-	-	-	-	-	-	11	11
Tekući računi i depoziti komitenata	c)	486.583	-	12.625	499.208	460.756	-	13.448	474.204
Obveze za povlaštene dionice		745	-	-	745	338	-	-	338
Rezervacije za obveze i troškove	f)	-	10.453	-	10.453	-	10.453	-	10.453
Ostale obveze	b), e)	23.635	-	(15.953)	7.682	22.052	-	(14.414)	7.638
Odgodena porezna obveza		-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno obveze		510.963	10.453	(3.328)	518.088	483.146	10.453	(955)	492.644
KAPITAL I REZERVE									
Izdani dionički kapital		126.707	(9.679)	-	117.028	51.228	(9.679)	-	41.549
Zakonske i ostale rezerve	f), d)	8.008	774	(5.160)	3.622	2.602	-	1.020	3.622
Preneseni gubitak	f)	(37.305)	(1.548)	-	(38.853)	(8.056)	(774)	-	(8.830)
Rezerva fer vrijednosti	d)	-	-	5.160	5.160	-	-	(1.020)	(1.020)
Ukupno kapital i rezerve		97.410	(10.453)	-	86.957	45.774	(10.453)	-	35.321
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE		608.373	-	(3.328)	605.045	528.920	-	(955)	527.965

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35. Prepravak prethodno objavljenih iznosa (nastavak)

Bilješke	2012. prethodno objavljeno	Efekt prepravka	2012. prepravljeno
	000 kn	000 kn	000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	40.650	-	40.650
Rashod od kamata i slični rashodi	(20.015)	(774)	(20.789)
Neto prihod od kamata	20.635	(774)	19.861
Prihod od naknada i provizija	6.730	-	6.730
Rashod od naknada i provizija	(2.005)	-	(2.005)
Neto prihod od naknada i provizija	4.725	-	4.725
Neto realizirani dobitak/(gubitak) od financijske imovine raspoložive za prodaju	(106)	-	(106)
Neto dobiti od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta	3.038	-	3.038
Ostali prihodi	458	-	458
	3.390	-	3.390
Ukupni prihodi	28.750	(774)	27.976
Amortizacija	(2.209)	-	(2.209)
Troškovi osoblja	(21.174)	-	(21.174)
Ostali administrativni troškovi	(20.456)	-	(20.456)
Ukupni opći i administrativni troškovi	(43.839)	-	(43.839)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(14.160)	-	(14.160)
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	(29.249)	(774)	(30.023)
Porez na dobit	-	-	-
GUBITAK TEKUĆE GODINE	(29.249)	(774)	(30.023)
GUBITAK PO DIONICI (u kunama)	(968,63)	(123,63)	(1.092,28)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36. Događaji nakon datuma izvještavanja

Odlukom Izvanredne Glavne skupštine održane 19. ožujka 2014., temeljni kapital Banke povećan je za iznos od 38.209 tisuća kuna, i to uplatom u novcu u cijelosti.

Dodatak 1 Obrasci za HNB

Hrvatska narodna banka je 19. svibnja 2008. godine donijela Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 62/08).

U nastavku su prikazani propisani dopunski izvještaji u obliku koji zahtjeva navedena odluka Hrvatske narodne banke, te usklada propisanih obrazaca s temeljnim financijskim izvještajima pripremljenim u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj.

RAČUN DOBITI I GUBITKA za period 01.01.2013. to 31.12.2013.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
1. Kamatni prihodi	048	40.649.860	49.289.183
2. (Kamatni troškovi)	049	-21.313.033	-22.437.357
3. Neto kamatni prihodi	050	19.336.827	26.851.826
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.730.092	6.280.335
5. (Troškovi provizija i naknada)	052	-2.004.907	-1.831.454
6. Neto prihod od provizija i naknada	053	4.725.185	4.448.881
7. Dobit / (gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / (gubitak) od aktivnosti trgovanja	055	3.141.778	3.691.407
9. Dobit / (gubitak) od ugrađenih derivata	056	0	0
10. Dobit / (gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0
11. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	-105.681	4.944.602
12. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	059	0	0
13. Dobit / (gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0
16. Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	063	-104.386	558.181
17. Ostali prihodi	064	457.670	1.133.759
18. Ostali troškovi	065	3.820.630	3.579.447
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	39.906.347	45.930.530
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-16.275.584	-7.881.321
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	13.747.300	15.227.008
22. DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	069	-30.022.884	-23.108.329
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0
24. DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	071	-30.022.884	-23.108.329

Dodatak 1

Obrasci za HNB

BILANCA NA DAN 31.12.2013.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
IMOVINA			
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a (002+003)	001	98.911.710	130.238.528
1.1. Gotovina	002	21.038.057	36.730.159
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	77.873.653	93.508.369
2. Depoziti kod bankarskih institucija	004	42.795.314	47.861.228
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	005	78.664.628	69.126.053
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	006	0	0
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	007	43.911.038	74.457.873
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	008	51.367.795	70.960.419
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	009	0	0
8. Derivatna financijska imovina	010	17.985	0
9. Krediti financijskim institucijama	011	3.426.771	0
10. Krediti ostalim komitentima	012	256.658.818	467.742.929
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	013	0	0
12. Preuzeta imovina	014	577.898	597.407
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	015	12.666.533	10.851.211
14. Kamate, naknade i ostala imovina	016	19.374.631	20.042.368
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	608.373.121	891.878.016
OBVEZE			
1. Krediti od financijskih institucija (019+020)	018	0	0
1.1. Kratkoročni krediti	019	0	0
1.2. Dugoročni krediti	020	0	0
2. Depoziti (022 do 024)	021	486.541.285	715.640.181
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	14.511.286	23.068.989
2.2. Štedni depoziti	023	10.335.135	19.783.316
2.3. Oročeni depoziti	024	461.694.864	672.787.876
3. Ostali krediti (026+027)	025	241.007	208.074
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	241.007	208.074
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	028	0	0
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. Izdani podređeni instrumenti	032	0	0
7. Izdani hibridni instrumenti	033	0	0
8. Kamate, naknade i ostale obveze	034	34.633.219	41.894.480
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	521.415.511	757.742.735
KAPITAL			
1. Dionički kapital	036	117.028.600	192.025.400
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	037	-30.022.884	-23.108.331
3. Zadržana dobit/(gubitak)	038	-8.829.936	-37.367.957
4. Zakonske rezerve	039	2.137.362	2.137.362
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	040	1.485.152	0
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja	041	5.159.316	448.807
7. Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	86.957.610	134.135.281
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	608.373.121	891.878.016

Dodatak 1

Obrasci za HNB

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda za period od 01.01.2013. to 31.12.2013.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-15.746.707	-1.725.561
1.1. Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	002	-30.022.884	-23.108.329
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	12.067.347	15.227.008
1.3. Amortizacija	004	2.208.830	6.155.760
1.4. Neto nerealizirana dobit/(gubitak) od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	0
1.5. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali (dobici) / gubici	007	0	0
2. Neto (povećanje) / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-69.308.685	-264.212.459
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-3.686.045	-20.401.617
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-28.622.519	14.305.476
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	32.690.122	-5.065.914
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-49.865.662	-222.802.206
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-7.388.501	-30.546.835
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-12.436.080	298.637
3. Neto (povećanje) / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	28.616.762	237.052.013
3.1. Depoziti po viđenju	018	-2.732.128	8.557.703
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	28.539.856	220.541.193
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-5.236	0
3.4. Ostale obveze	021	2.814.270	7.953.117
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-56.438.630	-28.886.007
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / (odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-56.438.630	-28.886.007
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-31.023.877	-24.900.960
7.1. Primici od prodaje (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	026	-6.238.283	-5.308.336
7.2. Primici od prodaje (plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate (plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	028	-24.785.594	-19.592.624
7.4. Primljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	80.854.248	69.479.069
8.1. Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita	032	-30.587	-32.933
8.2. Neto povećanje / (smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / (smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	75.479.400	74.996.800
8.5. (Isplaćena dividenda)	036	-774.288	-774.289
8.6. Ostali primici (plaćanja) iz financijskih aktivnosti	037	6.179.723	-4.710.509
9. Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)	038	-6.608.259	15.692.102
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)	040	-6.608.259	15.692.102
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	27.646.316	21.038.057
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	21.038.057	36.730.159

Dodatak 1 Obrasci za HNB

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA u razdoblju od 1.1.2013 to 31.12.2013

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	126.707.200	0	2.848.514	-8.055.936	-29.248.884	5.159.316	0	97.410.210
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	-9.678.600		774.000	-774.289	-774.000			-10.452.889
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	117.028.600	0	3.622.514	-8.830.225	-30.022.884	5.159.316	0	86.957.321
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-4.710.509		-4.710.509
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006								
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007								
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-4.710.509	0	-4.710.509
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-23.108.331			-23.108.331
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-23.108.331	-4.710.509	0	-27.818.840
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	74.996.800							74.996.800
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								
Ostale promjene	013			-1.485.152	1.485.152				0
Prijenos u rezerve	014				-30.022.884	30.022.884			0
Isplata dividende	015								
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0		-30.022.884	30.022.884	0	0	0
Stanje na dan 31. prosinca 2013. (003+010+011+012+013+016)	017	192.025.400	0	2.137.362	-37.367.957	-23.108.331	448.807	0	134.135.281

Dodatak 2

Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1

a) Usklada računa dobiti i gubitka

Zakonski financijski izvještaji		Obrasci za HNB				
Naziv pozicije	Iznos u 000 kn	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojasnenje razlike
Prihod od kamata i slični prihodi	49.288	1. Kamatni prihodi	048	49.289	- 1	Razlika proizlazi iz zaokruživanja
Rashod od kamata i slični rashodi	- 21.660	2. (Kamatni troškovi)	049	- 22.438	778	1.552 tisuće kuna za premiju osiguranja depozita je prikazano unutar Ostalih administrativnih troškova u zakonskim financijskim izvještajima dok su u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar "Kamatnih troškova" (bilješka a1). 774 tisuće kuna dividendi na povlaštene dionice je prikazano unutar "Općih administrativnih troškova i amortizacije" u obrascima za HNB (bilješka a2).
Prihod od naknada i provizija	6.280	4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.280	-	
Rashod od naknada i provizija	- 1.831	5. (Troškovi provizija i naknada)	052	- 1.831	-	
		7. Dobit / (gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-	-	
Neto dobiti od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta	4.250	8. Dobit / (gubitak) od aktivnosti trgovanja	055	3.691	559	Tečajne razlike od kupoprodaje deviza su reklasificirane u "Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika (Bilješka b).
		9. Dobit / (gubitak) od ugrađenih derivata	056	-	-	
		10. Dobit / (gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-	-	
Neto realizirani dobitak (gubitak) od financijske imovine raspoložive za prodaju	4.945	11. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	4.945	-	
		12. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	059	-	-	
		13. Dobit / (gubitak) proizšao iz transakcija zaštite	060	-	-	
		14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	-	-	
		15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	-	-	
		16. Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	063	558	- 558	Vidjeti Bilješku b iznad.
Ostali prihodi	794	17. Ostali prihodi	064	1.134	- 340	340 tisuća kuna se odnosi na prihod od ukidanja rezerviranja za sudske sporove koji su prikazani unutar linije Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja u zakonskim financijskim izvještajima (Bilješka c).
		18. Ostali troškovi	065	- 3.579	3.579	3.579 tisuća kuna se odnosi na troškove reklame i ostale troškove koji su prikazani unutar Ostalih administrativnih troškova u zakonskim financijskim izvještajima (Bilješka d).
Amortizacija	- 6.156	19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	- 45.930	39.774	
Troškovi osoblja	- 25.755				- 25.755	Vidjeti bilješku a1 iznad, bilješku a2 iznad, bilješku d iznad, također zasebno su iskazani troškovi zaposlenika u zakonskim financijskim izvještajima.
Ostali administrativni troškovi	- 17.884				- 17.884	
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	- 15.379	21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	- 15.227	- 152	Vidjeti Bilješku c iznad. Ova pozicija ne uključuje umanjenje vrijednosti materijalne imovine u obrascima za HNB.
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	- 23.108	22. DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	069	- 23.108	-	
Porez na dobit	-	23. POREZ NA DOBIT	070	-	-	
GUBITAK TEKUĆE GODINE	- 23.108	24. DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	071	- 23.108	-	

Dodatak 2

Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1

b) Usklada izvještaja o financijskom položaju

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB				
Naziv pozicije	Iznos u 000 kn	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojašnjenje razlike
IMOVINA		IMOVINA				
Gotovina i tekući računi kod banaka	120.001	1.1.Gotovina	002	36.730	83.271	Tekući računi kod HNB-a i računi kod drugih banaka su u obrascima za HNB prikazani u liniji Depoziti kod HNB-a i Depoziti kod bankarskih institucija.
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	62.866	1.2.Depoziti kod HNB-a	003	93.508	-30.642	Obrasci za HNB uključuju i tekući račun kod HNB-a koji je u zakonskim financijskim izvještajima prikazan u liniji gotovina i tekući računi kod banaka. Obvezni blagajnički zapisi HNB-a nisu uključeni u navedenoj poziciji.
Plasmani drugim bankama	-	2. Depoziti kod bankarskih institucija	004	47.861	-47.861	Računi kod banaka su prikazani unutar pozicije Gotovina i tekući računi banaka u zakonskim financijskim izvještajima.
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	139.939	3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	005	69.126	70.813	Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje ulaganja u trezorske zapise u iznosu od 64.359 tisuća kuna koji su prikazani u poziciji "Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a" u obrascima za HNB te ulaganja u obveznice prikazana na poziciji "Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju" u iznosu od 74.458 tisuća kuna. Ujedno, potraživanja za kamate u iznosu od 1.121 tisuća kuna su prikazana unutar iste linije, dok su u obrascima za HNB uključena u poziciji "Kamate, naknade i ostala imovina". 1 je razlika koja proizlazi iz zaokruživanja.
		4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	006	-	0	Također, obvezni blagajnički zapisi HNB-a u iznosu od 4.767 tisuća kuna su prikazani unutar Obvezne pričuve kod HNB-a i obveznih blagajničkih zapisa HNB-a u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u obrascima za HNB uključeni u poziciju "Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a" (bilješka a)
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	70.683	5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	007	74.458	-74.458	Bilješka a
		6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	008	70.961	-278	
		7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	009	-	0	
		8. Derivatna financijska imovina	010	-	0	
		9. Krediti financijskim institucijama	011	-	0	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	462.232	10. Krediti ostalim komitentima	012	467.743	-5.511	Bilješka a
Preuzeta imovina	597	11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	013	-	0	
Nekretnine, postrojenja i oprema	10.851	12. Preuzeta imovina	014	597	0	
Nematerijalna imovina	15.521	13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	015	10.851	0	
Preplaćeni porez	302	14. Kamate, naknade i ostala imovina	016	20.042	-4.521	Bilješka a
Ostala imovina	1.144				1.144	
UKUPNO IMOVINA	884.136	A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	891.877	-7.741	

Bilješka a: potraživanja za kamatu i povezane odgođene naknade su dodane na pripadajuća stanja glavnice u zakonskim financijskim izvještajima.

Dodatak 2

Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1

b) Usklada izvještaja o financijskom položaju (nastavak)

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB				
Naziv pozicije	Iznos u 000 kn	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojašnjenje razlike
OBVEZE		OBVEZE		-	0	
		1.1. Kratkoročni krediti	019	-	0	
		1.2. Dugoročni krediti	020	-	0	
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	2.016	2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	23.069	-21.053	
Tekući računi i depoziti komitenata	729.684	2.2. Štedni depoziti	023	19.783	709.901	Bilješka b
		2.3. Oročeni depoziti	024	672.788	-672.788	
		3.1. Kratkoročni krediti	026	-	0	
		3.2. Dugoročni krediti	027	208	-208	Obveza za financijski najam je uključena u Ostale obveze u zakonskim financijskim izvještajima.
		4. Derivativne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	028	-	0	
					0	
		5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	-	0	
		5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	-	0	
		6. Izdani podređeni instrumenti	032	-	0	
		7. Izdani hibridni instrumenti	033	-	0	
Obveze za povlaštene dionice	10.453			1	10.452	Zaseban prikaz u zakonskim financijskim izvještajima.
Rezervacije za obveze i troškove	223		034	41.893	-41.670	Bilješka b i zaseban prikaz povlaštenih dionica.
		8. Kamate, naknade i ostale obveze				
Ostale obveze	7.513				7.513	
Odgođena porezna obveza	112				112	
Ukupno obveze	750.001	B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	757.742	-7.741	
					0	
KAPITAL I REZERVE		KAPITAL		-	0	
Izdani dionički kapital	192.025	1. Dionički kapital	036	192.025	0	
Preneseni gubitak	- 60.476	2. Dobil/(gubitak) tekuće godine	037	- 23.108	-37.368	Gubitak za godinu je zasebna linija u kapitalu i rezervama u obrascima za HNB.
		3. Zadržana dobit/(gubitak)	038	- 37.368	37.368	
Zakonske i ostale rezerve	2.137	4. Zakonske rezerve	039	2.137	0	
		5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	040	-	0	
Rezerva fer vrijednosti	449	6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	041	449	0	
		7. Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	042	-	0	
Ukupno kapital i rezerve	134.135	C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	134.135	0	
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	884.136	D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	891.877	-7.741	

Bilješka b: obveze za kamate i odgođene naknade su dodane na pripadajuća stanja glavnice u zakonskim financijskim izvještajima.

Dodatak 2

Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1

c) Usklada izvještaja o novčanom toku

Novac i novčani ekvivalenti u obrascima za HNB uključuju samo novac, dok u zakonskim financijskim izvještajima također uključuju i sredstva na računima kod drugih banaka i depozite s rokom dospjeća do 3 mjeseca koji su klasificirani kao depoziti kod banaka u obrascima za HNB. Ostale razlike proizlaze iz različite klasifikacije stavki u izvještaju o financijskom položaju u zakonskim financijskim izvještajima i u obrascima za HNB te eliminacije nenovčanih transakcija iz promjena za svrhu zakonskih financijskih izvještaja.

d) Usklada izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama

U zakonskim financijskim izvještajima gubitak tekuće godine i preneseni gubitak su zajedno uključeni u preneseni gubitak, dok su zasebno iskazani u obrascima za HNB.

e) Prepravljane prethodno objavljenih iznosa

Obrasci za HNB su također prepravljani u skladu s prepravkom zakonskih financijskih izvještaja za prikaz povlaštenih dionica (bilješka 35). Ostale prepravke provedene u zakonskim financijskim izvještajima nisu provedene u obrascima za HNB.