

KentBank d.d.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE I
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. PROSINCA 2014.

SADRŽAJ

	Stranica
Godišnje izvješće	3-8
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu godišnjeg izvješća i pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja	9
Izvješće neovisnog revizora dioničarima KentBank d.d.	10-11
Financijski izvještaji:	
Izveštaj o financijskom položaju	12
Izvješće o promjenama u kapitalu i rezervama	13
Račun dobiti i gubitka	14
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	15
Izvješće o gotovinskom toku	16
Bilješke uz financijske izvještaje	17-68
Dodatak 1 – Obrasci za HNB	69-72
Dodatak 2 – Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1	73-76

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 117.029 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. U 2014. većinski vlasnik je dodatno povećao temeljni kapital za dodatnih 5 milijuna eura te temeljni kapital na 31. prosinca 2014. iznosi 230.235 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.

Tijekom protekle tri godine, Uprava i Vlasnik Banke ulažu napore u modernizaciju i unapređenje poslovanja. 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.

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,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje tih istih usluga ne smatra pružanjem usluga u smislu platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- izdavanje elektroničkog novca.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE (NASTAVAK)

Opis poslovanja Banke u 2014. godini

Ukupna imovina Banke na 31. prosinca 2014. godine iznosi 1.173.993 tisuća kuna, te ista bilježi porast za 33% u odnosu na 31. prosinca 2013., pri čemu je samo kategorija kredita zabilježila porast od 29%, te na 31. prosinca 2014. krediti iznose 598.059 tisuća kuna. U tijeku 2014. 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 2014. godine je 52% u odnosu na 48%, dok je krajem 2013. godine isti omjer iznosio 64% u odnosu na 36%. Iz navedenog je vidljivo da je u portfelju Banke tijekom 2014. godine značajno povećan udio kredita poduzećima u ukupnim kreditima. Također su povećani i depoziti za 35% u obvezama Banke.

Većinski vlasnik povećao je temeljni redovni kapital tijekom 2014. godine za 38.210 tisuća kuna, nakon čega je temeljni kapital Banke iznosio 230.235 tisuća kuna. Banka je u 2014. godini ostvarila 62 milijuna kuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili 28 milijuna kuna. Neto kamatni prihod iznosi 34 milijuna kuna i veći je za 24% u odnosu na prethodnu godinu. Neto prihod od provizija i naknada u 2014. 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 2014. godinu, Banka je ostvarila rast bilance, ali kontinuirano ostvaruje gubitke. Ovo je djelomično utjecaj pojačanih ulaganja u vlastite i unajmljene nekretnine u posljednje tri 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. Tijekom 2014. godine troškovi rezerviranja smanjeni su za 58% u odnosu na 2013. godinu. Nadalje, zbog prethodno navedenog pojačanog rasta bilance, rastao je i trošak rezerviranja za neidentificirane gubitke. Tijekom 2014. godine trošak za neidentificirane gubitke u apsolutnom iznosu iznosio je 2 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.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE (NASTAVAK)

Korporativno upravljanje

Kao društvo čije su povlaštene dionice uvrštene u kotaciju MTP-a 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 redovni kapital Banke sastojao se od 60.588 redovnih dionica i 2.547 povlaštenih dionica, svaka u nominalnom iznosu od 3.800,00 kuna. Većinski vlasnik Eksen Holding Anonim Sirketi imatelj je 60.587 redovnih dionica. Dodatni kapital u 2014. 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 2014. godine kao i do tada brojio 3 člana. Njihov mandat traje četiri godine i mogu biti ponovno birani. U tijeku 2014. godine za Predsjednika Nadzornog odbora imenovan je gospodin Mehmet Koçak, nakon što je ostavku na mjesto predsjednika Nadzornog odbora podnio gospodin Hakan Barut. 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 2014. do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja bili su kako slijedi:

Mehmet Koçak	Predsjednik Nadzornog odbora od 18. studenog 2014. i zamjenik predsjednika Nadzornog odbora do 18. studenog 2014.
Hakan Barut	Predsjednik Nadzornog odbora do 3. studenog 2014.
Hakan Özgüz	Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora do 18. studenog 2014. i član Nadzornog odbora od 3. studenog 2014. do 18. studenog 2014.
Boris Zenić	Član Nadzornog odbora

Od strane Nadzornog odbora osnovan je Odbor za reviziju i rizike kojeg čine svi članovi Nadzornog odbora. Uloga Odbora za reviziju i rizike je pomoći Nadzornom odboru obavljati funkciju nadzora poslovanja Banke, a osobito obavlja sljedeće poslove:

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 pet (5) članova. Članove Uprave kao i Predsjednika Uprave imenuje Nadzorni odbor na vrijeme do četiri (4) godine. 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.

Članovi Uprave od 1. siječnja 2014. godine do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja bili su kako slijedi:

Ivo Bilić	Predsjednik Uprave (imenovan 19. veljače 2015.)
Mehmet Murat Sabaz	Predsjednik Uprave (mandat prestao sa danom 18. veljače 2015.)
Emir Deldag	Član Uprave (imenovan 24. veljače 2015.)
Mičo Tomičić	Član Uprave

Značajni događaji nakon kraja poslovne godine

U tijeku 2015 godine Uprava Banke će se sastojati od tri člana sukladno imenovanjima HNB-a iz veljače 2015. U toku 2015. Banka planira proširiti mrežu poslovnica na Zadar i Varaždin, te na taj način s postojećom mrežom poslovnica do kraja godine pokrivati tržište cijele Hrvatske.

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

- unaprijediti prodajnu orijentaciju;
- postati Banka koja je u potpunosti usklađena s regulativom i koja generira pozitivan poslovni rezultat;
- povećati bazu klijenata kao preduvjet za uvođenje kartičnog poslovanja krajem 2015 godine;
- orijentacija na SME klijente;
- kroz uvođenje novih proizvoda afirmirati se kao fleksibilna, efikasna i inovativna Banka koja stvara nove vrijednosti za dioničare, klijente, zaposlenike i okruženje u kojem radi i djeluje;
- kroz uvođenje turkish desk-a afirmirati se kao jedina turska banka u Hrvatskoj koja povezuje turske investitore sa Hrvatskom;
- naglasak na bolju naplatu plasmana.

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.

Ivo Bilić

Predsjednik Uprave

Mičo Tomičić

Član Uprave

Emir Deldag

Član Uprave

 KENTBANK d.d.
Zagreb

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu godišnjeg izvješća i pripremu i prihvatanje 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 68 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 69 do 72 zajedno s uskladom sa zakonskim financijskim izvještajima prikazanom na stranicama 73 do 76, odobreni su od strane Uprave Banke 30. ožujka 2015. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvatanje. 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 30. ožujka 2015. te je potpisano u znak potvrde.

U ime i za Kentbank d.d.

Ivo Bilic

Predsjednik Uprave

Mičo Tomičić

Član Uprave

Emir Deldag

Član Uprave

 KENTBANK d.d.
Zagreb

Izješće neovisnog revizora dioničarima KentBank d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvješćaja KentBank d.d. („Banka“). Financijski izvješćaji sastoje se od izvješćaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine te izvješćaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvješćaja o promjenama u kapitalu i rezervama, izvješćaja o gotovinskom toku za 2014. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

Odgovornost Uprave za financijske izvješćaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju ovih financijskih izvješćaja 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 izvješćaja bez značajno pogrešnih prikaza koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim financijskim izvješćajima 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 izvješćaji značajno pogrešne prikaze.

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

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 izvješćaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2014. godine te njezinu financijsku uspješnost i njezine gotovinske tokove za 2014. godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj.

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

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 stanicama 69 do 72 („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o gotovinskom toku za 2014. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima prikazanu na stranicama 73 do 76. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 12 do 68 na koje smo izrazili mišljenje kao što je gore navedeno.

Nadalje, sukladno zakonskim i regulatornim zahtjevima, Uprava Banke sastavila je godišnje izvješće, prikazano na stranicama 3 do 8. Uprava Banke odgovorna je za sastavljanje i sadržaj godišnjeg izvješća u skladu sa zahtjevima članka 18 Zakona o računovodstvu. Naša je odgovornost izvjestiti o usklađenosti informacija iz godišnjeg izvješća s financijskim izvještajima, na osnovi procedura koje smo smatrali prikladnima na osnovi članka 17 Zakona o računovodstvu. Informacije iz godišnjeg izvješća usklađene su s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 12 do 68.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju
Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

Zagreb, 30. ožujka 2015.

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



Goran Horvat
Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

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

Izveštaj o financijskom položaju

na dan

	Bilješke	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
		000 kn	000 kn
IMOVINA			
Gotovina i tekući računi kod banaka	12	214.628	120.001
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	74.587	62.866
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15a)	159.145	139.939
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	15b)	57.257	70.683
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17a)	598.059	462.232
Plasmani drugim bankama	16	17.627	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	18a)	42.915	10.851
Nematerijalna imovina	18b)	7.276	15.521
Preuzeta imovina	19	1.172	597
Preplaćeni porez	11	274	302
Ostala imovina	20	1.053	1.144
UKUPNO IMOVINA		1.173.993	884.136
OBVEZE			
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	21a)	6.771	2.016
Tekući računi i depoziti komitenata	21b)	982.566	729.684
Obveze za povlaštene dionice	21c)	10.453	10.453
Rezervacije za obveze i troškove	22	448	223
Ostale obveze	23	8.616	7.513
Odgođena porezna obveza		848	112
Ukupno obveze		1.009.702	750.001
KAPITAL I REZERVE			
Izdani redovni dionički kapital	24a)	230.235	192.025
Zakonske i ostale rezerve	24b)	2.137	2.137
Preneseni gubitak		(71.474)	(60.476)
Rezerva fer vrijednosti		3.393	449
Ukupno kapital i rezerve		164.291	134.135
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE		1.173.993	884.136

Popratne bilješke na stranicama 17 do 68 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštće o promjenama u kapitalu i rezervama

Na dan i za godinu koja je završila

000 kn	Izdani redovni dionički kapital (bilješka 24a)	Rezerve (bilješka 24b)	Preneseni gubitak	Rezerva fer vrijednosti	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2013.	117.028	3.622	(38.853)	5.160	86.957
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjeno za realizirane iznose	-	-	-	(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 priznate izravno u kapital i rezerve:					
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
Stanje 1. siječnja 2014.	192.025	2.137	(60.476)	449	134.135
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	-	-	-	2.944	2.944
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	2.944	2.944
Gubitak tekućeg razdoblja	-	-	(10.998)	-	(10.998)
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	(10.998)	2.944	(8.054)
Transakcije s vlasnicima priznate izravno u kapital i rezerve:					
Povećanje izdanog dioničkog kapitala	38.210	-	-	-	38.210
Stanje 31. prosinca 2014.	230.235	2.137	(71.474)	3.393	164.291

Popratne bilješke na stranicama 17 do 68 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Račun dobiti i gubitka

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješke	2014.	2013.
		000 kn	000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	5	61.986	49.288
Rashod od kamata i slični rashodi	6	(27.800)	(21.660)
Neto prihod od kamata		34.186	27.628
Prihod od naknada i provizija	8a)	6.431	6.280
Rashod od naknada i provizija	8b)	(2.238)	(1.831)
Neto prihod od naknada i provizija		4.193	4.449
Neto realizirani dobitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	9a)	1.847	4.945
Neto dobiti od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta	9b)	5.186	4.250
Ostali prihodi	9c)	381	794
		7.414	9.989
Ukupni prihodi		45.793	42.066
Amortizacija	18a); 18b)	(6.045)	(6.156)
Troškovi osoblja	10a)	(24.615)	(25.755)
Ostali administrativni troškovi	10b)	(15.580)	(17.884)
Ukupni opći i administrativni troškovi		(46.240)	(49.795)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	(10.551)	(15.379)
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		(10.998)	(23.108)
Porez na dobit	11	-	-
GUBITAK TEKUĆE GODINE		(10.998)	(23.108)
GUBITAK PO DIONICI (u kunama)	25	(189,38)	(506,77)

Popratne bilješke na stranicama 17 do 68 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca

	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
GUBITAK TEKUĆE GODINE	(10.998)	(23.108)
Ostali sveobuhvatni prihod, nakon oporezivanja		
Promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	2.944	(4.711)
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine	2.944	(4.711)
UKUPNO SVEOBUH VATNI GUBITAK	(8.054)	(27.819)

Popratne bilješke na stranicama 17 do 68 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izješće o gotovinskom toku

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješka	2014. 000 kn	2013. 000 kn
<u>Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti</u>			
Gubitak tekuće godine		(10.998)	(23.108)
Amortizacija	18a), 18b)	6.045	6.156
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	10.551	15.379
Ostale promjene		802	712
<i>Promjene poslovne imovine i obveza</i>			
Povećanje obvezne pričuve i obveznih blagajničkih zapisa kod Hrvatske narodne banke		(11.721)	(18.955)
Povećanje plasmana drugim bankama sa dospjećem preko tri mjeseca		(2.300)	-
Povećanje zajmova i potraživanja od komitenata (Povećanje) / smanjenje ostale imovine		(145.677)	(219.059)
Povećanje depozita od banaka i financijskih institucija		4.755	2.016
Povećanje tekućih računa i depozita od komitenata		252.882	230.476
Povećanje / (smanjenje) ostalih obveza i rezerviranja		1.765	(572)
Isplata dividendi na povlaštene dionice		(774)	(774)
Neto gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti		105.045	(6.839)
<u>Gotovinski tokovi iz ulagačkih aktivnosti</u>			
Povećanje / (smanjenje) financijskih ulaganja koja se drže do dospjeća		13.220	(19.365)
Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(16.262)	(21.278)
Neto nabava nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(30.259)	(5.309)
Neto gotovinski tokovi iz ulagačkih aktivnosti		(33.301)	(45.952)
<u>Gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti</u>			
Uplata dodatnog kapitala		38.210	74.997
Neto gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti		38.210	74.997
Neto povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine		109.954	22.206
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		120.001	97.795
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	13	229.955	120.001

Popratne bilješke na stranicama 17 do 68 čine sastavni dio ovih financijskih izvješćaja.

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. Matično društvo Banke je EKSEN HOLDING Anonim Sirketi.

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 2014.

Ovi financijski izvještaji su odobreni od strane Uprave za izdavanje Nadzornom odboru na 30. ožujka 2015.

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 8.977 tisuća kuna (2013: 6.550 tisuća kuna) te je priznala trošak od 2.427 tisuća kuna povezan s tim rezervacijama unutar gubitka od umanjenja vrijednosti za godinu (2013.: 3.006 tisuća kuna). Rezervacije na skupnoj osnovi za izvanbilančnu izloženost na 31. prosinca 2014. su iznosile 440 tisuća kuna (31. prosinca 2013.: 144 tisuće kuna) te je Banka priznala trošak u iznosu od 296 tisuća kuna (2013.: 82 tisuće 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) 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.

e) Novi računovodstveni standardi u primjeni

U 2014. Banka je primijenila MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MSFI 12 Objavljivanje udjela u drugim subjektima, zajedno sa pripadajućim dodacima. Nakon preispitivanja odnosa sa svojim zajmoprimcima, Banka je zaključila da nema utjecaja na financijske izvještaje.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike

Računovodstvene politike prikazane u nastavku primijenjene su konzistentno na sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima..

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) Kratkoročne obveze prema zaposlenima

Kratkoročne obveze prema zaposlenima se vrednuju na nediskontiranoj bazi i priznaju se kao trošak kada je usluga pružena.

Obveze za bonuse se priznaju u očekivanom iznosu odljeva unutar kratkoročnih novčanih bonusa baziranih na formalnom planu Banke i kada je temeljem prethodnog iskustva stvoreno važeće očekivanje od strane managementa/ključnih zaposlenih da će primiti bonus kao rezultat prethodne usluge te se obveza može pouzdano procijeniti.

e) 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 ili na prodajni tečaj Banke ukoliko plasman nije ugovoren po srednjem tečaju HNB-a.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

e) Strane valute (nastavak)

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.

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2014. bio je:

7,661471 = 1 EUR;

6,302107 = 1 USD;

6,368108 = 1 CHF.

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

7,637643 = 1 EUR;

5,549000 = 1 USD;

6,231758 = 1 CHF.

f) 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. Ova ulaganja 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

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.

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 dospijeca priznaju se na datum namire.

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 dospijeca 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)

f) 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 primjerenom 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)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) 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 dospeljeka 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 ili sukladno postotku propisanom od HNB-a u određenim okolnostima. 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 dospeljeka 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).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

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.

g) 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 dospjeća klasificiraju se kao financijska ulaganja koja se drže do dospjeća. 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 dospjeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

h) 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

h) Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

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:

	2014. godina	2013. godina
Građevinski objekti	10-50	40
Elektronička oprema, kompjuteri	4-5	4-5
Ostala oprema	2-10	2-10
Namještaj i transportna sredstva	4-5	4-5

Banka je ponovno procijenila procijenjeni vijek trajanja zgrada i produžila očekivani procijenjeni vijek trajanja zgrada sa 40 na 50 godina u svibnju 2014. Rezultat ove promjene je niži trošak amortizacije u iznosu od 107 tisuća kuna.

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.

Od 2014. Banka primjenjuje pristup sastavnih dijelova za novonabavljene zgrade.

i) 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:

	2014. godina	2013. 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

j) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknadiva 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 nadoknadive 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.

k) Preuzeta imovina

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

l) 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.

m) 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.

n) 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

o) 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.

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.

p) Redovni dionički kapital i rezerve

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

r) Povlaštene dionice

Povlaštene dionice, koje nose zajamčenu dividendu po stopi od 8%, klasificirane su kao ostale obveze i iskazane su po nominalnoj vrijednosti uvećanoj za ukalkuliranu kamatu.

s) 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 dospeljem kraćim od 3 mjeseca.

t) 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 umanjenja 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 umanjenjem 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. Portfelj malih kredita pokriven čvrstim kolateralom (na primjer nekretnina) se prati na individualnoj bazi.

Za ostatak portfelja 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:

	2014.				2013.			
	000 kn				000 kn			
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ostali	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ostali	Ukupno
Bruto vrijednost kredita kojima je umanjena vrijednost	45.634	44.926	3.059	93.619	36.969	41.798	3.817	82.584
Stopa umanjenja vrijednosti	50%	75%	47%	62%	59%	67%	47%	63%

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 2014. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 936 tisuća kuna (2013.: 826 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 2014. godine iznosio je 9.417 tisuća kuna (2013.: 6.694 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.

Vrednovanje zemljišta i zgrada

Uprava Banke vjeruje da se knjigovodstvena vrijednost zemljišta i zgrada ne razlikuje značajno od njihove fer vrijednosti te da ne postoje naznake umanjenja vrijednosti na datum izvještavanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. Prihod od kamata i slični prihodi

a) Kamatni prihodi analizirani po proizvodu:

	2014.	2013.
	000 kn	000 kn
Kamatni prihod od zajmova i potraživanja od komitenata	49.750	40.601
Kamatni prihod od financijske imovine raspoložive za prodaju	6.901	3.831
Kamatni prihod od financijskih ulaganja koja se drže do dospelosti	5.289	4.765
Kamatni prihod od depozita	46	91
UKUPNO	61.986	49.288

b) Kamatni prihodi analizirani po sektoru:

	2014.	2013.
	000 kn	000 kn
Trgovačka društva	20.128	14.375
Financijske institucije	46	159
Stanovništvo	34.935	30.958
Središnja država i lokalna uprava	6.876	3.792
Ostalo	1	4
	61.986	49.288

6. Rashod od kamata i slični rashodi

Kamatni rashod analiziran po sektoru:

	2014.	2013.
	000 kn	000 kn
Kamatni rashodi od stanovništva	25.305	19.231
Kamatni rashodi od nerezidenata	579	1.032
Kamatni rashodi od trgovačkih društava	880	520
Kamatni rashodi od financijskih institucija	226	80
Dividende na povlaštene dionice	774	774
Ostalo	36	23
UKUPNO	27.800	21.660

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

7. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	9.850	14.990
<i>Specifično umanjenje vrijednosti (bilješka 17c)</i>	7.423	11.984
<i>Neidentificirani gubici (bilješka 17c)</i>	2.427	3.006
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (bilješka 20a)	196	396
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja koja se drže do dospijeca (bilješka 15b)	206	-
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (bilješka 22a)	3	(89)
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (bilješka 22b)	296	82
UKUPNO	10.551	15.379

8. Prihod i rashod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Naknade od usluga platnog prometa	5.902	5.971
Naknade za mjenjačke poslove	-	10
Naknade za odobrenje plasmana	282	250
Ostale bankovne usluge	247	49
UKUPNO	6.431	6.280

b) Rashod od naknada i provizija

	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Provizije za usluge FINA-e	1.360	1.232
HNB	36	36
Domaće banke	773	511
Domaći klijenti	69	52
UKUPNO	2.238	1.831

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9a. Neto realizirani dobitak od financijske imovine raspoložive za prodaju

	2014.	2013.
	000 kn	000 kn
Domaće državne obveznice raspoložive za prodaju	1.847	4.954
UKUPNO	1.847	4.954

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

	2014.	2013.
	000 kn	000 kn
Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta		
- devizne pozicije	(3.626)	(4.368)
- pozicije s valutnom klauzulom	5.109	4.926
Neto dobiti od mjenjačkih poslova	3.703	3.692
UKUPNO	5.186	4.250

9c. Ostali prihodi

	2014.	2013.
	000 kn	000 kn
Prihodi od fakturiranih sudskih i odvjetničkih troškova	-	527
Ostalo	381	267
TOTAL	381	794

10. Troškovi osoblja i ostali administrativni troškovi

a) Troškovi osoblja

	2014.	2013.
	000 kn	000 kn
- Neto plaće	12.489	12.849
- Doprinosi na plaću	3.402	3.322
- Doprinosi iz plaće, porez i prirez	7.585	9.000
- Ostalo	1.139	584
UKUPNO	24.615	25.755

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10. Troškovi osoblja i ostali administrativni troškovi (nastavak)

a) Troškovi osoblja (nastavak)

Troškovi osoblja uključuju 3.791 tisuća kuna (2013.: 4.092 tisuća kuna) mirovinskih doprinosa plativih obveznim mirovinskim fondovima.

Tijekom 2014. godine prosječni broj zaposlenih iznosio je 130 (2013.: 120).

b) Ostali administrativni troškovi:

	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Najamnina	2.701	4.194
Intelektualne usluge	743	763
Ostale usluge	2.185	2.024
Rashodi reklame i propagande	469	1.570
Rashodi materijala i slični troškovi	1.168	1.542
Troškovi osiguranja depozita	2.303	1.552
Rashodi pošte i telefona	966	990
Troškovi održavanja	1.746	1.484
Troškovi osiguranja i zaštite	1.223	1.627
Ostali rashodi	2.076	2.138
UKUPNO	15.580	17.884

11. Porez na dobit

	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Računovodstveni gubitak prije oporezivanja	(10.998)	(23.108)
Porez na dobit po stopi od 20% (2013.: 20%)	(2.200)	(4.622)
Porezno nepriznati troškovi	935	1.566
Porezno priznati troškovi	(699)	(529)
Porezni gubitak za godinu po stopi od 20%	(1.964)	(3.585)
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 848 tisuća kuna (2013.: 112 tisuća kuna).

U 2014. Banka je otpisala 28 tisuća kuna potraživanja za preplaćeni porez na dobit s obzirom da se radi o nenaplativom iznosu evidentiranom u prethodnim godinama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11. Porez na dobit (nastavak)

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 2014.	31. prosinca 2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Ne više od 1 godine	-	-
Ne više od 2 godine	1.531	-
Ne više od 3 godine	5.188	1.531
Ne više od 4 godine	3.585	5.188
Ne više od 5 godina	1.964	3.585
Ukupno prenosivi porezni gubici nepriznati kao odgođena porezna imovina	12.268	10.304

12. Gotovina i tekući računi kod banaka

	2014.			2013.		
	<i>000 kn</i>			<i>000 kn</i>		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a	119.246	-	119.246	35.409	-	35.409
Tekući računi kod drugih banaka	-	55.858	55.858	-	47.862	47.862
Gotovina u blagajni	15.547	23.977	39.524	14.197	22.533	36.730
UKUPNO	134.793	79.835	214.628	49.606	70.395	120.001

13. Gotovina i ekvivalenti gotovine

	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Tekući račun kod HNB-a (bilješka 12)	119.246	35.409
Tekući računi kod drugih banaka (bilješka 12)	55.858	47.862
Gotovina u blagajni (bilješka 12)	39.524	36.730
Plasmani bankama s preostalim rokom dospjeća do 3 mjeseca (bilješka 16)	15.327	-
UKUPNO	229.955	120.001

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 2014. godine iznosila 12% kunkskih i deviznih izvora sredstava (31. prosinca 2013.: 12%).

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% kuskog 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.

	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Izdvojena obvezna pričuva u kunama	60.600	47.353
Izdvojena obvezna pričuva u devizama	13.147	10.746
Obvezni blagajnički zapisi HNB-a	840	4.767
Ukupno	74.587	62.866

15. Financijska imovina

a) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Domaće državne obveznice	82.877	55.352
Domaće korporativne obveznice	1.319	1.142
Domaći državni trezorski zapisi	74.949	64.359
Strani trezorski zapisi	-	19.086
Izlistano na burzi	84.196	55.352
Nije izlistano na burzi	74.949	84.587
UKUPNO	159.145	139.939

Izdavatelji stranih trezorskih zapisa na stanju na dan 31. prosinca 2013. su Francuska i Njemačka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15. Financijska imovina (nastavak)

b) Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti

	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Mjenice trgovačkih društava	44.525	35.296
Mjenice države i lokalne uprave	-	5.963
Factoring – potraživanja od trgovačkih društava	10.849	23.227
Factoring – potraživanja od države i lokalne uprave	1.883	6.197
UKUPNO – NISU IZLISTANI NA BURZI	57.257	70.683

Kretanje umanjenja vrijednosti za financijska ulaganja koja se drže do dospelosti

	2014.
	<i>000 kn</i>
Stanje 1. siječnja	-
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti (bilješka 7)	206
Otpis i otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	-
Stanje 31. prosinca	206

16. Plasmani drugim bankama

	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
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	2.300	-
Depoziti kod stranih banaka - u stranoj valuti (bilješka 13)	15.327	-
UKUPNO	17.627	-

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

	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Stanje 1. siječnja	10.220	10.220
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka	-	-
Stanje 31. prosinca	10.220	10.220

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata

a) Analiza po vrstama

	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Kratkoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	105.961	85.075
Stanovništvu	43.591	37.617
Ostalim klijentima	3.058	3.876
Ukupno kratkoročni krediti	152.610	126.568
Dugoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	215.934	100.927
Stanovništvu	296.658	293.021
Ostalim klijentima	-	-
Ukupno dugoročni krediti	512.592	393.948
Ukupno kratkoročni i dugoročni krediti	665.202	520.516
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(67.143)	(58.284)
UKUPNO	598.059	462.232

Rezervacija za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata uključuje i rezervacije za umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi po dužničkim vrijednosnicama i plasmanima bankama.

Svi zajmovi stanovništvu odnose se na nenamjenske kredite.

Klasifikacija iznad se temelji na originalnom ugovorenom dospijeću, dok je preostalo ugovoreno dospijeće analizirano u bilješci 30.

b) Zajmovi po gospodarskim sektorima

	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Proizvodnja	60.984	56.946
Trgovina	81.894	48.135
Turizam	39.453	4.325
Poljoprivreda	9.673	10.437
Građevinarstvo	82.282	40.806
Usluge	46.643	23.370
Ostalo	966	1.983
Bruto krediti trgovačkim društvima	321.895	186.002
Bruto krediti stanovništvu	340.249	330.638
Bruto krediti ostalim klijentima	3.058	3.876
Ukupno bruto krediti	665.202	520.516
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(67.143)	(58.284)
TOTAL	598.059	462.232

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

c) Kretanje umanjenja vrijednosti

000 kn	2014.			2013.		
	Specifično umanjenje vrijednosti	Neidentificirani gubici	Ukupno	Specifično umanjenje vrijednosti	Neidentificirani gubici	Ukupno
Stanje 1. siječnja	51.734	6.550	58.284	40.396	3.544	43.940
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	10.472	2.427	12.899	16.156	3.006	19.162
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(3.049)	-	(3.049)	(4.172)	-	(4.172)
<i>Neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka</i>	7.423	2.427	9.850	11.984	3.006	14.990
Otpisi	(991)	-	(991)	(646)	-	(646)
Stanje 31. prosinca	58.166	8.977	67.143	51.734	6.550	58.284

Neto trošak umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja od komitenata prikazan je u bilješki 7 Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja te je priznat u računu dobiti i gubitka.

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 2014.	491	5.625	8.787	3.752	672	19.327
Povećanja	-	28.729	922	313	-	29.964
Prijenos sa ulaganja u tuđu imovinu (bilješka 18b)	-	5.489	1.655	189	-	7.333
Prijenos na preuzetu imovinu	(19)	(182)	-	-	(192)	(393)
Prijenos u upotrebu	-	387	-	-	(387)	-
Otpis i prodaja	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2014.	472	40.048	11.364	4.254	93	56.231
Amortizacija						
Stanje 1. siječnja 2014.	-	613	5.827	2.036	-	8.476
Trošak za godinu	-	613	1.405	600	-	2.618
Prijenos sa ulaganja u tuđu imovinu (bilješka 18b)	-	1.651	512	59	-	2.222
Otpis i prodaja	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2014.	-	2.877	7.744	2.695	-	13.316
Knjigovodstvena vrijednost						
1. siječnja 2014.	491	5.012	2.960	1.716	672	10.851
Knjigovodstvena vrijednost						
31. prosinca 2014.	472	37.171	3.620	1.559	93	42.915

Prijenos iz nematerijalne u materijalnu imovinu odnosi se na reklasifikaciju iz ulaganja u tuđu imovinu u nekretnine, postrojenja i opremu po kupnji nekretnine koja je prethodno bila u najmu. Ostali prijenosi odnose se na reklasifikaciju iz zemljišta i građevinskih objekata u preuzetu imovinu i reklasifikaciju iz imovine u pripremi u građevinske objekte i preuzetu imovinu (bilješka 19).

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 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

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 2014.	16.855	8.759	25.614
Povećanja	58	235	293
Prijenos u nekretnine, postrojenja i opremu (bilješka 18a)	(7.333)	-	(7.333)
Stanje 31. prosinca 2014.	9.580	8.994	18.574
Amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2014.	5.033	5.060	10.093
Trošak za godinu	2.054	1.373	3.427
Prijenos u nekretnine, postrojenja i opremu (bilješka 18a)	(2.222)	-	(2.222)
Stanje 31. prosinca 2014.	4.865	6.433	11.298
Knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2014.	11.822	3.699	15.521
Knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2014.	4.715	2.561	7.276

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 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)

19. Preuzeta imovina

	2014.	2013.
	000 kn	000 kn
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	1.172	597
UKUPNO	1.172	597

Uprava Banke procjenjuje da je knjigovodstvena vrijednost preuzete imovine približna fer vrijednosti iste imovine.

20. Ostala imovina

	2014.	2013.
	000 kn	000 kn
Potraživanja za isplaćene predujmove	175	168
Potraživanja po naknadama i provizijama	190	223
Unaprijed plaćeni troškovi	517	359
Potraživanja od kupaca	30	28
Ostala potraživanja	1.296	1.392
Umanjenje vrijednosti	(1.155)	(1.026)
UKUPNO	1.053	1.144

a) Kretanje umanjenja vrijednosti ostale imovine

	2014.	2013.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	1.026	630
Povećanje rezervacije	542	1.214
Ukidanje rezervacije	(346)	(818)
<i>Neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka (bilješka 7)</i>	196	396
Otpis	(67)	-
Stanje 31. prosinca	1.155	1.026

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21. Tekući računi i depoziti i obveze za povlaštene dionice

a) Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija

	2014.		2013.	
	000 kn Kn	000 kn U stranoj valuti	000 kn Kn	000 kn U stranoj valuti
Tekući računi	16	-	16	-
Oročeni depoziti	6.755	-	2.000	-
UKUPNO	6.771	-	2.016	-

b) Tekući računi i depoziti komitenata

ba) Tekući računi komitenata

	2014.			2013.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	11.214	31.435	42.649	5.379	7.654	13.033
Trgovačka društva	21.345	3.742	25.087	17.061	3.817	20.878
Država i ostale institucije	1.411	25	1.436	3.312	-	3.312
Strane osobe	488	10.275	10.763	170	8.416	8.586
Ukupno tekući računi	34.458	45.477	79.935	25.922	19.887	45.809

bb) Oročeni depoziti od komitenata

	2014.			2013.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	98.356	710.333	808.689	94.402	546.564	640.966
Trgovačka društva	52.649	22.737	75.386	5.673	23.297	28.970
Država i ostale institucije	730	757	1.487	595	-	595
Strane osobe	326	16.743	17.069	356	12.988	13.344
Ukupno Depoziti	152.061	750.570	902.631	101.026	582.849	683.875

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

	2014.			2013.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	109.570	741.768	851.338	99.781	554.218	653.999
Trgovačka društva	73.994	26.479	100.473	22.734	27.114	49.848
Država i ostale institucije	2.141	782	2.923	3.907	-	3.907
Strane osobe	814	27.018	27.832	526	21.404	21.930
UKUPNO	186.519	796.047	982.566	126.948	602.736	729.684

c) Obveza za povlaštene dionice

Banka je izdala 2.547 dionica nominalne vrijednosti 3.800 kuna po dionici, koje nose garantiranu dividendu od 8%.

	2014.	2013.
	000 kn	000 kn
Nominalna vrijednost glavnice	9,679	9,679
Ukalkulirana kamata	774	774
TOTAL	10,453	10,453

U skladu s regulativom HNB-a, u 2014. 80% ovih povlaštenih dionica je činilo sastavni dio osnovnog kapitala za svrhu izračuna adekvatnosti kapitala (u 2013. cijeli iznos je bio sastavni dio osnovnog 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

c) Obveza za povlaštene dionice (nastavak)

Vlasnici povlaštenih dionica su prikazani u nastavku:

Vlasnik povlaštenih dionica	ISIN	Broj povlaštenih dionica na dan 31. prosinca 2014.	% udjela u povlaštenim dionicama na dan 31. prosinca 2014.	Broj povlaštenih dionica na dan 31. prosinca 2013.	% udjela u povlaštenim dionicama na dan 31. prosinca 2013.
Eksen holding	BRBA-P-A	634	24,89	-	0,00
Jelčić Nedjo	BRBA-P-A	220	8,64	220	8,64
Boroša Boris	BRBA-P-A	209	8,20	200	7,85
Barančić Mihovil	BRBA-P-A	150	5,89	150	5,89
Tomičić Mićo	BRBA-P-A	104	4,08	104	4,08
Vidaković Zdenko	BRBA-P-A	102	4,00	102	4,01
Kamber Helo	BRBA-P-A	86	3,38	86	3,38
Miliša Joško	BRBA-P-A	74	2,91	-	0,00
Bilobrk Robertino	BRBA-P-A	74	2,91	200	7,85
Ostali	BRBA-P-A	894	35,10	1.485	58,30
UKUPNO		2.547	100,00	2.547	100,00

22. Rezervacije za obveze i troškove

	2014.	2013.
	000 kn	000 kn
Rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke	8	79
Rezervacije za identificirane gubitke za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (bilješka 27)	440	144
UKUPNO	448	223

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:

	2014.	2013.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	79	683
Povećanje	3	251
Otpuštanje neiskorištenih rezervacija	-	(340)
<i>Neto terećenje/(otpuštanje) priznato u računu dobiti i gubitka (bilješka 7)</i>	3	(89)
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(74)	(515)
Stanje 31. prosinca	8	79

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

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

	2014.	2013.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	144	62
Povećanje rezervacija priznatih u računu dobiti i gubitka (bilješka 7)	296	82
Otpisi	-	-
Stanje 31. prosinca	440	144

23. Ostale obveze

	2014.	2013.
	000 kn	000 kn
Obveze prema dobavljačima	1.774	1.244
Obveze za pretplate po kreditima	3.393	3.681
Obveze prema zaposlenima	2.773	1.923
Obveze za poreze i doprinose	77	89
Ostale obveze	599	576
UKUPNO	8.616	7.513

24. Kapital i rezerve

	2014.	2013.
	000 kn	000 kn
Izdani redovni dionički kapital (bilješka 24a)	230.235	192.025
Zakonske i ostale rezerve (bilješka 24b)	2.137	2.137
Preneseni gubitak	(71.474)	(60.476)
Rezerva fer vrijednosti (bilješka 24c)	3.393	449
UKUPNO	164.291	134.135

a) Izdani redovni dionički kapital

Izdani redovni dionički kapital iznosi 230.235 tisuća kuna (31. prosinca 2013.: 192.025 tisuća kuna) i podijeljen je na 60.588 redovnih dionica (31. prosinca 2013.: 50.533 dionica) nominalne vrijednosti 3.800,00 kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. Kapital i rezerve (nastavak)

a) Izdani redovni dionički kapital (nastavak)

Odlukom Izvanredne Glavne skupštine od dana 19. ožujka 2014. godine, izdani dionički kapital Banke povećan je za iznos od 38.210 tisuća kuna. Banka je izdala 10.055 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 redovnih dionica na dan 31. prosinca 2014.	% redovnog temeljnog kapitala	Broj redovnih dionica na dan 31. prosinca 2013.	% redovnog temeljnog kapitala
EKSEN HOLDING A.S.	BRBA-R-A	60.587	100,00	50.532	100,00
HYPO ALPE-ADRIA-BANK D.D./ SZIF D.D.	BRBA-R-A	1	0,00	1	0,00
UKUPNO		60.588	100,00	50.533	100,00

b) Zakonske i ostale rezerve

Rezerve uključuju zakonske rezerve. Zakonske rezerve predstavljaju akumulirane transfere iz zadržane dobiti sukladno hrvatskom Zakonu o trgovačkim društvima, koji zahtijeva 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.

	2014.	2013.
	000 kn	000 kn
Zakonske rezerve	2.137	2.137
UKUPNO	2.137	2.137

Kretanje u 2013. u ostalim rezervama odnosi se na kretanje rezervi 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.

c) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti sastoji se od bruto promjene fer vrijednosti u iznosu od 4.241 tisuća kuna (2013.: 561 tisuća kuna) koja je netirana sa pripadajućim odgođenim porezom u iznosu od 848 tisuća kuna (31. prosinca 2013.: 112 tisuća kuna).

U toku godine 1.847 tisuća kuna je realizirano u računu dobiti i gubitka (bilješka 9a).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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 58.074 (2013.: 45.599). S obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici za 2014. godinu bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici.

Gubitak namijenjen dioničarima Banke u 000 kn

	2014.	2013.
Gubitak namijenjen dioničarima Banke u 000 kn	(10.998)	(23.108)
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica	58.074	45.599
Osnovni i smanjeni gubitak po dionici u kunama	(189,38)	(506,77)

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 uži 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 2014. 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 2014. i 31. prosinca 2013. godine bile su kako slijedi:

EKSEN HOLDING	2014.	2013.
	<i>HRK 000</i>	<i>HRK 000</i>
Ostala potraživanja	-	15
Primljeni depoziti	-	15
Tekući računi	8.226	7.927
Oročeni depoziti	-	6
Ostale obveze	-	1
	<u>8.226</u>	<u>7.934</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

EKSEN HOLDING	2014	2013
	<i>HRK 000</i>	<i>HRK 000</i>
Ostali prihodi	5	7
	<u>5</u>	<u>7</u>
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	(8)	(22)
Oročeni depoziti	(16)	(499)
Ostali troškovi	-	(17)
	<u>(24)</u>	<u>(538)</u>
Ključno rukovodstvo	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.562	1.924
Ostala potraživanja	-	48
	<u>1.562</u>	<u>1.972</u>
Primljeni depoziti		
Tekući računi	165	158
Oročeni depoziti	2.335	2.238
Ostale obveze	-	10
	<u>2.500</u>	<u>2.406</u>
	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	97	96
Ostali prihodi	32	4
	<u>129</u>	<u>100</u>
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	-	(19)
Oročeni depoziti	(79)	(37)
	<u>(79)</u>	<u>(56)</u>
Naknade ključnom rukovodstvu bile su:		
	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Naknade ključnom rukovodstvu	7.106	9.991
	<u>7.106</u>	<u>9.991</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 2014. iznosili su 924 tisuće kuna (za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.: 1.349 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Transakcije s vlasnicima povlaštenih dionica bile su kako slijedi:

	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1	34
Ostala potraživanja	-	7
	<u>1</u>	<u>41</u>
Primljeni depoziti		
Tekući računi	111	132
Oročeni depoziti	2.089	2.247
Obveze za dividende	774	774
	<u>2.974</u>	<u>3.153</u>
	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	-	7
Ostali prihodi	-	1
	<u>-</u>	<u>8</u>
Dividenda na povlaštene dionice (priznata kao rashod od kamata)	(774)	(774)
Troškovi na primljene depozite		
Oročeni depoziti	(64)	(73)
	<u>(838)</u>	<u>(847)</u>

27. Potencijalne i preuzete obveze

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

	2014.	2013.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Garancije	20.301	6.748
Neiskorišteni odobreni zajmovi	23.680	7.625
UKUPNO	<u>43.981</u>	<u>14.373</u>
Specifične rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (bilješka 22)	(440)	(144)
UKUPNO	<u>43.541</u>	<u>14.229</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28. Maksimalna izloženost kreditnom riziku i koncentracija kreditnog rizika

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

	Bilješka	2014.	2013.
		000 kn	000 kn
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	12	175.104	83.271
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	74.587	62.866
Plasmani drugim bankama	16	17.627	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15a)	159.145	139.939
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	15b)	57.257	70.683
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17a)	598.059	462.232
Ostala imovina	20	1.053	1.144
Ukupna izloženost kreditnom riziku iz bilančnih stavaka		1.082.832	820.135
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:			
Garancije i pisma namjere	27	20.301	6.748
Neiskorišteni zajmovi	27	23.680	7.625
Ukupna izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavaka		43.981	14.373
UKUPNO		1.126.813	834.508

b) Koncentracija kreditnog rizika

- Koncentracija kreditnog rizika prema središnjoj državi

	Bilješka	2014.	2013.
		000 kn	000 kn
Tekući računi kod HNB-a	12	119.246	35.409
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	74.587	62.866
Trezorski zapisi izdani od Ministarstva financija raspoloživi za prodaju	15a)	74.949	64.359
Obveznice izdane od Republike Hrvatske raspoložive za prodaju	15a)	82.877	55.352
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	15b)	1.883	6.197
Zajmovi		-	-
Preplaćeni porez		274	302
Ostala potraživanja		187	108
Umanjenje vrijednosti		(1.962)	(1.108)
UKUPNO		352.041	223.485

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28. Maksimalna izloženost kreditnom riziku i koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

b) Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

Osim izloženosti prema središnjoj državi, maksimalna izloženost kreditnom riziku prema jednom klijentu (uključujući grupe povezanih osoba) na kraju 2014. godine (*isključujući izvanbilančne rizike*) iznosila je 32.948 tisuća kuna (2013.: 23.800 tisuća kuna).

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

Na dan 31. prosinca 2014.

	Bez umanjena vrijednosti i nedospjelo				Ukupno
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardna kvaliteta	Dospjelo, neumanjene vrijednosti	Umanjenje vrijednosti	
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Tekući računi kod banaka (bilješka 12)	-	175.104	-	-	175.104
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a (bilješka 14)	-	74.587	-	-	74.587
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (bilješka 15a)	-	159.145	-	-	159.145
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea (bilješka 15b)	-	56.840	211	206	57.257
Plasmani drugim bankama (bilješka 16)	-	17.627	-	-	17.627
Zajmovi i potraživanja od komitenata (bilješka 17a)	-	542.805	19.804	35.450	598.059
* stanovništvo	-	288.677	2.045	11.107	301.829
* trgovačka društva	-	254.128	17.759	24.343	296.230
UKUPNO	-	1.026.108	20.015	35.656	1.081.779

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2013.

	Bez umanjena 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 (bilješka 15a)	-	139.939	-	-	139.939
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca (bilješka 15b)	-	70.274	409	-	70.683
Zajmovi i potraživanja od komitenata (bilješka 17a)	-	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

Analiza dospjelih potraživanja neumanjene vrijednosti:

Na dan 31. prosinca 2014.

	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 – 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo preko 2 godine	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Zajmovi i potraživanja od komitenata	18.037	1.643	91	2	1	30	19.804
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	211	-	-	-	-	-	211
Ukupno	18.248	1.643	91	2	1	30	20.015

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	Dospjelo preko 2 godine	Ukupno
	000 kn	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 dospijeca	-	409	-	-	-	-	409
Ukupno	6.571	2.782	89	5	5	-	9.452

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Analiza potraživanja umanjene vrijednosti:

Na dan 31. prosinca 2014.

	Nedospjelo	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 – 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo preko 2 godine	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Zajmovi i potraživanja od stanovništva	1.477	-	611	985	2.518	771	4.745	11.107
Zajmovi i potraživanja od trgovačkih društava	9.075	690	2.846	-	2.472	1.162	8.098	24.343
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	-	-	-	-	206	-	-	206
Total	10.552	690	3.457	985	5.196	1.933	12.843	35.656

Na dan 31. prosinca 2013.

	Nedospjelo	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 – 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo preko 2 godine	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Zajmovi i potraživanja od stanovništva	1.011	4	350	2.138	2.804	2.940	4.557	13.804
Zajmovi i potraživanja od trgovačkih društava	5.902	-	661	-	554	2.818	7.107	17.042
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	6.913	4	1.011	2.138	3.358	5.758	11.664	30.846

Analiza dospelih iznosa se temelji na najvišem broju dana kašnjenja po pojedinoj izloženosti.

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. Stavke bez ugovorenog dospijeća su prikazane u kategoriji preko 3 godine.

Na dan 31. prosinca 2014.

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	214.628	-	-	-	-	214.628
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	10.228	7.074	37.471	18.669	1.145	74.587
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	324	75.748	119	1.308	81.646	159.145
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	556	4.886	51.815	-	-	57.257
Zajmovi i potraživanja od komitenata	53.960	37.896	108.408	174.913	222.882	598.059
Plasmani drugim bankama	-	15.327	2.300	-	-	17.627
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	42.915	42.915
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	7.276	7.276
Preuzeta imovina	-	-	-	-	1.172	1.172
Preplaćeni porez	-	-	-	-	274	274
Ostala imovina	1.053	-	-	-	-	1.053
UKUPNO IMOVINA	280.749	140.931	200.113	194.890	357.310	1.173.993
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	929	2.000	3.842	-	-	6.771
Tekući računi i depoziti komitenata	136.276	92.898	487.573	250.451	15.368	982.566
Obveze za povlaštene dionice	774	-	-	-	9.679	10.453
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	448	448
Ostale obveze	8.504	6	28	78	-	8.616
Odgodena porezna obveza	-	-	-	56	792	848
UKUPNO OBVEZE	146.483	94.904	491.443	250.585	26.287	1.009.702
KAPITAL I REZERVE						
Izdani redovni dionički kapital	-	-	-	-	230.235	230.235
Zakonske i ostale rezerve	-	-	-	-	2.137	2.137
Rezerva fer vrijednosti	-	192	-	32	3.169	3.393
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(71.474)	(71.474)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	192	-	32	164.067	164.291
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	146.483	95.096	491.443	250.617	190.354	1.173.993
ROČNA NEUSKLABENOST	134.266	45.835	(291.330)	(55.727)	166.956	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Analiza imovine i obveza po dospijeću (nastavak)

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 redovni 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)

31. Izloženost valutnom riziku

Valutna struktura bilance prikazana je u sljedećim tablicama:

na dan 31. prosinca 2014.

000 kn

IMOVINA	EUR (i EUR VK)	USD	CHF	Ostale valute	Kune	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	64.970	3.117	8.580	3.168	134.793	214.628
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	13.147	-	-	-	61.440	74.587
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	154.590	1.320	-	-	3.235	159.145
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	918	-	-	-	56.339	57.257
Zajmovi i potraživanja od komitenata	506.407	12.595	14.977	-	64.080	598.059
Plasmani drugim bankama	17.627	-	-	-	-	17.627
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	42.915	42.915
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	7.276	7.276
Preuzeta imovina	-	-	-	-	1.172	1.172
Preplaćeni porez	-	-	-	-	274	274
Ostala imovina	-	-	-	-	1.053	1.053
UKUPNO IMOVINA	757.659	17.032	23.557	3.168	372.577	1.173.993
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	-	-	-	-	6.771	6.771
Tekući računi i depoziti komitenata	758.425	16.186	21.363	72	186.520	982.566
Obveze za povlaštene dionice	-	-	-	-	10.453	10.453
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	448	448
Ostale obveze	-	-	-	-	8.616	8.616
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	848	848
UKUPNO OBVEZE	758.425	16.186	21.363	72	213.656	1.009.702
KAPITAL I REZERVE						
Izdani redovni dionički kapital	-	-	-	-	230.235	230.235
Zakonske i ostale rezerve	-	-	-	-	2.137	2.137
Rezerva fer vrijednosti	-	-	-	-	3.393	3.393
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(71.474)	(71.474)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	164.291	164.291
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	758.425	16.186	21.363	72	377.947	1.173.993
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	(766)	846	2.194	3.096	(5.370)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

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 dospelja	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 redovni 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)

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	2014.	2013.
Najveća ukupna otvorenost devizne pozicije uključujući opcije (% jamstvenog kapitala)	6,65%	22,77%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u EUR (% jamstvenog kapitala)	2,85%	22,14%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u USD (% jamstvenog kapitala)	0,48%	0,05%
VaR (EUR) / otvorena devizne pozicije Banke u EUR-ima (% jamstvenog kapitala)	0,10%	0,16%
VaR (USD) / otvorena devizne pozicije Banke u USD-ima (% jamstvenog kapitala)	0,65%	0,81%

32. Izloženost kamatnom riziku

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

2014.				
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	37	200 bp	75
EUR	100 bp	4.879	200 bp	9.758
Ostalo	100 bp	391	200 bp	782
UKUPNO		5.307		10.615

2013.				
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	(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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32. Izloženost kamatnom riziku (nastavak)

Analiza kredita s obzirom na vrstu kamatne stope

	Na dan 31. prosinca 2014. godine		Na dan 31. prosinca 2013. godine	
	Vrsta kamatne stope			
	Fiksna	Promjenjiva	Fiksna	Promjenjiva
Imovina	50.76%	49.24%	59,25%	40,75%
Obveze	91.80%	8.20%	93,68%	6,32%

Prosječne efektivne kamatne stope

Prosječne efektivne kamatne stope od kamatonosne financijske imovine i kamatonosnih financijskih obveza u toku godine izračunate su temeljem prosjeka kvartalnih stanja te su bile kako slijedi:

	2014. Efektivna kamatna stopa	2013. Efektivna kamatna stopa
Gotovina i tekući računi kod banaka	-	0,01%
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	0,01%
Plasmani drugim bankama	0,71%	1,03%
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4,20%	3,50%
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	7,34%	8,09%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	9,30%	10,57%
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	3,47%	1,27%
Tekući računi komitenata	0,10%	0,10%
Oročeni depoziti komitenata	3,45%	3,80%
Obveze za povlaštene dionice	8,00%	8,00%

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

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.

(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 dospjeća, 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

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.

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 osigurala 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 umanjene 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 kao posljedica promjene u kamatnim stopama. 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

d) Tržišni rizik (nastavak)

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.

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.

Regulatorni kapitalni zahtjevi Banke su se temeljili na Baselu II u 2013. godini te na Baselu III u 2014. godini.

Regulatorni kapital Banke sastoji se od Redovnog osnovnog kapitala (redovni osnovni kapital uključuje obične redovne dionice, 80% povlaštenih dionica (2013.: 100%), akumulirane gubitke, rezerve i gubitak za godinu te odbitak za nematerijalnu imovinu).

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav regulatornog kapitala i pokazatelje Banke:

	Nerevidirano 31.prosinca 2014. 000 kn	Revidirano 31.prosinca 2013. 000 kn
Regulatorni kapital		
Izdane redovne i povlaštene dionice	237.978	201.704
Rezerve – zakonske	2.137	2.137
Gubici proteklih godina	(60.476)	(37.368)
Gubitak tekuće godine	(10.998)	(23.108)
Ukupno redovni osnovni kapital banke	168.641	143.365
Odbitak za nematerijalnu imovinu	(7.276)	(12.680)
Ukupni regulatorni kapital	161.365	130.685
Rizikom ponderirana aktiva:		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	633.771	589.327
Izloženost operativnom riziku	62.104	51.886
Izloženost valutnom riziku	7.910	28.704
Ukupna rizikom ponderirana aktiva	703.785	669.917
Stopa adekvatnosti kapitala	22,93%	19,51%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

e) Upravljanje kapitalom (nastavak)

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 su sljedeće:

- Stopa redovnog osnovnog kapitala 4,5% ukupne izloženosti rizicima
- Stopa osnovnog kapitala 6% ukupne izloženosti rizicima
- Stopa ukupnog kapitala 8% ukupne izloženosti rizicima

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti te sukladno čl. 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama, te čl. 129. i 133. Direktive 2013/36/EU, Banka je također dužna održavati stopu adekvatnosti kapitala iznad minimalno propisane.

U prethodnoj godini, na dan 31. prosinca 2013., Banka je morala odražavati minimalnu razinu stope adekvatnosti kapitala od 12% od ukupne rizikom ponderirane aktive. Banka je bila u skladu sa ovim zahtjevom. Na kraju 2014. HNB je propisao zahtijevanu stopu adekvatnosti kapitala i Banka je bila u skladu sa tim zahtjevom.

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.

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.

Plasmani drugim bankama

Plasmani drugim bankama vrednuju se po amortiziranom trošku. Fer vrijednost, izračunata diskontiranjem očekivanih budućih tokova glavnice i kamata ne bi bila značajno različita od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkoročnog dospjeća.

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 dospijećima 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34. Fer vrijednosti (nastavak)

Zajmovi i predujmovi (nastavak)

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 dospijeca

Fer vrijednost financijskih ulaganja koja se drže do dospijeca po mišljenju Uprave ne razlikuju se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti, kada se uzme u obzir da se radi o kratkoročnim 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 dospijecom temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospijeca. 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 iako je kamatna stopa iznad tržišne stopa, ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Određivanje fer vrijednosti i hijerarhija fer vrijednosti

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

- Razina 1: kotirajuće (nekorrigirane) 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 2014. i 2013. godini.

	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	2014. UKUPNO
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Financijska imovina				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
Domaće državne obveznice	82.877	-	-	82.877
Domaće korporativne obveznice	-	1.319	-	1.319
Domaći trezorski zapisi	-	74.949	-	74.949
Ukupno financijska imovina	82.877	76.268	-	159.145

	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	2013. UKUPNO
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Financijska imovina				
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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35. Događaji nakon datuma izvještavanja

23. siječnja 2015. Hrvatski Sabor donio je odluku o dopuni Zakona o potrošačkom kreditiranju („Odluka“) koja je stupila na snagu sa istim datumom, a primjenjuje se na sve kredite denominirane u švicarskim francima te kredite sa valutnom klauzulom vezanom za švicarski franak koji su ugovoreni prije stupanja Odluke na snagu.

Odluka administrativno fiksira tečaj švicarskog franka za rate koje redovno dopijevaju u narednih 12 mjeseci na 6,39 jasno navodeći da se fiksiranje provodi na teret troška financijskih institucija. Odluka ne predstavlja događaj nakon datuma bilance koji zahtijeva usklađivanje. Efekt na financijske izvještaje za 2015. godinu nije značajan.

U prvoj polovici 2015. godine Banka planira 5 milijuna eura dokapitalizacije s obzirom na visoke stope rasta i gubitke.

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 01.01.2014. to 31.12.2014.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
1. Kamatni prihodi	048	49.289.183	61.985.878
2. (Kamatni troškovi)	049	-22.437.357	29.328.144
3. Neto kamatni prihodi	050	26.851.826	32.657.734
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.280.335	6.431.639
5. (Troškovi provizija i naknada)	052	-1.831.454	2.326.142
6. Neto prihod od provizija i naknada	053	4.448.881	4.105.497
7. Dobit / (gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / (gubitak) od aktivnosti trgovanja	055	3.691.407	3.702.506
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	4.944.602	1.847.215
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	558.181	1.483.309
17. Ostali prihodi	064	1.133.759	1.798.451
18. Ostali troškovi	065	3.579.447	3.297.648
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	45.930.530	41.328.699
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-7.881.321	968.365
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	15.227.008	11.966.152
22. DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	069	-23.108.329	-10.997.787
23. POREZ NA DOBIT	070	0	0
24. DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	071	-23.108.329	-10.997.787

Dodatak 1

Obrasci za HNB

BILANCA NA DAN 31.12.2014.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Teuća godina
1	2	4	5
IMOVINA			
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a (002+003)	001	130.238.528	232.516.194
1.1. Gotovina	002	36.730.159	39.523.800
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	93.508.369	192.992.394
2. Depoziti kod bankarskih institucija	004	47.861.228	73.479.460
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	005	69.126.053	75.789.721
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	74.457.873	82.954.486
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	008	70.960.419	57.516.125
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	0	0
9. Krediti financijskim institucijama	011	0	0
10. Krediti ostalim komitentima	012	467.742.929	603.859.810
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	013	0	0
12. Preuzeta imovina	014	597.407	1.171.587
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	015	10.851.211	42.914.865
14. Kamate, naknade i ostala imovina	016	20.042.368	11.979.738
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	891.878.016	1.182.181.986
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	715.640.181	973.585.191
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	23.068.989	33.974.779
2.2. Štedni depoziti	023	19.783.316	44.716.732
2.3. Oročeni depoziti	024	672.787.876	894.893.680
3. Ostali krediti (026+027)	025	208.074	115.577
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	208.074	115.577
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	41.894.480	44.190.241
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	757.742.735	1.017.891.009
KAPITAL			
1. Dionički kapital	036	192.025.400	230.234.400
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	037	-23.108.331	-10.997.787
3. Zadržana dobit/(gubitak)	038	-37.367.957	-60.476.288
4. Zakonske rezerve	039	2.137.362	2.137.362
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	040	0	0
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja	041	448.807	3.393.290
7. Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	134.135.281	164.290.977
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	891.878.016	1.182.181.986

Dodatak 1

Obrasci za HNB

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda za period od 01.01.2014. to 31.12.2014.

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	-1.725.561	7.013.772
1.1. Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	002	-23.108.329	-10.997.787
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	15.227.008	11.966.152
1.3. Amortizacija	004	6.155.760	6.045.407
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	-262.409.762	-178.092.817
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-14.187.424	-15.647.879
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	9.538.575	-6.663.668
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	0	-2.298.441
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-222.802.206	-145.966.881
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	-35.257.344	-5.552.130
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	298.637	-1.963.818
3. Neto (povećanje) / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	237.052.013	260.706.652
3.1. Depoziti po viđenju	018	8.557.703	10.905.790
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	220.541.193	247.039.220
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	7.953.117	2.761.642
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-27.083.310	89.627.607
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / (odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-27.083.310	89.627.607
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-24.900.960	-17.021.583
7.1. Primici od prodaje (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	026	-5.308.336	-30.259.877
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 dospeljeća	028	-19.592.624	13.238.294
7.4. Prilježene 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	74.189.578	37.342.214
8.1. Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita	032	-32.933	-92.497
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	74.996.800	38.209.000
8.5. (Isplaćena dividenda)	036	-774.289	-774.289
8.6. Ostali primici (plaćanja) iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	22.205.308	109.948.238
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	22.205.308	109.948.238
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	97.795.564	120.000.872
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	120.000.872	229.949.110

Dodatak 1 Obrasci za HNB

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA u razdoblju od 1.1.2014 to 31.12.2014
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 vrijed- nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	192.025.400	0	2.137.362	-37.367.957	-23.108.331	448.807	0	134.135.281
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003								
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						2.944.483		2.944.483
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	2.944.483	0	2.944.483
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-10.997.787			-10.997.787
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-10.997.787	2.944.483	0	-8.053.304
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	38.209.000							38.209.000
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								
Ostale promjene	013								
Prijenos u rezerve	014					-23.108.331	23.108.331		0
Isplata dividende	015								
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-23.108.331	23.108.331	0	0	0
Stanje na dan 31. prosinca 2014. (003+010+011+012+013+016)	017	230.234.400	0	2.137.362	-60.476.288	-10.997.787	3.393.290	0	164.290.977

Dodatak 2

Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1

a) Usklada računa dobiti i gubitka

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB					
Naziv pozicije	Iznos u 000 kn	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojašnjenje razlike	
Prihodi od kamata i slični prihodi	61.986	1. Kamatni prihodi	048	61.986	-		
Rashodi od kamata i slični rashodi	- 27.800	2. (Kamatni troškovi)	049	- 29.328	1.528	2.303 tisuće kuna za premiju osiguranja depozita je prikazana 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 dopunskim izvještajima za HNB (bilješka a2).	
Prihod od naknada i provizija	6.431	4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.432	- 1		
Rashod od naknada i provizija	- 2.238	5. (Troškovi provizija i naknada)	052	- 2.326	88	88 tisuća kuna se odnosi na naknadu za superviziju kreditnih institucija koja je u zakonskim financijskim izvještajima prikazana unutar Ostalih administrativnih troškova (bilješka e)	
		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	5.186	8. Dobit / (gubitak) od aktivnosti trgovanja	055	3.703	1.483	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 od financijske imovine raspoložive za prodaju	1.847	11. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	1.847	-		
		12. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	-	-		
		13. Dobit / (gubitak) proizašao 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	1.483	- 1.483	Vidjeti bilješku b iznad.	
Ostali prihodi	381	17. Ostali prihodi	064	1.798	- 1.417	Prihod od fakturiranih sudskih i odvjetničkih troškova je netiran sa troškom umanjenja vrijednosti u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka d)	
		18. Ostali troškovi	065	- 3.298	3.298	3.298 tisuća kuna se odnosi na troškove reklame i ostale troškove koji su prikazani unutar Ostalih administrativnih troškova u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka c).	
Amortizacija	- 6.045	19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	- 41.329	35.284		
Troškovi osoblja	- 24.615				- 24.615	Vidjeti bilješku a1 iznad, bilješku a2 iznad, bilješku c iznad, bilješku e iznad, također zasebno su iskazani troškovi zaposlenika u zakonskim financijskim izvještajima.	
Ostali administrativni troškovi	- 15.580				- 15.580		
Troškovi umanjenje vrijednosti i rezerviranja	- 10.551	21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	- 11.966	1.415	Vidjeti bilješku d iznad.	
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	- 10.998	22. DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	069	- 10.998			
Porez na dobit	-	23. POREZ NA DOBIT	070	-	-		
GUBITAK TEKUĆE GODINE	- 10.998	24. DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	071	- 10.998			

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	Pojasnjenje razlike
IMOVINA		IMOVINA				
Gotovina i tekući računi kod banaka	214.628	1.1.Gotovina	002	39.524	175.104	Računi kod HNB-a i računi kod drugih banaka su u dopunskim izvještajima za HNB prikazani u linije Depoziti kod HNB-a i Depoziti kod bankarskih institucija.
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	74.587	1.2.Depoziti kod HNB-a	003	192.992	-118.405	Dopunski izvještaji za HNB uključuju i račun kod HNB-a koji je u zakonskim financijskim izvještajima prikazan u liniji gotovina i sredstva na računima banaka. Obvezni trezorski zapisi HNB-a isključeni.
Plasmani drugim bankama	17.627	2. Depoziti kod bankarskih institucija	004	73.479	-55.852	Računi kod banaka su prikazani unutar Gotovine i sredstva na računima banaka u zakonskim financijskim izvještajima.
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	159.145	3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	005	75.790	83.355	Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje ulaganja u trezorske zapise u iznosu od 74.950 tisuća kuna koji su prikazani u poziciji "Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a" u dopunskim izvještajima za HNB, te su ulaganja u obveznice prikazana na poziciji "Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju" u iznosu od 82.954 tisuća kuna. Ujedno, potraživanja za kamate u iznosu od 1.241 tisuća kuna su prikazana unutar iste linije, dok su u dopunskim izvještajima 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 840 tisuća kuna su prikazani unutar Obvezne rezerve kod HNB-a i obveznih blagajničkih zapisa HNB-a u zakonskim financijskim izvještajima, dok su u dopunskim izvještajima za HNB uključeni u poziciju "Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a" (bilješka a)
		5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	007	82.954	-82.954	
Financijska ulaganja koja se drže do dospeljeća	57.257	6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	008	57.516	-259	Bilješka a
		7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	009	-	0	
		8. Derivativna financijska imovina	010	-	0	
		9. Krediti financijskim institucijama	011	-	0	
Zajmovi i potraživanja od klijenata	598.059	10. Krediti ostalim komitentima	012	603.860	-5.801	Bilješka a
		11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	013	-	0	
Preuzeta imovina	1.172	12. Preuzeta imovina	014	1.172	0	
Nekretnine, postrojenje i oprema	42.915	13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	015	42.915	0	
Nematerijalna imovina	7.276	14. Kamate, naknade i ostala imovina	016	11.980	-4.704	
Preplaćeni porez	274				274	Bilješka a
Ostala imovina	1.053				1.053	
UKUPNO IMOVINA	1.173.993	A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.182.182	-8.189	

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	Pojasnjenje razlike
OBEZE		OBEZE			0	
		1.1. Kratkoročni krediti	019	-	0	
		1.2. Dugoročni krediti	020	-	0	
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	6.771	2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	33.975	-27.204	
Tekući računi i depoziti komitenata	982.566	2.2. Štedni depoziti	023	44.717	937.849	Bilješka b
		2.3. Oročeni depoziti	024	894.894	-894.894	
		3.1. Kratkoročni krediti	026	-	0	
		3.2. Dugoročni krediti	027	116	-116	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				10.453	Zaseban prikaz u zakonskim financijskim izvještajima.
Rezervacije za obveze i troškove	448	8. Kamate, naknade i ostale obveze	034	44.190	-43.742	Bilješka b i zaseban prikaz povlaštenih dionica.
Ostale obveze	8.616				8.616	
Odgođena porezna obveza	848				848	
Ukupno obveze	1.009.702	B) UKUPNO OBEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.017.892	-8.190	
					0	
KAPITAL		KAPITAL				
Izdani redovni dionički kapital	230.235	1. Dionički kapital	036	230.234	1	
Preneseni gubitak	- 71.474	2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	037	- 10.998	-60.476	Gubitak za godinu je zasebna linija u kapitalu u dopunskim izvještajima za HNB.
		3. Zadržana dobit/(gubitak)	038	- 60.476	60.476	
Zakonske i ostale rezerve	2.137	4. Zakonske rezerve	039	2.137	0	
		5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	040	-	0	
Rezerva fer vrijednosti	3.393	6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	041	3.393	0	
		7. Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	042	-	0	
Ukupno kapital i rezerve	164.291	C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	164.290	1	
UKUPNO OBEZE I KAPITAL	1.173.993	D) UKUPNO OBEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.182.182	-8.189	

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 ne uključuju potraživanja za kamate koje su prikazane unutar Ostale imovine. 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) Prepravljanje prethodno objavljenih iznosa

- a) Pozicija Novac i novčani ekvivalenti u izvještaju o novčanom toku za HNB je usklađena sa pozicijom novca i novčanih ekvivalenata u zakonskim financijskim izvještajima. U prethodnim godinama novac je u obrascima za HNB uključivao samo gotovinu. Sukladno prepravljenoj prezentaciji u 2014., novac i novčani ekvivalenti za u HNB obrascima uključuju gotovinu, tekuće račune kod banaka i depozite sa dospjećem do 3 mjeseca.
- b) Promjena fer vrijednosti unutar kapitala je reklasificirana sa pozicije 2.8 Ostali primici / (plaćanja) iz financijskih aktivnosti unutar financijskih aktivnosti na poziciju 2.6 Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju unutar poslovnih aktivnosti.

Iznosi u kunama

Naziv pozicije	AOP code	Biljeska	Prethodno objavljeno	Efekt reklasifikacije	Reklasificirano
POSLOVNE AKTIVNOSTI					
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001		-1.725.561	0	-1.725.561
1.1. Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	002		-23.108.329	0	-23.108.329
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003		15.227.008	0	15.227.008
1.3. Amortizacija	004		6.155.760	0	6.155.760
1.4. Neto nerealizirana dobit/(gubitak) od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005		0	0	0
1.5. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	006		0	0	0
1.6. Ostali (dobici) / gubici	007		0	0	0
2. Neto (povećanje) / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	a)	-264.212.459	1.802.697	-262.409.762
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	a)	-20.401.617	6.214.193	-14.187.424
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	a)	14.305.476	-4.766.901	9.538.575
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	a)	-5.065.914	5.065.914	0
2.4. Krediti ostalim komitentima	012		-222.802.206	0	-222.802.206
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		0	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	b)	-30.546.835	-4.710.509	-35.257.344
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		0	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016		298.637	0	298.637
3. Neto (povećanje) / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017		237.052.013	0	237.052.013
3.1. Depoziti po viđenju	018		8.557.703	0	8.557.703
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019		220.541.193	0	220.541.193
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		0	0	0
3.4. Ostale obveze	021		7.953.117	0	7.953.117
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	a), b)	-28.886.007	1.802.697	-27.083.310
5. Plaćeni porez na dobit	023		0	0	0
6. Neto priljev / (odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	a), b)	-28.886.007	1.802.697	-27.083.310
ULAGAČKE AKTIVNOSTI					
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025		-24.900.960	0	-24.900.960
7.1. Primici od prodaje (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	026		-5.308.336	0	-5.308.336
7.2. Primici od prodaje (plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027		0	0	0
7.3. Primici od naplate (plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeca	028		-19.592.624	0	-19.592.624
7.4. Primljene dividende	029		0	0	0
7.5. Ostali primici (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	030		0	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI					
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	b)	69.479.069	4.710.509	74.189.578
8.1. Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita	032		-32.933	0	-32.933
8.2. Neto povećanje / (smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		0	0	0
8.3. Neto povećanje / (smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	034		0	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		74.996.800	0	74.996.800
8.5. (Isplaćena dividenda)	036		-774.289	0	-774.289
8.6. Ostali primici (plaćanja) iz financijskih aktivnosti	037	b)	-4.710.509	4.710.509	0
9. Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	a), b)	15.692.102	6.513.206	22.205.308
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		0	0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	a)	15.692.102	6.513.206	22.205.308
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	a)	21.038.057	76.757.507	97.795.564
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	a)	36.730.159	83.270.713	120.000.872