

KentBank d.d.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE I  
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI  
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA  
31. PROSINCA 2015.

## SADRŽAJ

	Stranica
<b>Godišnje izvješće</b>	<b>3-8</b>
<b>Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu godišnjeg izvješća i pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja</b>	<b>9</b>
<b>Izvješće neovisnog revizora dioničarima KentBank d.d.</b>	<b>10-11</b>
<b>Financijski izvještaji:</b>	
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	17-70
<b>Dodatak 1 – Obrasci za HNB</b>	<b>71-74</b>
<b>Dodatak 2 – Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1</b>	<b>75-78</b>

## **GODIŠNJE IZVJEŠĆE**

### **O Banci**

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

U srpnju 2011. godine Eksen Holding (Süzer Group) preuzima Banku Brod d.d. i početkom 2012. godine povećava temeljni kapital s dodatnih 10 milijuna eura, na 117.019 tisuća kuna. U 2015. Eksen holding mijenja ime u Süzer holding. U travnju 2013. godine većinski vlasnik povećava temeljni kapital za dodatnih 10 milijuna eura i s datumom 31. prosinca 2013. redovni dionički kapital iznosi 192.025 tisuća kuna. U 2014. većinski vlasnik je dodatno povećao temeljni kapital za dodatnih 5 tisuća eura te temeljni kapital na dan 31. prosinca 2014. iznosi 230.235 tisuća kuna. U 2015. dodatno je povećan temeljni kapital koji sada, na 31. prosinca 2015. iznosi 268.333 tisuća kuna. Banka u prethodnim poslovnim godinama nije stjecala vlastite dionice.

Uz gore opisane izdane redovne dionice opisane iznad, Banka je izdala povlaštene dionice u iznosu od 9.679 tisuća kuna (prikazane su u financijskim izvješćima uvećane za iznos obveze za kamate u ukupnom iznosu od 11.227 tisuća 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. („Banka“), a sjedište Banke je preseljeno u Zagreb (Gundulićeva 1). Banka je u trenutku preuzimanja imala 9 podružnica (Zagreb, Slavonski Brod, Požega, Nova Gradiška, Osijek, Pula, Rijeka) i 2 poslovnice (Zagreb i Slavonski Brod). Tijekom 2012. i 2013. godine otvorene su poslovnice u Zagrebu, Splitu i Dubrovniku. U 2015. otvorene su nove poslovnice u Zadru i Varaždinu.

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 građevinarstvom i trgovinom. Ubrzan rast Grupe je bio uravnotežen, a započeo je 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, te je jedna od vodećih grupacija u Turskoj sa misijom održivog rasta, inovativnom vizijom, te domaćim i stranim ulaganjima.

## **GODIŠNJE IZVJEŠĆE (NASTAVAK)**

### **O Süzer Grupi (nastavak)**

Portfelj Süzer Grupe pokriva brojne sektore, te je razgranat na građevinu, maloprodaju, financije, turizam, usluge i energetiku. U Turskoj je Süzer Grupa vlasnik hotela 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. Noviji projekti Süzer Grupe uključuju nekretninske projekte u Sjedinjenim Američkim Državama. Grupa planira izgradnju stambenih nekretnina i luksuznih hotela u New Yorku i Miamiu. Ujedno, u okviru strategije stranih ulaganja Süzer Grupe, dogovoreno je zajedničko ulaganje u 2014. Za izgradnju HEPP hidroelektrane na rijeci Drini u Peshkopiju, regiji Debre u Albaniji.

### **Poslovne aktivnosti Banke**

KentBank pruža bankovne usluge temeljem aktivnosti registriranih u sudskom registru, a koje uključuju poslovanje sa pravnim i fizičkim osobama. U nastojanju da poboljša svoju poziciju na tržištu, Banka je nastavila sa razvojem novih proizvoda u 2015. Povrh toga, u 2015. Banka je proširila listu aktivnosti i registrirane su dvije nove djelatnosti; izdavanje elektroničkog novca i posredovanje u osiguranju.

### **Opis poslovanja Banke u 2015. godini**

Ukupna imovina Banke na dan 31. prosinca 2015. godine iznosi 1.354.826 tisuća kuna, te ista bilježi porat za 15% u odnosu na 31. prosinca 2014., pri čemu je samo kategorija kredita zabilježila porast od 25%, te na 31. prosinca 2015. krediti iznose 747.284 tisuće kuna. U tijeku 2015. godine zabilježen je povećan udio kredita poslovnih subjekata u ukupnim kreditima u odnosu na prethodne godine. Omjer između kredita stanovništvu i kredita tvrtkama na kraju 2015. godine je 53% : 47%, dok je krajem 2014. godine isti omjer iznosio 49% : 51%. Također su povećani i depoziti za 14%.

Većinski vlasnik povećao je temeljni kapital tijekom 2015. godine za 38.098 tisuća kuna, nakon čega je temeljni kapital Banke iznosio 268.333 tisuće kuna. Banka je u 2015. godini ostvarila 68 milijuna kuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili 28 milijuna kuna. Neto kamatni prihod iznosi 39 milijuna kuna i veći je za 15% u odnosu na prethodnu godinu. Neto prihod od provizija i naknada u 2015. godini ostvaren je u iznosu od 5 milijuna kuna, što je povećanje od 30% u odnosu na prošlu godinu.

U 2015. Banka je ostvarila pozitivan rezultat. On proizlazi iz pojačanih aktivnosti Banke u protekle tri godine s obzirom na širenje vlastite mreže i djelatnosti. Tijekom 2015. godine neto troškovi rezerviranja smanjeni su za 48% u odnosu na 2014. godinu što je posljedica pojačanih aktivnosti u naplati i izostanka novih velikih neprihodujućih plasmana. Tijekom 2015. godine, trošak za neidentificirane gubitke u apsolutnom iznosu iznosio je 1 milijun kuna.

## **GODIŠNJE IZVJEŠĆE (NASTAVAK)**

### **Opis poslovanja Banke u 2015. godini (nastavak)**

Na rezultat poslovanja Banke značajno je utjecala regulativa donesena u 2015., a u svezi s za vrednovanje kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu u švicarskim francima.

Dana 23. siječnja 2015. Hrvatski Sabor je usvojio Izmjenu Zakona o potrošačkom kreditiranju koji je odmah stupio na snagu, te se primijenio na sve kredite ugovorene u švicarskim francima i sve kredite ugovorene uz valutnu klauzulu u švicarskim francima. Izmjena je uvela administrativno fiksiranje tečaja švicarskog franka za rate koje dopijevaju u sljedećih 12 mjeseci na razinu tečaja 6,39 jasno navodeći da kreditne institucije snose trošak navedenog. Utjecaj na financijske izvještaje za 2015. godinu je trošak u iznosu od 193 tisuće kuna.

Dana 22. rujna 2015. godine, usvojena je nova izmjena Zakona o potrošačkom kreditiranju koja predstavlja trajnu mjeru za konverziju kredita denominiranih u švicarskim francima u kredite denominirane u eurima. Izmjena je stupila na snagu 30. rujna 2015. Ukupni trošak Banke, kao posljedica konverzije, je 647 tisuća 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 mjeru. 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 34b financijskih izvješća.

#### **b) Rizik likvidnosti**

Upravljanja rizikom likvidnosti prikazano je u bilješkama 30 i 34c financijskih izvješća.

#### **c) Tržišni rizik**

Upravljanje tržišnim rizikom prikazano je u bilješkama 31, 32, 33 i 34d financijskih izvješća.

#### **d) Upravljanje operativnim rizicima**

Upravljanje operativnim rizikom prikazano je u bilješci 34f financijskih izvješća.

## **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 s ciljem uspostavljanja visokih kriterija korporativnog upravljanja, u svom poslovanju primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačke burze.

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

### **Skupština**

Na kraju poslovne godine temeljni kapital Banke sastojao se od 70.614 redovnih dionica i 2.547 povlaštenih dionica, svaka u nominalnom iznosu od 3.800,00 kuna. Većinski vlasnik Süzer Holding Anonim Şirketi imatelj je svih redovnih dionica Banke na kraju 2015. godine. Dodatni kapital u 2015. godini uplaćen je od strane većinskog vlasnika Banke. Banka u proteklom razdoblju nije otkupljivala vlastite dionice niti ima namjeru to činiti u narednom razdoblju.

### **Nadzorni Odbor**

Nadzorni odbor Banke je tijekom 2015. godine imao 3 člana. Njihov mandat traje četiri godine i mogu biti ponovno birani. 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 2015. do dana izdavanja ovih financijskih izvješća bili su kako slijedi:

Mehmet Koçak  
Hakan Özgüz  
Boris Zenić

Predsjednik Nadzornog odbora  
Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora  
Član Nadzornog odbora

## **GODIŠNJE IZVJEŠĆE (NASTAVAK)**

### **Nadzorni odbor (nastavak)**

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:

- 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. Članovi Uprave, uključujući predsjednika Uprave, mogu biti imenovani od strane Nadzornog odbora na period do pet (5) godina, sa mogućnošću ponovnog izbora. Za člana Uprave može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o trgovačkim društvima i Odlukom o ocjeni primjerenosti odobrenom od strane Hrvatske narodne banke, 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 2015. 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 (mandat istekao 15. prosinca 2015.)

## 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, nakon promjene vlasnika, Banka je proširila poslovnu mrežu i raspon proizvoda kako bi osigurala održiv rast te postala internacionalna banka, a ne samo regionalna banka.

U 2015., provedena su značajna ulaganja u aktivnosti i infrastrukturu Banke, a koje predstavljaju osnovu za daljnji razvoj aktivnosti i rast. Osim uvođenja brojnih novih proizvoda, Banka je u 2015. implementirala kartično poslovanje te uspostavila mrežu bankomata. Nadalje, Banka je započela sa prodajom polica osiguranja na kraju 2015.

U okviru jačanja kadrovske strukture, unutar interne reorganizacije, uvedeni su odjel naplate i odjel poslovanja sa malim i srednjim poduzetnicima.

### Strateški ciljevi

- unaprijediti prodajnu orijentaciju;
- generirati pozitivan poslovni rezultat;
- povećati bazu klijenata;
- orijentacija na sektor malog i srednjeg poduzetništva;
- 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;
- jačanje i širenje aktivnosti u okviru „trade finance-a“;
- poboljšana naplata 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.

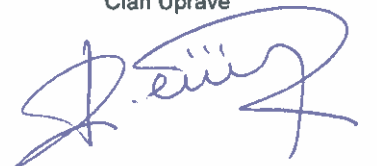
U ime i za KentBank d.d.

Ivo Bilić  
Predsjednik Uprave



 KENTBANK d.d.  
Zagreb

Emir Deldag  
Član Uprave





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

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i rezultata njenog poslovanja i gotovinskog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke te sprečavanje i otkrivanje prijevара 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 70 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 71 do 74 zajedno s uskladom sa zakonskim financijskim izvještajima prikazanom na stranicama 75 do 78, odobreni su od strane Uprave Banke 15. ožujka 2016. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

Uprava je ujedno odgovorna za pripremu i sadržaj godišnjeg izvješća sukladno članku 18 Zakona o računovodstvu (NN 109/07, 54/13, 121/14). Godišnje izvješće prikazano na stranicama 3 do 8 odobreno je od strane Uprave Banke 15. ožujka 2016. te je potpisano u znak potvrde.

U ime i za Kentbank d.d.

Ivo Bilić  
Predsjednik Uprave

Emir Deldag  
Član Uprave



 KENTBANK d.d.  
Zagreb



## Izvješće neovisnog revizora dioničarima KentBank d.d.

### *Izvješće o financijskim izvještajima*

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja KentBank d.d. („Banka“). Financijski izvještaji sastoje se od izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine te izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama, izvještaja o gotovinskom toku za 2015. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

### *Odgovornost Uprave za financijske izvještaje*

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

### *Odgovornost revizora*

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

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajno pogrešnih prikaza u financijskim izvještajima, koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja koje sastavlja 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 izvještaja.

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

### *Mišljenje*

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2015. godine te njezinu financijsku uspješnost i njezine gotovinske tokove za 2015. godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj.

## Izješće neovisnog revizora dioničarima KentBank d.d. (nastavak)

### *Ostale zakonske i regulatorne obveze*

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvješćaja banaka od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stanicama 71 do 74 („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz izvješćaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, izvješćaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvješćaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvješćaja o gotovinskom toku za 2015. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvješćajima prikazanu na stranicama 75 do 78. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvješćaja Banke prikazanih na stranicama 12 do 70 na koje smo izrazili mišljenje kao što je gore navedeno.

Nadalje, sukladno zakonskim i regulatornim zahtjevima primjenjivim na izvješćajna razdoblja do 31. prosinca 2015., 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 (Narodne novine 109/07, 54/13, 121/14). Naša je odgovornost izvijestiti o usklađenosti informacija iz godišnjeg izvješća s financijskim izvješćajima, na osnovi procedura koje smo smatrali prikladnima na osnovi članka 17 Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07, 54/13, 121/14). Informacije iz godišnjeg izvješća usklađene su s financijskim izvješćajima prikazanim na stranicama 12 do 70.

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

Zagreb, 15. ožujka 2016.

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

  
\_\_\_\_\_  
**Goran Horvat**  
Direktor, Hrvatski ovlaštteni revizor

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

# Izvještaj o financijskom položaju

na dan

	Bilješke	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
		000 kn	000 kn
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina i tekući računi kod banaka	12	111.836	214.628
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	88.787	74.587
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15a)	258.128	159.145
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	15b)	68.729	57.257
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17a)	747.284	598.059
Plasmani drugim bankama	16	25.740	17.627
Nekretnine, postrojenja i oprema	18a)	43.438	42.915
Nematerijalna imovina	18b)	7.544	7.276
Preuzeta imovina	19	1.627	1.172
Preplaćeni porez		274	274
Ostala imovina	20	1.439	1.053
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>1.354.826</b>	<b>1.173.993</b>
<b>OBVEZE</b>			
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	21a)	59.667	6.771
Tekući računi i depoziti komitenata	21b)	1.064.204	982.566
Obveze za povlaštene dionice	21c)	11.227	10.453
Obveze za kamatonosne zajmove	21d)	7.637	-
Rezervacije za obveze i troškove	22	597	448
Ostale obveze	23	10.685	8.616
Odgođena porezna obveza		-	848
<b>Ukupno obveze</b>		<b>1.154.017</b>	<b>1.009.702</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Izdani dionički kapital	24,24a)	268.333	230.235
Zakonske i ostale rezerve	24,24b)	2.137	2.137
Preneseni gubitak	24	(67.556)	(71.474)
Rezerva fer vrijednosti	24,24c)	(2.105)	3.393
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b>200.809</b>	<b>164.291</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>		<b>1.354.826</b>	<b>1.173.993</b>

Popratne bilješke na stranicama 17 do 70 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Izješće o promjenama u kapitalu i rezervama

Na dan i za godinu koja je završila

000 kn	Izdani dionički kapital (Bilješka 24a)	Rezerve (Bilješka 24b)	Preneseni gubitak (Bilješka 24a)	Rezerva fer vrijednosti (Bilješka 24c)	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja 2014.</b>	<b>192.025</b>	<b>2.137</b>	<b>(60.476)</b>	<b>449</b>	<b>134.135</b>
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	-	-	-	2.944	<b>2.944</b>
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	2.944	<b>2.944</b>
Gubitak tekućeg razdoblja	-	-	(10.998)	-	<b>(10.998)</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10.998)</b>	<b>2.944</b>	<b>(8.054)</b>
<b>Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:</b>					
Povećanje izdanog dioničkog kapitala	38.210	-	-	-	<b>38.210</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>	<b>230.235</b>	<b>2.137</b>	<b>(71.474)</b>	<b>3.393</b>	<b>164.291</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2015.</b>	<b>230.235</b>	<b>2.137</b>	<b>(71.474)</b>	<b>3.393</b>	<b>164.291</b>
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjeno za realizirane iznose	-	-	-	(5.498)	<b>(5.498)</b>
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	(5.498)	<b>(5.498)</b>
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	3.918	-	<b>3.918</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.918</b>	<b>(5.498)</b>	<b>(1.580)</b>
<b>Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:</b>					
Povećanje izdanog dioničkog kapitala	38.098	-	-	-	<b>38.098</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2015.</b>	<b>268.333</b>	<b>2.137</b>	<b>(67.556)</b>	<b>(2.105)</b>	<b>200.809</b>

Popratne bilješke na stranicama 17 do 70 čine sastavni dio ovih financijskih izvješćaja.

## Račun dobiti i gubitka

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješke	2015.	2014.
		000 kn	000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	5	67.598	61.986
Rashod od kamata i slični rashodi	6	(28.325)	(27.800)
<b>Neto приход od kamata</b>		<b>39.273</b>	<b>34.186</b>
Prihod od naknada i provizija	8a)	7.593	6.431
Rashod od naknada i provizija	8b)	(2.142)	(2.238)
<b>Neto приход od naknada i provizija</b>		<b>5.451</b>	<b>4.193</b>
Neto realizirani dobitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	9a)	7.066	1.847
Neto dobiti /(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza, administrativnog fiksiranja tečaja švicarskog franka i kupoprodaje valuta	9b)	6.962	5.186
Ostali prihodi	9c)	576	381
		<b>14.604</b>	<b>7.414</b>
<b>Ukupni prihodi</b>		<b>59.328</b>	<b>45.793</b>
Amortizacija	18a); 18b)	(5.807)	(6.045)
Troškovi osoblja	10a)	(26.316)	(24.615)
Ostali administrativni troškovi	10b)	(17.551)	(15.580)
<b>Ukupni opći i administrativni troškovi</b>		<b>(49.674)</b>	<b>(46.240)</b>
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	(5.736)	(10.551)
<b>DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA</b>		<b>3.918</b>	<b>(10.998)</b>
Porez na dobit	11	-	-
<b>DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE</b>		<b>3.918</b>	<b>(10.998)</b>
<b>ZARADA / (GUBITAK) PO DIONICI (u kunama)</b>	25	<b>62,10</b>	<b>(189,38)</b>

Popratne bilješke na stranicama 17 do 70 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

## Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu koja je završila 31. prosinca

	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
<b>DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE</b>	3.918	(10.998)
<b>Ostali sveobuhvatni prihod, nakon oporezivanja</b>		
Promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	(5.498)	2.944
<b>Ostala sveobuhvatna (gubitak)/dobit tekuće godine</b>	<u>(5.498)</u>	<u>2.944</u>
<b>UKUPNO SVEOBUHvatNA DOBIT / (GUBITAK)</b>	<u>(1.580)</u>	<u>(8.054)</u>

Popratne bilješke na stranicama 17 do 70 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## Izješće o gotovinskom toku

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješka	2015. 000 kn	2014. 000 kn
<b><u>Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti</u></b>			
<b>Dobit / (gubitak) tekuće godine</b>		3.918	(10.998)
Amortizacija	18a), 18b)	5.807	6.045
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	5.736	10.551
Ostale promjene		741	802
<i>Promjene poslovne imovine i obveza</i>			
Povećanje obvezne pričuve i obveznih blagajničkih zapisa kod Hrvatske narodne banke		(14.147)	(11.721)
Povećanje plasmana drugim bankama sa dospijećem preko tri mjeseca		(525)	(2.300)
Povećanje zajmova i potraživanja od komitenata		(154.078)	(145.677)
Povećanje ostale imovine		(872)	(285)
Povećanje depozita od banaka i financijskih institucija		52.734	4.755
Povećanje depozita od komitenata		89.015	252.882
Povećanje ostalih obveza i rezerviranja		724	1.765
Isplata dividendi na povlaštene dionice za 2013.		-	(774)
<b>Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(10.947)</b>	<b>105.045</b>
<b><u>Gotovinski tokovi iz ulagačkih aktivnosti</u></b>			
Plaćanja za kupnju financijskih ulaganja koja se drže do dospijeća		(177.116)	(169.705)
Primici iz dospijeća financijskih ulaganja koja se drže do dospijeća		165.438	182.925
Plaćanja za kupnju financijske imovine raspoložive za prodaju		(773.000)	(58.056)
Primici od prodaje i dospijeća financijske imovine raspoložive za prodaju		661.227	41.794
Plaćanja za nabavu nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(6.990)	(30.259)
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme		372	-
<b>Neto gotovina iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>(130.069)</b>	<b>(33.301)</b>
<b><u>Gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti</u></b>			
Uplata dodatnog kapitala		38.098	38.210
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova		158.790	114.354
Otplate primljenih kamatonosnih zajmova		(151.076)	(114.354)
<b>Neto gotovina iz financijskih aktivnosti</b>		<b>45.812</b>	<b>38.210</b>
<b>Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine</b>		(95.204)	109.954
<b>Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja</b>		<b>229.955</b>	<b>120.001</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca</b>	13	<b>134.751</b>	<b>229.955</b>

Popratne bilješke na stranicama 17 do 70 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. Vlasnik Banke je SUZER HOLDING Anonim Sirketi, a većinski dioničar je gospodin Mustafa Suzer.

## 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 2015.

Ovi financijski izvještaji su odobreni od strane Uprave za izdavanje Nadzornom odboru na 15. ožujka 2016.

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 9.986 tisuća kuna (2014.: 8.977 tisuća kuna) te je priznala trošak od 1.009 tisuća kuna povezan s tim rezervacijama unutar gubitka od umanjenja vrijednosti za godinu (2014.: 2.427 tisuća kuna). Rezervacije na skupnoj osnovi za izvanbilančnu izloženost na 31. prosinca 2015. su iznosile 364 tisuća kuna (31. prosinca 2014.: 440 tisuće kuna) te je Banka priznala otpuštanje rezervacija u iznosu od 76 tisuća kuna (2014.: trošak od 296 tisuća kuna). Iako je, sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 39: Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje („MRS 39“), takve rezervacije prikladnije prikazivati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Banka ih nastavlja priznavati u računu dobiti i gubitka kao zamjenu za neidentificirane gubitke obračunate u skladu s zahtjevima MRS-a 39. U nedostatku pouzdanih povijesnih podataka o iznosu neidentificiranih gubitaka koji postoje u kreditnom portfelju na datum izvještavanja, Banka još nije u mogućnosti procijeniti rezervacije za neidentificirane gubitke koji postoje na datum izvještavanja sukladno zahtjevima MRS-a 39.
- Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je pojedinačno identificirano umanjenje vrijednosti, neovisno o neto sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova, koja mogu biti drugačija od umanjenja vrijednosti izračunatog sukladno zahtjevima MRS-a 39.
- U skladu s lokalnim propisima, kamatni prihod na izloženosti kojima je umanjena vrijednost priznaje se kada je naplaćen, što je u suprotnosti sa zahtjevima MRS-a 39, koji propisuje priznavanje kamatnog prihoda od izloženosti kojima je umanjena vrijednost kroz amortizaciju diskonta.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)**

#### **a) Izjava o usklađenosti (nastavak)**

- 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.
- Sukladno uputama HNB-a, Banka je evidentirala očekivani trošak od konverzije kredita vezanih uz švicarske franke, a za koje nije provedena konverzija do 31. prosinca 2015. na način da je formirana rezervacija u iznosu od 233 tisuće kuna, a koja je prikazana unutar Rezervacija za obveze i troškove. Sukladno MRS-u 39, takav gubitak bi umanjio stanje Zajmova i potraživanja od komitenata.

#### **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 priznat 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.

## **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)

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. Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna se priznaju u računu dobiti i gubitka, osim tečajnih razlika koje proizlaze iz preračunavanja vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao imovina raspoloživa za prodaju, koje se priznaju u ostalom sveobuhvatnom prihodu (vidjeti ispod).

Promjene u fer vrijednosti monetarnih (dužničkih) vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti ili vezanih uz valutnu klauzulu, koje su klasificirane kao imovina raspoloživa za prodaju, se dijele na tečajne razlike obračunate na amortizirani trošak vrijednosnice i ostale promjene u sadašnjoj vrijednosti ulaganja. Tečajne razlike se priznaju u računu dobiti i gubitka kao dio neto dobiti / (gubitaka) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza. Ostale promjene u sadašnjoj vrijednosti se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna nemonetarne financijske imovine denominirane u stranoj valuti ili vezane uz valutnu klauzulu, klasificirane kao imovina raspoloživa za prodaju, priznaju se u ostalom sveobuhvatnom prihodu, zajedno sa ostalim promjenama u njihovoj fer vrijednosti.

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2015. bio je:

7,635047 = 1 EUR;

6,991801 = 1 USD;

7,059683 = 1 CHF.

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

7,661471 = 1 EUR;

6,302107 = 1 USD;

6,368108 = 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.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **3. Računovodstvene politike (nastavak)**

#### **f) Financijski instrumenti (nastavak)**

##### **Klasifikacija (nastavak)**

###### *Financijska imovina raspoloživa za prodaju*

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna financijska imovina koja je klasificirana u ovu kategoriju ili nije klasificirana kao krediti i potraživanja, financijska imovina koja se drži do dospijeca 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 i otvorene investicijske fondove.

###### *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 financijsku imovinu (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, dobici 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.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **3. Računovodstvene politike (nastavak)**

#### **f) Financijski instrumenti (nastavak)**

##### **Dobici i gubici (nastavak)**

Tečajne razlike od nemonetarnih vlasničkih instrumenata klasificiranih kao raspoloživi za prodaju priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. 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.

##### **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 također 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 primjerenoj 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.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **3. Računovodstvene politike (nastavak)**

#### **f) Financijski instrumenti (nastavak)**

##### **Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)**

Objektivni dokaz da je došlo do umanjenja 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.

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.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **3. Računovodstvene politike (nastavak)**

#### **f) Financijski instrumenti (nastavak)**

##### **Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)**

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 vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju umanjene vrijednosti).

##### **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.

##### *Ulaganja u fondove*

Ulaganja u otvorene novčane fondove se klasificiraju kao imovina raspoloživa za prodaju.

##### *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.

##### *Obveze za zajmove*

Obveze za zajmove 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.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 3. Računovodstvene politike (nastavak)

#### 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.

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:

	<b>2015. godina</b>	<b>2014. godina</b>
Građevinski objekti	10-50	10-50
Elektronička oprema, kompjuteri	4-5	4-5
Ostala oprema	2-10	2-10
Namještaj i transportna sredstva	4-5	4-5

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:

	<b>2015. godina</b>	<b>2014. godina</b>
Software	5	5
Ulaganja u tuđu imovinu	do 5 godina	do 5 godina

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.

#### j) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nefinancijske imovine, osim odgođene porezne imovine je fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje ili vrijednost imovine u upotrebi ovisno o tome koji je iznos viši.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **3. Računovodstvene politike (nastavak)**

#### **j) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (nastavak)**

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 tržišne vrijednosti 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.

#### **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.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **3. Računovodstvene politike (nastavak)**

#### **o) Porez na dobit (nastavak)**

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

#### **r) Povlaštene dionice**

Povlaštene dionice, koje nose zajamčenu dividendu po stopi od 8%, klasificirane su kao ostale obveze i iskazane se 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 dospijećem 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.

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 koristeći metodu diskontiranih novčanih tokova.

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

#### Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od klijenata i rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (nastavak)

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:

	2015.				2014.			
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ostali	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ostali	Ukupno
Bruto vrijednost kredita kojima je umanjena vrijednost	38.921	45.444	3.877	<b>88.242</b>	45.634	44.926	3.059	<b>93.619</b>
Stopa umanjenja vrijednosti	58%	78%	66%	<b>69%</b>	50%	75%	47%	<b>62%</b>

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 2015. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 936 tisuća kuna (2014.: 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 izloženost prema središnjoj državi.

Iznos umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi na dan 31. prosinca 2015. godine iznosio je 10.350 tisuća kuna (2014.: 9.417 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.

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)**

#### **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.

#### **Hijerarhija fer vrijednosti**

Hijerarhija fer vrijednosti je prikazana u Bilješci 35.

#### **Konverzija kredita vezanih uz švicarske franke**

Konverzija kredita denominiranih u švicarskim francima i kredita uz valutnu klauzulu u švicarskim francima („Krediti u švicarskim francima“) je opisana u Bilješci 17d).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 5. Prihod od kamata i slični prihodi

a) Kamatni prihodi analizirani po proizvodu:

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Kamatni prihod od zajmova i potraživanja od komitenata	56.640	49.750
Kamatni prihod od financijske imovine raspoložive za prodaju	5.313	6.901
Kamatni prihod od financijskih ulaganja koja se drže do dospelosti	5.488	5.289
Kamatni prihod od depozita	157	46
<b>UKUPNO</b>	<b>67.598</b>	<b>61.986</b>

b) Kamatni prihodi analizirani po sektoru:

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Trgovačka društva	27.239	20.128
Financijske institucije	624	46
Stanovništvo	34.860	34.935
Središnja država i lokalna uprava	4.491	6.876
Ostalo	384	1
<b>UKUPNO</b>	<b>67.598</b>	<b>61.986</b>

### 6. Rashod od kamata i slični rashodi

a) Kamatni rashod analiziran po proizvodu:

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Kamatni rashodi od oročenih depozita	27.239	26.880
Kamatni rashodi od depozita po viđenju	164	47
Dividende na povlaštene dionice	774	774
Kamatni rashodi iz zajmova	142	82
Ostalo	6	17
<b>UKUPNO</b>	<b>28.325</b>	<b>27.800</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 6. Rashod od kamata i slični rashodi (nastavak)

b) Kamatni rashod analiziran po sektoru:

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Kamatni rashodi od stanovništva	24.947	25.305
Kamatni rashodi od nerezidenata	714	579
Kamatni rashodi od trgovačkih društava	1.297	880
Kamatni rashodi od financijskih institucija	553	226
Dividende na povlaštene dionice	774	774
Ostalo	40	36
<b>UKUPNO</b>	<b>28.325</b>	<b>27.800</b>

### 7. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	4.853	9.850
<i>Specifično identificirano umanjenje vrijednosti (Bilješka 17c)</i>	<i>3.844</i>	<i>7.423</i>
<i>Umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi (Bilješka 17c)</i>	<i>1.009</i>	<i>2.427</i>
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 20a)	31	196
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja koja se drže do dospelosti (Bilješka 15b)	206	206
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 22a)	75	3
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 22b)	(76)	296
Gubitak kod konverzije kredita u švicarskim francima (Bilješka 17d)	414	-
Rezerviranja za očekivane gubitke po konverziji kredita u švicarskim francima (Bilješka 17d)	233	-
<b>UKUPNO</b>	<b>5.736</b>	<b>10.551</b>

### 8. Prihod i rashod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Naknade od usluga platnog prometa	6.996	5.902
Naknade za odobrenje plasmana	234	282
Ostale bankovne usluge	363	247
<b>UKUPNO</b>	<b>7.593</b>	<b>6.431</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 8. Prihod i rashod od naknada i provizija (nastavak)

#### b) Rashod od naknada i provizija

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Provizije za usluge FINA-e	1.131	1.360
HNB	36	36
Domaće banke	873	773
Domaći klijenti	82	69
Ostalo	20	-
<b>UKUPNO</b>	<b>2.142</b>	<b>2.238</b>

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

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Domaće državne obveznice raspoložive za prodaju	6.528	1.847
Domaće korporativne obveznice raspoložive za prodaju	86	-
Strane državne obveznice raspoložive za prodaju	29	-
Obveznice financijskih institucija raspoložive za prodaju	376	-
Novčani fondovi raspoloživi za prodaju	47	-
<b>UKUPNO</b>	<b>7.066</b>	<b>1.847</b>

### 9b Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza, administrativnog fiksiranja tečaja švicarskog franka i kupoprodaje valuta

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza		
- devizne pozicije	(1.072)	(3.626)
- pozicije s valutnom klauzulom	2.192	5.109
Neto dobiti od mjenjačkih poslova	6.035	3.703
Neto gubitak od administrativnog fiksiranja tečaja švicarskog franka (Bilješka 17d)	(193)	-
<b>UKUPNO</b>	<b>6.962</b>	<b>5.186</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 9c. Ostali prihodi

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Prihodi od fakturiranih plaćenih bilježničkih troškova	155	-
Neto dobit od prodaje imovine	40	-
Ostalo	381	381
<b>TOTAL</b>	<b>576</b>	<b>381</b>

### 10. Troškovi osoblja i ostali administrativni troškovi

#### a) Troškovi osoblja

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
- Neto plaće	14.149	12.489
- Doprinosi na plaću	3.826	3.402
- Doprinosi iz plaće, porez i prirez	7.995	7.585
- Ostalo	346	1.139
<b>UKUPNO</b>	<b>26.316</b>	<b>24.615</b>

Troškovi osoblja uključuju 4.286 tisuća kuna (2014.: 3.791 tisuća kuna) mirovinskih doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima.

Tijekom 2015. godine prosječni broj zaposlenih iznosio je 147 (2014.: 130).

#### b) Ostali administrativni troškovi

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Najamnina	2.574	2.701
Intelektualne usluge	839	743
Ostale usluge	3.500	2.185
Rashodi reklame i propagande	947	469
Rashodi materijala i slični troškovi	1.238	1.168
Troškovi osiguranja depozita	2.714	2.303
Rashodi pošte i telefona	834	966
Troškovi održavanja	1.831	1.746
Troškovi osiguranja i zaštite	1.121	1.223
Ostali rashodi	1.953	2.076
<b>UKUPNO</b>	<b>17.551</b>	<b>15.580</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 11. Porez na dobit

	2015. <i>000 kn</i>	2014. <i>000 kn</i>
<b>Računovodstvena dobit / (gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>3.918</b>	<b>(10.998)</b>
Porez na dobit po stopi od 20% (2014.: 20%)	784	(2.200)
Porezno nepriznati troškovi	1.117	935
Neoporezivi prihodi	(740)	(699)
<b>Oporeziva dobit / (gubitak) za godinu</b>	<b>1.161</b>	<b>(1.964)</b>
Povećanje u prenesenim poreznim gubicima	-	1.964
Iskorišteni preneseni porezni gubici	(1.161)	-
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 također nije priznala u svojim knjigama odgođenu poreznu imovinu na pozitivnu revalorizacijsku pričuvu (privremena porezna razlika) iz istog razloga (2014.: priznata je odgođena porezna obveza od 848 tisuća kuna).

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

	31. prosinca 2015. <i>000 kn</i>	31. prosinca 2014. <i>000 kn</i>
Ne više od 1 godine	370	-
Ne više od 2 godine	5.188	1.531
Ne više od 3 godine	3.585	5.188
Ne više od 4 godine	1.964	3.585
Ne više od 5 godina	-	1.964
<b>Ukupno prenosivi porezni gubici nepriznati kao odgođena porezna imovina</b>	<b>11.107</b>	<b>12.268</b>

### 12. Gotovina i tekući računi kod banaka

	2015.			2014.		
	<i>000 kn</i>			<i>000 kn</i>		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a	14.437	-	14.437	119.246	-	119.246
Tekući računi kod drugih banaka	-	69.763	69.763	-	55.858	55.858
Gotovina u blagajni	16.214	11.422	27.636	15.547	23.977	39.524
<b>UKUPNO</b>	<b>30.651</b>	<b>81.185</b>	<b>111.836</b>	<b>134.793</b>	<b>79.835</b>	<b>214.628</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine

	2015.	2014.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Tekući račun kod HNB-a (Bilješka 12)	14.437	119.246
Tekući računi kod drugih banaka (Bilješka 12)	69.763	55.858
Gotovina u blagajni (Bilješka 12)	27.636	39.524
Plasmani bankama s preostalim rokom dospijeća do 3 mjeseca (Bilješka 16)	22.915	15.327
<b>UKUPNO</b>	<b>134.751</b>	<b>229.955</b>

### 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 2015. godine iznosila 12% kunskih i deviznih izvora sredstava (31. prosinca 2014.: 12%).

Kunski dio ovako obračunate obvezne pričuve uvećava se za 75% (31. prosinca 2014.: 75%) obračunate obvezne pričuve na izvore u stranim valutama. Na poseban račun kod Hrvatske narodne banke izdvaja se 70% kunskog dijela obvezne pričuve, dok se ostatak može održavati u odgovarajućoj likvidnoj imovini.

Dio obračunate pričuve u stranoj valuti umanjuje se za 75% (31. prosinca 2014.: 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% (31. prosinca 2014.: 100%), dok postotak izdvajanja preostalog dijela obvezne pričuve u stranim valutama iznosi 60% (31. prosinca 2014.: 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 u 2014. Ova je Odluka povučena 7. listopada 2015. te je izvršen otkup uplaćenih blagajničkih zapisa („Narodne novine“, broj 105/2015.).

	2015.	2014.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Izdvojena obvezna pričuva u kunama	73.204	60.600
Izdvojena obvezna pričuva u devizama	15.583	13.147
Obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	840
<b>Ukupno</b>	<b>88.787</b>	<b>74.587</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 15. Financijska ulaganja

#### a) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Domaće obveznice središnje države	83.938	82.877
Domaće korporativne obveznice	3.568	1.319
Strane obveznice središnje države	16.516	
Domaći trezorski zapisi središnje države	45.469	74.949
Otvoreni investicijski fondovi	108.637	-
Od čega		
Izlistano na burzi	104.022	84.196
Nije izlistano na burzi	154.106	74.949
<b>UKUPNO</b>	<b>258.128</b>	<b>159.145</b>

#### b) Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca

	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Mjenice trgovačkih društava	51.208	44.731
Factoring – potraživanja od trgovačkih društava	15.224	10.849
Factoring – potraživanja od države i lokalne uprave	2.709	1.883
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(412)	(206)
<b>UKUPNO – NISU IZLISTANI NA BURZI</b>	<b>68.729</b>	<b>57.257</b>

Kretanje umanjenja vrijednosti za financijska ulaganja koja se drže do dospijeca:

	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>206</b>	<b>-</b>
Trošak priznat u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	206	206
Otpis i naplata	-	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>412</b>	<b>206</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16. Plasmani drugim bankama

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Depoziti kod domaćih banaka - u kunama	10.220	10.220
Ispravak vrijednosti po depozitima kod domaćih banaka u kunama	(10.220)	(10.220)
Depoziti kod domaćih banaka - u stranoj valuti, s originalnim dospijećem preko 3 mjeseca	2.825	2.300
Depoziti kod stranih banaka - u stranoj valuti, s originalnim dospijećem do 3 mjeseca (Bilješka 13)	22.915	15.327
<b>UKUPNO</b>	<b>25.740</b>	<b>17.627</b>

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

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
<b>Stanje 1. siječnja</b>	10.220	10.220
Trošak / (otpuštanje rezervacije) priznati u računu dobiti i gubitka	-	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>10.220</b>	<b>10.220</b>

### 17. Zajmovi i potraživanja od komitenata

#### a) Analiza po vrstama

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Kratkoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	93.673	105.961
Stanovništvu	43.566	43.591
Ostalim klijentima	3.923	3.058
<b>Ukupno kratkoročni krediti</b>	<b>141.162</b>	<b>152.610</b>
Dugoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	331.742	215.934
Stanovništvu	340.363	296.658
Ostalim klijentima	4.805	-
<b>Ukupno dugoročni krediti</b>	<b>676.910</b>	<b>512.592</b>
<b>Ukupno kratkoročni i dugoročni krediti</b>	<b>818.072</b>	<b>665.202</b>
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(70.788)	(67.143)
<b>UKUPNO</b>	<b>747.284</b>	<b>598.059</b>

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

#### a) Analiza po vrstama (nastavak)

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

#### b) Zajmovi po gospodarskim sektorima / proizvodu

	2015.	2014.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Proizvodnja	61.515	60.984
Trgovina	142.441	81.894
Turizam	39.030	39.453
Poljoprivreda	5.058	9.673
Građevinarstvo	70.791	82.282
Usluge	106.328	46.643
Ostalo	252	966
<b>Bruto krediti trgovačkim društvima</b>	<b>425.415</b>	<b>321.895</b>
Gotovinski krediti	347.418	321.590
Kreditni uz zalog nekretnine	34.227	17.632
Prekoračenja po računu	1.287	1.027
Stambeni krediti	822	-
Kreditni za edukaciju	97	-
Turistički krediti	50	-
Potraživanja po kreditnim karticama	28	-
<b>Bruto krediti stanovništvu</b>	<b>383.929</b>	<b>340.249</b>
<b>Bruto krediti ostalim klijentima</b>	<b>8.728</b>	<b>3.058</b>
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>818.072</b>	<b>665.202</b>
Rezervacija za umanjene vrijednosti	(70.788)	(67.143)
<b>UKUPNO</b>	<b>747.284</b>	<b>598.059</b>

#### c) Kretanje umanjenja vrijednosti

<i>000 kn</i>	2015.			2014.		
	Ispravak vrijednosti	Rezervacija na skupnoj osnovi	Ukupno	Ispravak vrijednosti	Rezervacija na skupnoj osnovi	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>58.166</b>	<b>8.977</b>	<b>67.143</b>	<b>51.734</b>	<b>6.550</b>	<b>58.284</b>
Povećanje rezerviranja za umanjene vrijednosti	10.058	1.009	11.067	10.472	2.427	12.899
Otpuštanje rezerviranja za umanjene vrijednosti	(2.090)	-	(2.090)	(3.049)*	n/p	(3.049)
Naplata	(4.124)	n/p	(4.124)	-*	n/p	-
<i>Neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka</i>	3.844	1.009	4.853	7.423	2.427	9.850
Otpisi i preuzimanje imovine	(1.208)	-	(1.208)	(991)	-	(991)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>60.802</b>	<b>9.986</b>	<b>70.788</b>	<b>58.166</b>	<b>8.977</b>	<b>67.143</b>

\*Nisu dostupni podaci za zaseban prikaz otpuštanja rezerviranja i naplata za 2014. godinu

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)**

#### **c) Kretanje umanjenja vrijednosti (nastavak)**

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

#### **d) Konverzija kredita u švicarskim francima**

U razdoblju od 2006. do 2013. godine Banka je odobravala kredite vezane uz valutnu klauzulu u švicarskim francima. Na početku kredita, klijenti su koristili prednost povoljnijih kamatnih stopa kod takvih kredita. Međutim, od 2006. godine LIBOR stope vezane uz švicarski franak su počele rasti, te su za posljedicu počele rasti i kamatne stope na kredite u švicarskim francima. Dodatno, u 2009. godini, a zatim u 2015. godini, tečaj švicarskog franka u odnosu na kunu je naglo aprecirao, što je dodatno povećalo iznos mjesečnih anuiteta, dok su se LIBOR stope vezane uz švicarski franak primjetno smanjile.

Banka nije tuženik u tužbama pokrenutima od strane Udruge za zaštitu potrošača „Potrošač“.

Kao odgovor na iznenadnu aprecijaciju švicarskog franka uvedena je privremena mjera kojom je izmijenjen Zakon o potrošačkom kreditiranju u siječnju 2015. (Zakon o dopuni Zakona o potrošačkom kreditiranju, Narodne novine 9/15), te je tečaj švicarskog franka fiksiran na razinu 6,39 kuna za 1 švicarski franak u razdoblju od jedne godine za sve rate u redovnoj otplati. Efekt ovog fiksiranja na račun dobiti i gubitka Banke iznosi 193 tisuća kuna.

22. rujna 2015. uvedena je trajna mjera Zakonom o izmjeni i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju (Narodne novine 102/15) („Izmjena“) kojom je regulirana konverzija iz kredita u švicarskim francima u kredite u eurima. Izmjena je stupila na snagu 30. rujna 2015. godine. Sukladno Izmjeni, konverzija iz kredita u švicarskim francima u kredite u eurima je provedena na način da je pozicija dužnika s kreditom denominiranim u švicarskim francima i pozicija dužnika s kreditom uz valutnu klauzulu u švicarskim francima izjednačena s pozicijom u kojoj bi dužnik bio da je kredit originalno bio odobren uz valutnu klauzulu u eurima. Banke su, prema uvedenoj Izmjeni, imale rok od 45 dana od dana stupanja Izmjene na snagu za dostavu kalkulatora konverzije klijentima na dan 30. rujna 2015. Klijenti su imali 30 dana za odgovor je li konverzija prihvaćena. Vremenski okvir za samu konverziju, nakon prihvaćanja konverzije, nije definiran.

Ukupni gubitak Banke proizašao iz konverzije iznosi 647 tisuća kuna te je prikazan u Bilješci 7 Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja. Gubitak po kreditima po kojima je konverzija izvršena (novi ugovori su potpisani do 31. siječnja 2016.) iznosi 414 tisuća kuna (umanjena pozicija Zajmovi i potraživanja od komitenata) dok je za kredite kod kojih je konverzija prihvaćena, ali nije još formalno izvršena ili gdje klijenti još imaju mogućnost prihvatiti konverziju te je Banka ocijenila takav ishod kao moguć, formirano rezerviranje u iznosu od 233 tisuće kuna (prikazano unutar Rezervacija za obveze i troškove u Bilješci 22).

Za kredite kod kojih je konverzija formalno i zakonski izvršena bruto iznos kredita i rezervacija za umanjenje vrijednosti (za kredite klasificirane u rizičnu skupinu B i C) su usklađeni za iznos konverzije.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

#### d) Konverzija kredita u švicarskim francima (nastavak)

Tablica ispod prikazuje knjigovodstvenu vrijednost kredita prije konverzije te broj partija i izloženost klijenata koji su prihvatili konverziju:

	30. rujna 2015. prije konverzije		Klijenti koji su prihvatili konverziju		Gubitak kod konverzije
	Broj kredita	Knjigovodstvena vrijednost u 000 kn	Broj kredita	Knjigovodstvena vrijednost na 30. rujna 2015. (prije konverzije) u 000 kn	000 kn
Bez umanjena vrijednosti i nedospjelo	251	10.648	44	1.605	
Dospjelo, neumanjene vrijednosti	106	3.264	33	908	
Umanjene vrijednosti	58	1.958	6	130	414
<b>Bruto</b>	<b>415</b>	<b>15.870</b>	<b>83</b>	<b>2.643</b>	
Rezervacije za umanjene vrijednosti		(1.595)		(97)	
<b>Neto nakon ispravka vrijednosti</b>		<b>14.275</b>		<b>2.546</b>	

## 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
<b>Trošak nabave</b>						
Stanje 1. siječnja 2015.	472	40.048	11.364	4.254	93	56.231
Povećanja	-	11	3.124	528	112	3.775
Otpis i prodaja	-	(340)	(2.161)	(855)	(98)	(3.454)
<b>Stanje 31. prosinca 2015.</b>	<b>472</b>	<b>39.719</b>	<b>12.327</b>	<b>3.927</b>	<b>107</b>	<b>56.552</b>
<b>Amortizacija</b>						
Stanje 1. siječnja 2015.	-	2.877	7.744	2.695	-	13.316
Trošak za godinu	-	864	1.414	634	-	2.912
Otpis i prodaja	-	-	(2.161)	(953)	-	(3.114)
<b>Stanje 31. prosinca 2015.</b>	<b>-</b>	<b>3.741</b>	<b>6.997</b>	<b>2.376</b>	<b>-</b>	<b>13.114</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>						
<b>1. siječnja 2015.</b>	<b>472</b>	<b>37.171</b>	<b>3.620</b>	<b>1.559</b>	<b>93</b>	<b>42.915</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>						
<b>31. prosinca 2015.</b>	<b>472</b>	<b>35.978</b>	<b>5.330</b>	<b>1.551</b>	<b>107</b>	<b>43.438</b>

## 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
<b>Trošak nabave</b>						
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 (Bilješka 19)	(19)	(182)	-	-	(192)	(393)
Prijenos u upotrebu	-	387	-	-	(387)	-
Otpis i prodaja	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>	<b>472</b>	<b>40.048</b>	<b>11.364</b>	<b>4.254</b>	<b>93</b>	<b>56.231</b>
<b>Amortizacija</b>						
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	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>	<b>-</b>	<b>2.877</b>	<b>7.744</b>	<b>2.695</b>	<b>-</b>	<b>13.316</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>						
<b>1. siječnja 2014.</b>	<b>491</b>	<b>5.012</b>	<b>2.960</b>	<b>1.716</b>	<b>672</b>	<b>10.851</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>						
<b>31. prosinca 2014.</b>	<b>472</b>	<b>37.171</b>	<b>3.620</b>	<b>1.559</b>	<b>93</b>	<b>42.915</b>

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)

#### b) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama kuna

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>				
Stanje 1. siječnja 2015.	9.580	8.994	-	18.574
Povećanja	1.266	1.734	215	3.215
Otpis	(224)	(1.170)	-	(1.394)
<b>Stanje 31. prosinca 2015.</b>	<b>10.622</b>	<b>9.558</b>	<b>215</b>	<b>20.395</b>
<b>Amortizacija</b>				
Stanje 1. siječnja 2015.	4.865	6.433	-	11.298
Trošak za godinu	1.685	1.210	-	2.895
Otpis	(204)	(1.138)	-	(1.342)
<b>Stanje 31. prosinca 2015.</b>	<b>6.346</b>	<b>6.505</b>	<b>-</b>	<b>12.851</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2015.</b>	<b>4.715</b>	<b>2.561</b>	<b>-</b>	<b>7.276</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2015.</b>	<b>4.276</b>	<b>3.053</b>	<b>215</b>	<b>7.544</b>

## 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
<b>Trošak nabave</b>			
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)
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>	<b>9.580</b>	<b>8.994</b>	<b>18.574</b>
<b>Amortizacija</b>			
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)
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>	<b>4.865</b>	<b>6.433</b>	<b>11.298</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2014.</b>	<b>11.822</b>	<b>3.699</b>	<b>15.521</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2014.</b>	<b>4.715</b>	<b>2.561</b>	<b>7.276</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 19. Preuzeta imovina

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	1.627	1.172
<b>UKUPNO</b>	<b>1.627</b>	<b>1.172</b>

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

### 20. Ostala imovina

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Potraživanja za isplaćene predujmove	321	175
Potraživanja po naknadama i provizijama	336	190
Unaprijed plaćeni troškovi	642	517
Potraživanja od kupaca	30	30
Ostala potraživanja	1.024	1.296
Umanjenje vrijednosti	(914)	(1.155)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.439</b>	<b>1.053</b>

#### a) Kretanje umanjenja vrijednosti ostale imovine

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>1.155</b>	<b>1.026</b>
Povećanje rezervacije	433	542
Ukidanje rezervacije	(402)	(346)
<i>Neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	31	196
Otpis	(272)	(67)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>914</b>	<b>1.155</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 21. Tekući računi i depoziti, obveze za povlaštene dionice i kamatonosni zajmovi

#### a) Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija

000 kn

	2015.			2014		
	Kn	U stranoj valuti	U stranoj valuti	Kn	U stranoj valuti	U stranoj valuti
Tekući računi	1.411	-	<b>1.411</b>	16	-	<b>16</b>
Oročeni depoziti	35.468	22.788	<b>58.256</b>	6.755	-	<b>6.755</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>36.879</b>	<b>22.788</b>	<b>59.667</b>	<b>6.771</b>	<b>-</b>	<b>6.771</b>

#### b) Tekući računi i depoziti komitenata

##### ba) Tekući računi komitenata

000 kn

	2015.			2014.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	17.458	27.397	<b>44.855</b>	11.702	41.710	<b>53.412</b>
Trgovačka društva	45.346	18.334	<b>63.680</b>	21.345	3.742	<b>25.087</b>
Država i ostale institucije	2.263	-	<b>2.263</b>	1.411	25	<b>1.436</b>
Ukupno tekući računi	<b>65.067</b>	<b>45.731</b>	<b>110.798</b>	<b>34.458</b>	<b>45.477</b>	<b>79.935</b>

##### bb) Oročeni depoziti komitenata

000 kn

	2015.			2014.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	106.818	802.684	<b>909.502</b>	98.682	727.076	<b>825.758</b>
Trgovačka društva	21.487	21.184	<b>42.671</b>	52.649	22.737	<b>75.386</b>
Država i ostale institucije	1.233	-	<b>1.233</b>	730	757	<b>1.487</b>
Ukupno oročeni depoziti	<b>129.538</b>	<b>823.868</b>	<b>953.406</b>	<b>152.061</b>	<b>750.570</b>	<b>902.631</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 21. Tekući računi i depoziti, obveze za povlaštene dionice i kamatonosni zajmovi (nastavak)

#### b) Tekući računi i depoziti komitenata (nastavak)

bc) Ukupno tekući računi i depoziti komitenata

	2015.			2014.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	124.276	830.081	<b>954.357</b>	110.384	768.786	<b>879.170</b>
Trgovačka društva	66.833	39.518	<b>106.351</b>	73.994	26.479	<b>100.473</b>
Država i ostale institucije	3.496	-	<b>3.496</b>	2.141	782	<b>2.923</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>194.605</b>	<b>869.599</b>	<b>1.064.204</b>	<b>186.519</b>	<b>796.047</b>	<b>982.566</b>

#### c) Obveza za povlaštene dionice

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

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Nominalna vrijednost glavnice	9.679	9.679
Ukalkulirana kamata	1.548	774
<b>UKUPNO</b>	<b>11.227</b>	<b>10.453</b>

U skladu s regulativom HNB-a, u 2014. 60% ovih povlaštenih dionica je činilo sastavni dio osnovnog kapitala za svrhu izračuna adekvatnosti kapitala (2014.: 80%).

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.

Iako je Banka ostvarila dobit u iznosu od 3.918 tisuća kuna u 2015. godini, ukalkulirana dividenda na povlaštene dionice neće biti isplaćena imateljima povlaštenih dionica s obzirom da Zakon o trgovačkim društvima nalaže da se dobit prvo mora iskoristiti za pokrivanje akumuliranih gubitaka iz prethodnih godina.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 21. Tekući računi i depoziti, obveze za povlaštene dionice i kamatonosni zajmovi (nastavak)

#### c) Obveza za povlaštene dionice (nastavak)

Vlasnici povlaštenih dionica su analizirani u nastavku:

Vlasnik povlaštenih dionica	ISIN	Broj povlaštenih dionica na dan 31. prosinca 2015.	% udjela u povlaštenim dionicama na dan 31. prosinca 2015.	Broj povlaštenih dionica na dan 31. prosinca 2014.	% udjela u povlaštenim dionicama na dan 31. prosinca 2014.
Süzer holding	BRBA-P-A	2.089	82,02	634	24,89
Miliša Joško	BRBA-P-A	74	2,91	74	2,91
Bilobrk Robertino	BRBA-P-A	74	2,91	74	2,91
Kreso Feđa	BRBA-P-A	53	2,08	53	2,08
Kreso Ismar	BRBA-P-A	52	2,04	52	2,04
Panjol-Tuflija Zrinka	BRBA-P-A	40	1,57	52	2,04
Krasnić Rihard	BRBA-P-A	23	0,90	23	0,90
Krsnik Davor	BRBA-P-A	20	0,78	20	0,78
Udovičić Marko	BRBA-P-A	19	0,75	19	0,75
Others	BRBA-P-A	103	4,04	1.546	60,70
<b>UKUPNO</b>		<b>2.547</b>	<b>100,00</b>	<b>2.547</b>	<b>100,00</b>

#### d) Kamatonosni zajmovi

Obveza se odnosi na repo kredit s dospijećem do mjesec dana i kamatnom stopom od 0,4%. Kao zalag korištena je domaća obveznica središnje države (Bilješka 15a). Fer vrijednost zaloga (domaće obveznice središnje države raspoložive za prodaju) iznosi 8.325 tisuća kuna.

### 22. Rezervacije za obveze i troškove

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke	-	8
Rezervacije za identificirane gubitke za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 27)	364	440
Rezervacije za očekivane gubitke kod konverzije kredita u švicarskim francima	233	-
<b>UKUPNO</b>	<b>597</b>	<b>448</b>

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 22. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

#### a) Promjene rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke:

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>8</b>	<b>79</b>
Povećanje	125	3
Otpuštanje neiskorištenih rezervacija	(50)	-
<i>Neto terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	75	3
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(83)	(74)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>-</b>	<b>8</b>

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

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>440</b>	<b>144</b>
(Otpuštanje) / terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	(76)	296
Otpisi	-	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>364</b>	<b>440</b>

### 23. Ostale obveze

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Obveze prema dobavljačima	2.570	1.774
Obveze za pretplate po kreditima	4.575	3.393
Obveze prema zaposlenima	2.831	2.773
Obveze za poreze i doprinose	258	77
Ostale obveze	451	599
<b>UKUPNO</b>	<b>10.685</b>	<b>8.616</b>

### 24. Dionički kapital i rezerve

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Izdani dionički kapital (Bilješka 24a)	268.333	230.235
Zakonske i ostale rezerve (Bilješka 24b)	2.137	2.137
Preneseni gubitak	(67.556)	(71.474)
Rezerva fer vrijednosti (Bilješka 24c)	(2.105)	3.393
<b>UKUPNO</b>	<b>200.809</b>	<b>164.291</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 24. Dionički kapital i rezerve (nastavak)

#### a) Izdani dionički kapital

Izdani dionički kapital iznosi 268.333 tisuća kuna (31. prosinca 2014.: 230.235 tisuća kuna) i podijeljen je na 70.614 redovnih dionica (31. prosinca 2014.: 60.588 dionica) nominalne vrijednosti 3.800,00 kuna.

Odlukom Izvanredne Glavne skupštine od dana 10. lipnja 2015. godine, izdani dionički kapital Banke povećan je za iznos od 38.098 tisuća kuna. Banka je izdala 10.026 redovnih dionica nominalnog iznosa 3.800,00 kuna po dionici većinskom vlasniku Banke Süzer Holding Anonim Sirketi. Izdani dionički kapital je u cijelosti uplaćen u novcu.

Struktura dioničara je bila kako slijedi:

Dioničar	ISIN	Broj dionica na dan 31. prosinca 2015.	% temeljnog kapitala	Broj dionica na dan 31. prosinca 2014.	% temeljnog kapitala
SÜZER HOLDING A.S.	BRBA-R-A	70.614	100,00	60.587	100,00
HYPO ALPE-ADRIA-BANK D.D./ SZIF D.D.	BRBA-R-A	-	-	1	0,00
<b>UKUPNO</b>		<b>70.614</b>	<b>100,00</b>	<b>60.588</b>	<b>100,00</b>

#### b) Zakonske i ostale rezerve

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

	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Zakonske rezerve	2.137	2.137
<b>UKUPNO</b>	<b>2.137</b>	<b>2.137</b>

#### c) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti sastoji se od negativne fer vrijednosti u iznosu od 2.105 tisuća kuna (odgođena porezna imovina nije priznata), (2014.: pozitivna bruto fer vrijednost 4.241 tisuća kuna je netirana sa pripadajućim odgođenim porezom u iznosu od 848 tisuća kuna).

U toku godine 7.066 tisuća kuna je realizirano u računu dobiti i gubitka (Bilješka 9a).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 25. Zarada 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 63.095 (2014.: 58.074). S obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici za 2015. i 2014. godinu bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici.

	2015.	2014.
Dobitak/(gubitak) namijenjen dioničarima Banke u 000 kn	3.918	(10.998)
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica	63.095	58.074
<b>Osnovna i smanjena zarada / (gubitak) po dionici u kunama</b>	<b>62,10</b>	<b>(189,38)</b>

### 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 Süzer Holding Anonim Sirketi sa sjedištem u Turskoj. Uz dokapitalizaciju u 2015. 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 2015. i 31. prosinca 2014. godine bile su kako slijedi:

<b>SUZER HOLDING</b>	2015.	2014.
	000 kn	000 kn
Ostala potraživanja	-	-
Primljeni depoziti	-	-
Tekući računi	557	8.226
Oročeni depoziti	-	-
Ostale obveze	-	-
	<u>557</u>	<u>8.226</u>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 26. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

<b>SUZER HOLDING</b>	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Ostali prihodi	3	5
	<u>3</u>	<u>5</u>
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	-	(8)
Oročeni depoziti	(2)	(16)
Ostali troškovi	-	-
	<u>(2)</u>	<u>(24)</u>

<b>Ključno rukovodstvo</b>	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.351	1.562
Ostala potraživanja	-	-
	<u>2.351</u>	<u>1.562</u>
Primljeni depoziti		
Tekući računi	613	165
Oročeni depoziti	3.303	2.335
Ostale obveze	-	-
	<u>3.916</u>	<u>2.500</u>

	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	141	97
Ostali prihodi	189	32
	<u>330</u>	<u>129</u>
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	-	-
Oročeni depoziti	(101)	(79)
	<u>(101)</u>	<u>(79)</u>

Prihodi i troškovi u gornjoj tablici uključuju transakcije sa članom Uprave čiji je mandat istekao u prosincu 2015. godine.

Naknade ključnom rukovodstvu bile su:

	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Naknade ključnom rukovodstvu	8.012	7.106
	<u>8.012</u>	<u>7.106</u>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 26. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

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 2015. iznosili su 1.373 tisuća kuna (za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.: 924 tisuće kuna).

Transakcije s vlasnicima povlaštenih dionica bile su kako slijedi:

	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	1
Ostala potraživanja	-	-
	<hr/>	<hr/>
	-	1
Primljeni depoziti		
Tekući računi	108	111
Oročeni depoziti	764	2.089
Obveze za dividende	1.548	774
	<hr/>	<hr/>
	2.420	2.974
	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	-	-
Ostali prihodi	-	-
	<hr/>	<hr/>
	-	-
Dividenda na povlaštene dionice (priznata kao rashod od kamata)	(774)	(774)
Troškovi na primljene depozite		
Oročeni depoziti	(30)	(64)
	<hr/>	<hr/>
	<b>(804)</b>	<b>(838)</b>

### 27. Potencijalne i preuzete obveze

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

	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Garancije i pisma namjere	15.072	20.301
Neiskorišteni odobreni zajmovi	21.327	23.680
<b>UKUPNO</b>	<hr/> <b>36.399</b>	<hr/> <b>43.981</b>
Specifične rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 22)	(364)	(440)
<b>UKUPNO</b>	<hr/> <b>36.035</b>	<hr/> <b>43.541</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 28. Maksimalna izloženost kreditnom riziku i koncentracija kreditnog rizika

#### a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

	Bilješka	2015. 000 kn	2014. 000 kn
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	12	84.200	175.104
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	88.787	74.587
Plasmani drugim bankama	16	25.740	17.627
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	15a)	149.491	159.145
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	15b)	68.729	57.257
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17a)	747.284	598.059
Ostala imovina	20	1.439	1.053
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka</b>		<b>1.165.670</b>	<b>1.082.832</b>
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:			
Garancije i pisma namjere	27	14.921	20.098
Neiskorišteni zajmovi	27	21.114	23.443
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka</b>		<b>36.035</b>	<b>43.541</b>
<b>UKUPNO</b>		<b>1.201.705</b>	<b>1.126.373</b>

#### b) Koncentracija kreditnog rizika

*Koncentracija kreditnog rizika prema središnjoj državi i lokalnoj samoupravi*

	Bilješka	2015. 000 kn	2014. 000 kn
Tekući računi kod HNB-a	12	14.437	119.246
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	88.787	74.587
Trezorski zapisi izdani od Ministarstva financija raspoloživi za prodaju	15a)	45.469	74.949
Obveznice izdane od Republike Hrvatske raspoložive za prodaju	15a)	83.938	82.877
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	15b)	2.709	1.883
Zajmovi		-	-
Preplaćeni porez		274	274
Ostala potraživanja		94	187
Umanjenje vrijednosti		(1.063)	(1.962)
<b>UKUPNO</b>		<b>234.645</b>	<b>352.041</b>

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. Preplaćeni porez ne predstavlja financijsku imovinu, ali je također prikazan 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 i lokalnoj državi, maksimalna izloženost kreditnom riziku prema jednom klijentu (uključujući grupe povezanih osoba) na kraju 2015. godine iznosila je 43.310 tisuća kuna (2014.: 32.948 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

U sljedećim tablicama, kategorija ostali i kategorija trgovačka društva iz Bilješke 17, uključene su u trgovačka društva.

Na dan 31. prosinca 2015.

	Bez umanjenja vrijednosti i nedospjelo				Ukupno
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardne kvalitete	Dospjelo, neumanjene vrijednosti	Umanjene vrijednosti	
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Tekući računi kod banaka (Bilješka 12)	-	84.200	-	-	<b>84.200</b>
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a (Bilješka 14)	-	88.787	-	-	<b>88.787</b>
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (Bilješka 15a)	-	149.491	-	-	<b>149.491</b>
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca (Bilješka 15b)	-	68.062	667	-	<b>68.729</b>
Plasmani drugim bankama (Bilješka 16)	-	25.740	-	-	<b>25.740</b>
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 17a)	-	<b>715.880</b>	<b>3.965</b>	<b>27.439</b>	<b>747.284</b>
* stanovništvo	-	331.295	2.573	9.847	343.715
* trgovačka društva	-	384.585	1.392	17.592	403.569
<b>UKUPNO</b>	-	<b>1.132.160</b>	<b>4.632</b>	<b>27.439</b>	<b>1.164.231</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 29. Kvaliteta portfelja

Na dan 31. prosinca 2014.

	Bez umanjena vrijednosti i nedospjelo				Ukupno
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardne kvalitete	Dospjelo, neumanjene vrijednosti	Umanjene vrijednosti	
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
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (Bilješka 15a)	-	159.145	-	-	159.145
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća (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
<b>UKUPNO</b>	-	<b>1.026.108</b>	<b>20.015</b>	<b>35.656</b>	<b>1.081.779</b>

Analiza dospjelih potraživanja neumanjene vrijednosti:

Na dan 31. prosinca 2015.

	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	1.505	2.043	392	25	-	-	3.965
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	667	-	-	-	-	-	667
<b>Ukupno</b>	<b>2.172</b>	<b>2.043</b>	<b>392</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.632</b>

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 dospijeća	211	-	-	-	-	-	211
<b>Ukupno</b>	<b>18.248</b>	<b>1.643</b>	<b>91</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>30</b>	<b>20.015</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 29. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Kategorija kredita dospjelih do 30 dana u 2014. godini uključivala je reprogramirane kredite s instrumentima osiguranja koji imaju kreditni rizik središnje države.

Analiza potraživanja umanjene vrijednosti:

Na dan 31. prosinca 2015.

	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	461	635	710	1.610	2.766	501	3.164	9.847
Zajmovi i potraživanja od trgovačkih društava	-	3.808	1.944	366	4.552	1.202	5.720	17.592
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>461</b>	<b>4.443</b>	<b>2.654</b>	<b>1.976</b>	<b>7.318</b>	<b>1.703</b>	<b>8.884</b>	<b>27.439</b>

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 dospjeća	-	-	-	-	206	-	-	206
<b>Total</b>	<b>10.552</b>	<b>690</b>	<b>3.457</b>	<b>985</b>	<b>5.196</b>	<b>1.933</b>	<b>12.843</b>	<b>35.656</b>

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

Nedospjela potraživanja umanjene vrijednosti odnose se na restrukturirane kredite koji su zadržani u kategoriji potraživanja umanjene vrijednosti nakon restrukturiranja.

## 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. Otvoreni investicijski fondovi raspoloživi za prodaju su prikazani u kategoriji do 1 mjeseca, s obzirom na njihovu visoku sekundarnu likvidnost. Ostale stavke bez ugovorenog dospijeća su prikazane u kategoriji preko 3 godine.

Na dan 31. prosinca 2015.

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	111.836	-	-	-	-	111.836
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	13.318	6.288	49.309	18.484	1.388	88.787
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	109.360	555	46.657	30.695	70.861	258.128
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	7.514	3.039	56.803	1.373	-	68.729
Zajmovi i potraživanja od komitenata	43.529	25.686	173.231	241.913	262.925	747.284
Plasmani drugim bankama	22.915	534	2.291	-	-	25.740
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	43.438	43.438
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	7.544	7.544
Preuzeta imovina	-	-	-	-	1.627	1.627
Preplaćeni porez	-	-	-	-	274	274
Ostala imovina	1.439	-	-	-	-	1.439
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>309.911</b>	<b>36.102</b>	<b>328.291</b>	<b>292.465</b>	<b>388.057</b>	<b>1.354.826</b>
<b>OBVEZE</b>						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	12.234	-	47.433	-	-	59.667
Tekući računi i depoziti komitenata	156.344	79.598	576.717	233.972	17.573	1.064.204
Obveze za povlaštene dionice	1.548	-	-	-	9.679	11.227
Obveze za kamatonosne zajmove	7.637	-	-	-	-	7.637
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	597	597
Ostale obveze	10.607	6	72	-	-	10.685
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>188.370</b>	<b>79.604</b>	<b>624.222</b>	<b>233.972</b>	<b>27.849</b>	<b>1.154.017</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	268.333	268.333
Zakonske i ostale rezerve	-	-	-	-	2.137	2.137
Rezerva fer vrijednosti	1	-	(41)	39	(2.104)	(2.105)
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(67.556)	(67.556)
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>(41)</b>	<b>39</b>	<b>200.810</b>	<b>200.809</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>188.371</b>	<b>79.604</b>	<b>624.181</b>	<b>234.011</b>	<b>228.659</b>	<b>1.354.826</b>
<b>ROČNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>121.540</b>	<b>(43.502)</b>	<b>(295.890)</b>	<b>58.454</b>	<b>159.398</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 30. Analiza imovine i obveza po dospijeću (nastavak)

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31. Izloženost valutnom riziku

Valutna struktura bilance prikazana je u sljedećim tablicama:

na dan 31. prosinca 2015.

000 kn

IMOVINA	EUR (i EUR VK)	USD	CHF	Ostale valute	Kune	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	66.838	7.866	3.408	3.073	30.651	111.836
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	15.583	-	-	-	73.204	88.787
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	122.157	3.568	-	-	132.403	258.128
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	1.070	-	-	-	67.659	68.729
Zajmovi i potraživanja od komitenata	622.166	10.614	11.909	-	102.595	747.284
Plasmani drugim bankama	25.740	-	-	-	-	25.740
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	43.438	43.438
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	7.544	7.544
Preuzeta imovina	-	-	-	-	1.627	1.627
Preplaćeni porez	-	-	-	-	274	274
Ostala imovina	-	-	-	-	1.439	1.439
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>853.554</b>	<b>22.048</b>	<b>15.317</b>	<b>3.073</b>	<b>460.834</b>	<b>1.354.826</b>
<b>OBVEZE</b>						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	22.788	-	-	-	36.879	59.667
Tekući računi i depoziti komitenata	835.511	21.660	12.207	220	194.606	1.064.204
Obveze za povlaštene dionice	-	-	-	-	11.227	11.227
Obveze za kamatonosne zajmove	7.637	-	-	-	-	7.637
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	597	597
Ostale obveze	-	-	-	-	10.685	10.685
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>865.936</b>	<b>21.660</b>	<b>12.207</b>	<b>220</b>	<b>253.994</b>	<b>1.154.017</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	268.333	268.333
Zakonske i ostale rezerve	-	-	-	-	2.137	2.137
Rezerva fer vrijednosti	-	-	-	-	(2.105)	(2.105)
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(67.556)	(67.556)
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>200.809</b>	<b>200.809</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>865.936</b>	<b>21.660</b>	<b>12.207</b>	<b>220</b>	<b>454.803</b>	<b>1.354.826</b>
<b>VALUTNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>(12.382)</b>	<b>388</b>	<b>3.110</b>	<b>2.853</b>	<b>6.031</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

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 dospelja	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
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>757.659</b>	<b>17.032</b>	<b>23.557</b>	<b>3.168</b>	<b>372.577</b>	<b>1.173.993</b>
<b>OBVEZE</b>						
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
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>758.425</b>	<b>16.186</b>	<b>21.363</b>	<b>72</b>	<b>213.656</b>	<b>1.009.702</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>						
Izdani 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)
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>164.291</b>	<b>164.291</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>758.425</b>	<b>16.186</b>	<b>21.363</b>	<b>72</b>	<b>377.947</b>	<b>1.173.993</b>
<b>VALUTNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>(766)</b>	<b>846</b>	<b>2.194</b>	<b>3.096</b>	<b>(5.370)</b>	<b>-</b>

## 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	2015.	2014.
Najveća ukupna otvorenost devizne pozicije uključujući opcije (% jamstvenog kapitala)	3,00%	6,65%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u EUR (% jamstvenog kapitala)	0,57%	2,85%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u USD (% jamstvenog kapitala)	0,00%	0,48%
VaR (EUR) / otvorena devizne pozicije Banke u EUR-ima (% jamstvenog kapitala)	0,18%	0,10%
VaR (USD) / otvorena devizne pozicije Banke u USD-ima (% jamstvenog kapitala)	1,14%	0,65%

### 32. Izloženost kamatnom riziku

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

2015.				
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	2.726	200 bp	5.452
EUR	100 bp	7.318	200 bp	14.636
Ostalo	100 bp	473	200 bp	946
<b>UKUPNO</b>		<b>10.517</b>		<b>21.034</b>

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 32. Izloženost kamatnom riziku (nastavak)

Analiza kredita s obzirom na vrstu kamatne stope

	Na dan 31. prosinca 2015. godine		Na dan 31. prosinca 2014. godine	
	Vrsta kamatne stope			
	Fiksna	Promjenjiva	Fiksna	Promjenjiva
Imovina	56,93%	43,07%	50,76%	49,24%
Obveze	89,95%	10,05%	91,80%	8,20%

### 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:

	2015. Efektivna kamatna stopa	2014. Efektivna kamatna stopa
Gotovina i tekući računi kod banaka	0,03%	-
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-
Plasmani drugim bankama	0,59%	0,71%
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	3,26%	4,20%
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	7,48%	7,34%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	8,47%	9,30%
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	1,94%	3,47%
Tekući računi komitenata	0,18%	0,10%
Oročeni depoziti komitenata	2,93%	3,45%
Obveze za povlaštene dionice	8,00%	8,00%
Obveze za kamatonosne zajmove	0,62%	-

### 33. Izloženost riziku promjene cijena

Ulaganja Banke u otvorene investicijske fondove predstavljaju njenu izloženost riziku promjene cijena.

Osjetljivost na promjene cijena	Utjecaj na ostali sveobuhvatni prihod, prije oporezivanja 2015. 000 kn	Utjecaj na ostali sveobuhvatni prihod, prije oporezivanja 2014. 000 kn
Change in price by $\pm$ 3%	3.259/(3.259)	-/-



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 34. Upravljanje rizicima i kapitalom

Bilješka 34 nadopunjuje Bilješke 28 do 33. Dok Bilješka 34 prikazuje opće politike i principe upravljanja rizicima, Bilješke 28 do 33 prikazuju kvantitativne objave o izloženostima raznim rizicima.

#### a) Upravljanje financijskim rizikom

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

#### b) Kreditni rizik

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 34. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

#### b) Kreditni rizik (nastavak)

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

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

#### c) Rizik likvidnosti

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

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

Banka izrađuje strategije kako bi se osigurale 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 osigurale potrebe Banke za novčanim priljevima. U skladu s navedenim, sustav upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaća: procjenu i mjerenje izloženosti riziku likvidnosti, postavljanje limita izloženosti riziku likvidnosti te izvještavanje i nadzor iskorištenosti limita.

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

Odgovornost za upravljanjem rizikom likvidnosti ima Uprava Banke.

#### d) Tržišni rizik

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

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

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **34. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)**

#### **d) Tržišni rizik (nastavak)**

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 usklađenost 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.

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.

- *Rizik promjene cijena* je rizik fluktuacije fer vrijednosti ili budućeg novčanog toka iz financijskog instrumenta kao posljedica promjene u tržišnoj cijeni (osim fluktuacija koje proizlaze iz tečaja i kamatnih stopa), bilo da su te promjene uzrokovane faktorima specifičnima za pojedini instrument ili njegovog izdavatelja ili faktorima koji koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu. Ulaganja Banke u otvorene investicijske fondove predstavljaju njenu izloženost riziku promjene cijena.

#### **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 III u 2015. i 2014.godini.

Regulatorni kapital Banke sastoji se od Redovnog osnovnog kapitala (redovni osnovni kapital uključuje obične redovne dionice, 60% povlaštenih dionica (2014.: 80%), akumulirane gubitke, rezerve i gubitak za godinu te odbitak za nematerijalnu imovinu).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 34. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

#### e) Upravljanje kapitalom (nastavak)

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav regulatornog kapitala i pokazatelje Banke (kreditnim rizikom ponderirana aktiva je nerevidirana na dan izdavanja ovih financijskih izvještaja):

	Nerevidirano 31. prosinca 2015. 000 kn	Revidirano 31. prosinca 2014. 000 kn
<b>Regulatorni kapital</b>		
Izdane redovne i povlaštene dionice	274.140	237.978
Rezerve – zakonske	2.137	2.137
Gubici proteklih godina	(71.474)	(60.476)
Gubitak tekuće godine	-	(10.998)
<b>Ukupno redovni osnovni kapital banke</b>	<b>204.803</b>	<b>168.641</b>
Odbitak za nematerijalnu imovinu	(7.544)	(7.276)
Odbitak za negativnu revalorizacijsku rezervu	(2.222)	-
<b>Ukupni regulatorni kapital</b>	<b>195.037</b>	<b>161.365</b>
<b>Rizikom ponderirana aktiva:</b>		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	807.329	633.771
Izloženost operativnom riziku	73.811	62.104
Izloženost valutnom riziku	7.178	7.910
<b>Ukupna rizikom ponderirana aktiva</b>	<b>888.318</b>	<b>703.785</b>
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>21,96%</b>	<b>22,93%</b>

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.

HNB je propisao zahtijevanu stopu adekvatnosti kapitala na kraju 2014. godine i Banka je bila u skladu sa tim zahtjevom u 2015. i 2014. godini.

#### f) Upravljanje operativnim rizicima

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

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

## **Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

### **35. 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 obzirom na njihovo kratkoročno dospjeće.

#### **Zajmovi i predujmovi**

Rukovodstvo je uzelo u obzir fer vrijednost zajmova. Budući da je većina kreditnog portfelja Banke odobrena uz varijabilne kamatne stope, a zajmovi po fiksnoj stopi na duži rok odobreni tek nedavno, rukovodstvo smatra da fer vrijednost cjelokupnog kreditnog portfelja, izračunata diskontiranjem očekivanih budućih tokova glavnice i kamata (uz pretpostavku da će se dani krediti otplaćivati u skladu s ugovorenim dospjećima uzimajući u obzir postojeće identificirane gubitke od umanjenja vrijednosti) ne bi bila značajno različita od njihove knjigovodstvene vrijednosti prije formiranja rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti. Fer vrijednost kredita klijentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka.

Banka nije u mogućnosti procjenjivati razliku između učinka neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s propisima HNB-e, koji su uključeni u knjigovodstvenu vrijednost zajmova, i učinka koji očekivani budući gubici koji bi umanjili buduće novčane priljeve imaju na izračune diskontiranog novčanog tijeka prethodno navedene kao procjena fer vrijednosti.

#### **Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća**

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

#### **Depoziti banaka i komitenata**

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

#### **Obveze za kamatonosne zajmove**

S obzirom na kratkoročnu prirodu, knjigovodstvena vrijednost je približno jednaka fer vrijednosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 35. Fer vrijednosti (nastavak)

#### Određivanje fer vrijednosti i hijerarhija fer vrijednosti

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

- Razina 1: kotirajuće (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 2015. i 2014. godini.

<b>Financijska imovina</b>	<b>RAZINA 1</b> <i>000 kn</i>	<b>RAZINA 2</b> <i>000 kn</i>	<b>RAZINA 3</b> <i>000 kn</i>	<b>2015.</b> <b>UKUPNO</b> <i>000 kn</i>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
Domaće državne obveznice	100.454	-	-	<b>100.454</b>
Domaće korporativne obveznice	3.568	-	-	<b>3.568</b>
Domaći trezorski zapisi	-	45.469	-	<b>45.469</b>
Novčani fondovi	108.637	-	-	<b>108.637</b>
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>212.659</b>	<b>45.469</b>	<b>-</b>	<b>258.128</b>

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

## 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 01.01.2015. to 31.12.2015.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
1. Kamatni prihodi	048	61.985.878	67.598.273
2. (Kamatni troškovi)	049	29.328.144	30.264.525
<b>3. Neto kamatni prihodi</b>	<b>050</b>	<b>32.657.734</b>	<b>37.333.748</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.431.639	7.592.053
5. (Troškovi provizija i naknada)	052	2.326.142	2.142.329
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>053</b>	<b>4.105.497</b>	<b>5.449.724</b>
7. Dobit / (gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / (gubitak) od aktivnosti trgovanja	055	3.702.506	6.034.436
9. Dobit / (gubitak) od ugrađenih derivata	056	0	-192.618
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	1.847.215	7.066.144
12. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0
13. Dobit / (gubitak) proizšao 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	1.483.309	1.120.020
17. Ostali prihodi	064	1.798.451	1.525.652
18. Ostali troškovi	065	3.297.648	3.595.538
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	41.328.699	46.020.078
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>968.365</b>	<b>8.721.490</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	11.966.152	4.803.617
<b>22. DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA</b>	<b>069</b>	<b>-10.997.787</b>	<b>3.917.873</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>0</b>	
<b>24. DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE</b>	<b>071</b>	<b>-10.997.787</b>	<b>3.917.873</b>

# Dodatak 1

## Obrasci za HNB (nastavak)

BILANCA NA DAN 31.12.2015.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
<b>IMOVINA</b>			
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a (002+003)	<b>001</b>	232.516.194	130.859.708
1.1. Gotovina	<b>002</b>	39.523.800	27.636.450
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	192.992.394	103.223.258
2. Depoziti kod bankarskih institucija	<b>004</b>	73.479.460	95.493.136
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>005</b>	75.789.721	45.469.454
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>006</b>	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>007</b>	82.954.486	210.192.488
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	<b>008</b>	57.516.125	68.850.924
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>009</b>	-	-
8. Derivatna financijska imovina	<b>010</b>	-	-
9. Krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	-	4.868.422
10. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	603.859.810	747.571.684
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>013</b>	-	-
12. Preuzeta imovina	<b>014</b>	1.171.587	1.626.704
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	<b>015</b>	42.914.865	43.438.237
14. Kamate, naknade i ostala imovina	<b>016</b>	11.979.738	14.721.448
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>1.182.181.986</b>	<b>1.363.092.205</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. Krediti od financijskih institucija (019+020)	<b>018</b>	-	7.635.047
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>	-	7.635.047
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>	-	-
2. Depoziti (022 do 024)	<b>021</b>	973.585.191	1.108.543.410
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>	33.974.779	110.833.486
2.2. Stedni depoziti	<b>023</b>	44.716.732	255.228
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>	894.893.680	997.454.696
3. Ostali krediti (026+027)	<b>025</b>	115.577	77.669
3.1. Kratkoročni krediti	<b>026</b>	-	77.669
3.2. Dugoročni krediti	<b>027</b>	115.577	-
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	<b>028</b>	-	-
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri (030+031)	<b>029</b>	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>030</b>	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>031</b>	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	<b>032</b>	-	-
7. Izdani hibridni instrumenti	<b>033</b>	-	-
8. Kamate, naknade i ostale obveze	<b>034</b>	44.190.241	46.026.537
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>1.017.891.009</b>	<b>1.162.282.663</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. Dionički kapital	<b>036</b>	230.234.400	268.333.200
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	<b>037</b>	- 10.997.787	3.917.873
3. Zadržana dobit/(gubitak)	<b>038</b>	- 60.476.288	- 71.474.075
4. Zakonske rezerve	<b>039</b>	2.137.362	2.137.362
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	<b>040</b>	-	-
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>041</b>	3.393.290	- 2.104.818
7. Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	<b>042</b>	-	-
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>164.290.977</b>	<b>200.809.542</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>1.182.181.986</b>	<b>1.363.092.205</b>



# Dodatak 1

## Obrasci za HNB (nastavak)

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda za period od 01.01.2015. to 31.12.2015.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Teuća godina
1	2	4	5
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novćani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	7.013.772	14.619.904
1.1. Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	<b>002</b>	-10.997.787	3.917.873
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>003</b>	11.966.152	4.855.017
1.3. Amortizacija	<b>004</b>	6.045.407	5.806.637
1.4. Neto nerealizirana dobit/(gubitak) od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>005</b>	0	0
1.5. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>006</b>	0	40.377
1.6. Ostali (dobici) / gubici	<b>007</b>	0	0
<b>2. Neto (povećanje) / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-178.092.817	-273.784.221
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>009</b>	-15.647.879	-15.039.770
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnićki zapisi HNB-a	<b>010</b>	-6.663.668	30.320.267
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	-2.298.441	-526.526
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	-145.966.881	-153.229.313
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>013</b>	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>014</b>	-5.552.130	-132.736.110
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>015</b>	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	<b>016</b>	-1.963.818	-2.572.769
<b>3. Neto (povećanje) / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	260.706.652	136.794.515
3.1. Depoziti po viđenju	<b>018</b>	10.905.790	76.858.707
3.2. Štedni i oroćeni depoziti	<b>019</b>	247.039.220	58.099.512
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>020</b>	0	0
3.4. Ostale obveze	<b>021</b>	2.761.642	1.836.296
<b>4. Neto novćani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	89.627.607	-122.369.802
5. Plaćeni porez na dobit	<b>023</b>	0	0
<b>6. Neto priljev / (odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	89.627.607	-122.369.802
<b>ULAGAĆKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novćani tijek iz ulagaćkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-17.021.583	-18.533.947
7.1. Primici od prodaje (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	<b>026</b>	-30.259.877	-6.993.148
7.2. Primici od prodaje (plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajednićke pothvate	<b>027</b>	0	0
7.3. Primici od naplate (plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeaća	<b>028</b>	13.238.294	-11.540.799
7.4. Priljene dividende	<b>029</b>	0	0
7.5. Ostali primici (plaćanja) iz ulagaćkih aktivnosti	<b>030</b>	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novćani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	37.342.214	45.695.939
8.1. Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita	<b>032</b>	-92.497	7.597.139
8.2. Neto povećanje / (smanjenje) izdanih dužnićkih vrijednosnih papira	<b>033</b>	0	0
8.3. Neto povećanje / (smanjenje) podrećdenih i hibridnih instrumenata	<b>034</b>	0	0
8.4. Primici od emitiranja dionićkog kapitala	<b>035</b>	38.209.000	38.098.800
8.5. (Isplaćena dividenda)	<b>036</b>	-774.289	0
8.6. Ostali primici (plaćanja) iz financijskih aktivnosti	<b>037</b>	0	0
<b>9. Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	109.948.238	-95.207.810
10. Ućinci promjene tećaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>039</b>	0	0
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	109.948.238	-95.207.810
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na poćetku godine</b>	<b>041</b>	120.000.872	229.949.110
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	229.949.110	134.741.300

## Dodatak 1 Obrasci za HNB (nastavak)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA u razdoblju od 1.1.2015 to 31.12.2015  
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
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	230.234.400	0	2.137.362	-60.476.288	-10.997.787	3.393.290		164.290.977
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	230.234.400	0	2.137.362	-60.476.288	-10.997.787	3.393.290	0	164.290.977
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-5.498.108		-5.498.108
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006								
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007								
<b>Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	0	0	0	-5.498.108	0	-5.498.108
Dobit / gubitak tekuće godine	009					3.917.873			3.917.873
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	0	0	3.917.873	-5.498.108	0	-1.580.235
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	38.098.800							38.098.800
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								
Ostale promjene	013								
Prijenos u rezerve	014				-10.997.787	10.997.787			0
Isplata dividende	015								
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	-10.997.787	10.997.787	0	0	0
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2015. (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	268.333.200	0	2.137.362	-71.474.075	3.917.873	-2.104.818	0	200.809.542

## 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
Prihod od kamata i slični prihodi	67.598	1. Kamatni prihodi	048	67.598	-	
Rashod od kamata i slični rashodi	- 28.325	2. (Kamatni troškovi)	049	- 30.265	1.940	2.714 tisuća kuna za premiju osiguranja depozita je prikazano unutar Ostalih administrativnih troškova u zakonskim financijskim izvještajima dok je 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	7.593	4. Prihodi od provizija i naknada	051	7.592	1	Razlika proizlazi iz zaokruživanja.
Rashod od naknada i provizija	- 2.142	5. (Troškovi provizija i naknada)	052	- 2.142	-	
		7. Dobit / (gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-	-	
Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza, administrativnog fiksiranja tečaja švicarskog franka i kupoprodaje valuta	6.962	8. Dobit / (gubitak) od aktivnosti trgovanja	055	6.034	928	Tečajne razlike od kupoprodaje deviza su reklasificirane u "Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika (bilješka b).
		9. Dobit / (gubitak) od ugrađenih derivata	056	- 192	192	
		10. Dobit / (gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-	-	
Neto realizirani dobitak (gubitak) od financijske imovine raspoložive za prodaju	7.066	11. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	7.066	-	
		12. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	059	-	-	
		13. Dobit / (gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	060	-	-	
		14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	061	-	-	
		15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	-	-	
		16. Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	063	1.120	- 1.120	Vidjeti bilješku b iznad.
Ostali prihodi	576	17. Ostali prihodi	064	1.526	- 950	Trošak prodaje imovine (559 tisuća kuna) je netiran s prihodom od prodaje u zakonskim financijskim izvještajima, prihod od ukidanja rezerviranja po sudskim sporovima (50 tisuća kuna) je netiran s troškom rezerviranja u zakonskim financijskim izvještajima, prihod od ukidanja rezerviranja za neiskorištene dane za godišnje odmore (552 tisuće kuna) je prikazan unutar troškova zaposlenika u zakonskim financijskim izvještajima, te je 209 tisuća kuna prihoda od naplate po kreditu umanjene vrijednosti prikazan unutar ostalog prihoda u zakonskim financijskim izvještajima, dok je u izvještaju za HNB netiran sa troškom umanjenja vrijednosti (bilješka d).
		18. Ostali troškovi	065	- 3.595	3.595	1.492 tisuća kuna se odnosi na troškove reklame i ostale troškove koji su prikazani unutar Ostalih administrativnih troškova u zakonskim financijskim izvještajima, 646 tisuća kuna troška po osnovi konverzije kredita i rezervacije za očekivan trošak konverzije prikazano je unutar troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja u zakonskim financijskim izvještajima, 558 tisuća kuna troška prodane imovine je netirano s prihodom od prodaje u zakonskim financijskim izvještajima, 125 tisuća kuna rezervacija za sudske sporove je prikazano u troškovima ispravaka vrijednosti i rezerviranja u zakonskim financijskim izvještajima, 774 tisuće kuna troška dividende je prikazano kao trošak kamate u zakonskim financijskim izvještajima.
Amortizacija	- 5.807	19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	- 46.020	40.213	
Troškovi osoblja	- 26.316				- 26.316	Vidjeti bilješku a1 iznad, bilješku a2 iznad, bilješku c iznad, bilješku d iznad, također zasebno su iskazani troškovi zaposlenika u zakonskim financijskim izvještajima.
Ostali administrativni troškovi	- 17.551				- 17.551	
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	- 5.736	21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	- 4.804	- 932	Vidjeti bilješku c iznad i bilješku d iznad.
<b>DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>	<b>3.918</b>	<b>22. DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA</b>	<b>069</b>	<b>3.918</b>	-	
Porez na dobit	-	<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	-	-	
<b>DOBIT TEKUĆE GODINE</b>	<b>3.918</b>	<b>24. DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE</b>	<b>071</b>	<b>3.918</b>	-	

## Dodatak 2

### Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1 (nastavak)

#### b) Usklada izvještaja o financijskom položaju

Zakonski financijski izvještaji	Dopunski izvještaji za HNB					
Naziv pozicije	Iznos u 000 kn	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojašnjenje razlike
<b>IMOVINA</b>		<b>IMOVINA</b>				
Gotovina i tekući računi kod banaka	111.836	1.1.Gotovina	002	27.636	84.200	Računi kod HNB-a i računi kod drugih banaka su u dopunskim izvještajima za HNB prikazani u poziciji Depoziti kod HNB-a i Depoziti kod bankarskih institucija.
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	88.787	1.2.Depoziti kod HNB-a	003	103.223	-14.436	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.
Plasmani drugim bankama	25.740	2. Depoziti kod bankarskih institucija	004	95.493	-69.753	Računi kod banaka su prikazani unutar Gotovine i sredstva na računima banaka u zakonskim financijskim izvještajima. 11 tisuća kuna potraživanja za kamate je prikazano unutar "Kamate, naknade i ostale imovine" u dopunskim izvještajima za HNB.
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	258.128	3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	005	45.469	212.659	Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje ulaganja u trezorske zapise u iznosu od 45.469 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 210.192 tisuće kuna. Ujedno, potraživanja za kamate u iznosu od 2.466 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	
		5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	007	210.192	-210.192	
Financijska ulaganja koja se drži do dospelja	68.729	6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	008	68.851	-122	Razlika se odnosi na odgođene naknade iz financijskih instrumenata koji se drže do dospelja koje su u zakonskim financijskim izvještajima prikazane skupa sa glavnicom, dok su u dopunskim izvještajima za HNB prikazane unutar "Ostalih obveza".
		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	4.869	-4.869	Kreditni financijskim institucijama u iznosu od 4.869 tisuća kuna su prikazani unutar Kredita ostalim komitentima u zakonskim financijskim izvještajima. 8.153 tisuća kuna se odnosi na odgođene naknade na kredite ostalim komitentima koje su zakonskim financijskim izvještajima prikazane skupa sa glavnicom, dok su u dopunskim izvještajima za HNB uključene u ostale obveze. 2.988 tisuća kuna se odnosi na potraživanja za kamate koje su u zakonskim financijskim izvještajima prikazane skupa sa glavnicom, dok su u dopunskim izvještajima za HNB uključene u Kamate, naknade i ostalu imovinu.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	747.284	10. Krediti ostalim komitentima	012	747.572	-288	
		11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	013	-	0	
Preuzeta imovina	1.627	12. Preuzeta imovina	014	1.627	0	
Nekretnine, postrojenja i oprema	43.438	13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	015	43.438	0	
Nematerijalna imovina	7.544	14. Kamate, naknade i ostala imovina	016	14.722	-7.178	Ukupna razlika od 5.465 tisuća kuna se odnosi na 11 tisuća kuna potraživanja za kamatu po depozitima kod banaka, 2.466 tisuća kuna na potraživanja za kamatu po portfelju raspoloživom za prodaju, 2.988 tisuća kuna na potraživanja za kamatu po kreditima ostalim komitentima, a koje su prikazane u pripadajućim linijama u zakonskim financijskim izvještajima (vidjeti iznad).
Preplaćeni porez	274				274	
Ostala imovina	1.439				1.439	
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.354.826</b>	<b>A) UKUPNO IMOVINA (001-004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>1.363.092</b>	<b>-8.266</b>	

## Dodatak 2

### Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1 (nastavak)

#### b) Usklada izvještaja o financijskom položaju (nastavak)

Zakonski financijski izvještaj		Dopunski izvještaji za HNB				
Naziv pozicije	Iznos u 000 kn	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojašnjenje razlike
<b>OBVEZE</b>		<b>OBVEZE</b>			0	
Obveze za kamatonosne zajmove	7.637	1.1. Kratkoročni krediti	019	7.635	2	
		1.2. Dugoročni krediti	020	-	0	
Tekući računi i depoziti od banaka i financijskih institucija	59.667	2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	110.833	-51.166	
Tekući računi i depoziti od klijenata	1.064.204	2.2. Štedni depoziti	023	255	1.063.949	Razlika se odnosi na obveze za kamate koje su u dopunskim financijskim izvještajima prikazane unutar Kamata, naknada i ostalih obveza.
		2.3. Oročeni depoziti	024	997.455	-997.455	
		3.1. Kratkoročni krediti	026	78	-78	Obveza za financijski najam je uključena u Ostale obveze u zakonskim financijskim izvještajima.
		3.2. Dugoročni krediti	027	-	0	
		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	11.227				11.227	Zaseban prikaz u zakonskim financijskim izvještajima.
Rezervacije za obveze i troškove	597				-45.430	Razlika od 34.745 tisuća kuna uključuje 15.328 tisuća kuna obveza za kamate koje su u zakonskim financijskim izvještajima uključene u depozite, 11.227 tisuća kuna obveza za povlaštene dionice je prikazano zasebno u zakonskim financijskim izvještajima, 8.266 tisuća kuna odgođenih naknada je netirano od pozicija aktive u zakonskim financijskim izvještajima, te je 78 tisuća kuna obveze za financijski najam prikazano zasebno u dopunskim izvještajima za HNB (vidjeti iznad).
Ostale obveze	10.685	8. Kamate, naknade i ostale obveze			10.685	
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.154.017</b>	<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>1.162.283</b>	<b>-8.266</b>	
					0	
<b>KAPITAL</b>		<b>KAPITAL</b>			0	
Izdani dionički kapital	268.333	1. Dionički kapital	036	268.333	0	
Preneseni gubitak	- 67.556	2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	037	3.918	-71.474	Gubitak za godinu je zasebna linija u kapitalu i rezervama u dopunskim izvještajima za HNB.
		3. Zadržana dobit/(gubitak)	038	- 71.474	71.474	
Zakonske i ostale rezerve	2.137	4. Zakonske rezerve	039	2.137	0	
		5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	040	-	0	
Rezerva fer vrijednosti	- 2.105	6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	041	- 2.105	0	
		7. Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	042	-	0	
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>200.809</b>	<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>200.809</b>	<b>0</b>	
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>1.354.826</b>	<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>1.363.092</b>	<b>-8.266</b>	

## **Dodatak 2**

### **Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1 (nastavak)**

#### **e) Usklada izvještaja o novčanom toku**

Novac i novčani ekvivalenti u dopunskim izvještajima za HNB ne uključuju potraživanja za kamate koje su prikazane u ostaloj imovini. 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.

#### **f) Usklada izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama**

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