



REPUBLIKA HRVATSKA
JAVNI BILJEŽNIK
MARIJAN JURIĆ
Zagreb, Savska cesta 56/II
U Zagrebu, 26. (dvadesetšesti) lipanj 2013.
(dvije tisuće trinaeste) godine

Ja, Ivan Jurić javnobilježnički prisjednik kod Marijana Jurića, javnog bilježnika iz Zagreba, Savska cesta 56/II, vodio sam zapisnik na Glavnoj skupštini KentBank d.d., sa sjedištem u Zagrebu, Gundulićeva 1, (u daljnjem tekstu: Banka), upisano u registar Trgovačkog suda u Zagrebu s matičnim brojem subjekta upisa (MBS) 080129579, OIB 73656725926, koja je održana dana 26. (dvadesetšestog) lipnja 2013. (dvije tisuće trinaeste godine) u Zagrebu, u prostorijama KentBank d.d., Zagreb, Gundulićeva 1, s početkom u 14,00 sati (četnaest sati).

Uvidom u popis dioničara utvrdio sam da su na skupštini prisutni dioničari Banke koji raspolažu ukupno s 50533 (pedesettisuća petstotridesettri) redovnih dionica oznake BRBA-R-A s pravom glasa koje daju 100% (sto posto) glasova na Glavnoj skupštini Banke i čine 192.021.600,00 kn kn (stodevedesetdva milijuna dvadesetjednu tisuću i šesto kuna) odnosno 95,20% (devedesetpetcijelih dvadeset posto) od ukupnog upisanog temeljnog kapitala Banke. Oba prisutna dioničara su zastupana po punomoćnicima temeljem valjanih punomoći koje je predsjednik skupštine prije otvaranja sjednice dao svim prisutnim dioničarima i drugim sudionicima na uvid. Glavnu skupštinu Banke vodi gospodin Boris Zenić, s prebivalištem u Zagrebu, Vlaška 70 E, član Nadzornog odbora kao predsjednik skupštine, OIB: 03237829063, čiji sam identitet utvrdio uvidom u osobnu iskaznicu broj: 102423415, izdanu u PU Zagrebačka.

Gospodin Boris Zenić uvodno pozdravlja sve prisutne i navodi da je izabran za predsjednika Glavne skupštine odlukom Nadzornog odbora od 09. (devetog) svibnja 2013. (dvije tisuće trinaeste godine), a sve to sukladno članku 21. stavak 1. Statuta Banke. Navodi da će današnju sjednicu izvanredne Glavne skupštine zapisnički pratiti javnobilježnički prisjednik gospodin Ivan Jurić kod javnog bilježnika Marijana Jurića iz Zagreba. Utvrđuje da je Glavnu skupštinu Banke sazvala Uprava Banke odlukom od 07. (sedmog) svibnja 2013.g. (dvije tisuće trinaeste godine), a poziv za Glavnu skupštinu s prijedlozima odluka objavljen je u Narodnim novinama broj 57 od 15. (petnaestog) svibnja 2013.g. (dvije tisuće trinaeste godine), kada su dioničari ujedno upućeni preuzeti materijale za Glavnu skupštinu u prostorijama Banke u Zagrebu, Gundulićeva 1, radnim danom od 10:00 – 12:00 sati.

Prije prelaska na odlučivanje po pojedinim točkama današnjeg Dnevnog reda, predsjednik skupštine obavještava prisutne da svaki dioničar ima pravo uvida u spisak prisutnih i zastupanih dioničara i njihovih punomoćnika na današnjoj skupštini. Od ukupno 2 dioničara imatelja redovnih dionica Banke s pravom glasa na današnjoj skupštini su prisutna oba dioničara i to: EKSEN HOLDING Anonim Sirketi Istanbul, Askerocagi Caddesi Suzer Plaza 6, Kat 2, Elmadag, 34367 Turska, (dalje: „EKSEN HOLDING“) koji raspolaže ukupno s 50 532 (pedeset tisuća petsto tridesetdvije) redovne dionica oznake BRBA-R-A s pravom glasa

koje daju 50 532 (pedeset tisuća petsto tridesetdva) glasa, odnosno 99,99 % (devedeset devet zarez devedeset devet posto) glasova na Glavnoj skupštini Banke i koje dionice čine 192.021.600,00 kn (stodevedesetdva milijuna dvadesetjednu tisuću i šesto kuna) odnosno 95,20% (devedesetpetcijelih dvadeset posto) upisanog temeljnog kapitala Banke zastupan po punomoćniku Mehmet Kocak s prebivalištem u Republici Turskoj, Miamarsinan Mah, Kentorman Sok. Gokdeniz Sitesi B-65, Istanbul i HYPO ALPE ADRIA BANK d.d. za Slavonski zatvoreni investicijski fond d.d., koji raspolaže s ukupno 1 (jednom) redovnom dionicom oznake BRBA-R-A s pravom glasa, koja predstavlja 3.800,00 (tri tisuće osamsto) kuna temeljnog kapitala Banke, a što čini 0,0018 % (nula zarez nula nula osamnaest posto) temeljnog kapitala Banke ili isto 0,0018 % (nula zarez nula nula osamnaest) glasova od ukupnog broja glasova zastupan po punomoćniku Davor Krsnik iz Krapine, Mihaljekov Jarek 34 A. Stoga svi prisutni dioničari s pravom glasa skupno raspolažu s 50533 (pedesettisuća petstotridesettri) redovnih dionica oznake BRBA-R-A s pravom glasa koje predstavljaju 192.025.400,00 kn (stodevedesetdva milijuna dvadesetpet tisuća i četiristo kuna) odnosno 95,20% (devedesetpetcijelih dvadeset posto) upisanog temeljnog kapitala Banke ili 100 % glasova od ukupnog broja glasova dioničara Banke koji drže redovne dionice i imaju pravo glasovati na današnjoj skupštini..-----

Oba gore navedena dioničara s pravom glasa pravovremeno su i pravovaljano, sukladno članku 26. stavak 6. Statuta Banke prijavila svoje sudjelovanje i glasovanje na Glavnoj skupštini, te isključivo oni imaju pravo na glasovanje. Ostali dioničari koji su prisutni na ovoj Glavnoj skupštini su vlasnici povlaštenih dionica Banke oznake BRBA-P-A, a koje su dionice bez prava glasa i koje, sukladno članku 11. Statuta Banke daju isključivo pravo na zajamčenu dividendu od 8% (osam posto) godišnje na nominalni iznos dionice i pravo na isplatu dijela ostatka likvidacijske odnosno stečajne mase, i to:-----

(i) Hypo-Alpe-Adriabank d.d. za Slavonski Brod zatvoreni investicijski fond d.d. koju zastupa punomoćnik Davor Krsnik iz Krapine, Mihaljekov jarek 34a, a koji dioničar raspolaže s ukupno 634 (šesto trideset četiri) povlaštene dionice, koje predstavljaju 2.409.200,00 kn (dva milijuna četiristo devet tisuća dvjesto kuna) temeljnog kapitala banke, bez prava glasa, -----

(ii) gospodin Stipo Tadić, iz Štefanje 151, Štefanje, a koji dioničar raspolaže s ukupno 46 (četdesetšest) povlaštenih dionica, koje predstavljaju 174.800,00 kn (stosedamdesetčetiri tisuće kuna) temeljnog kapitala banke, bez prava glasa,-----

(iii) gospodin Saša Haberle, iz Zagreba, Jurjevska 17, a koji dioničar raspolaže s ukupno 40 (četdeset povlaštenih dionica) koje predstavljaju 152.000,00 kn (sto pedesetdvije tisuće kuna) temeljnog kapitala banke, bez prava glasa.-----

Svi navedeni imatelji povlaštenih dionica Banke oznake BRBA-P-A vlasnici su ukupno 720 (sedamstodvadeset) povlaštenih dionica Banke oznake BRBA-P-A. Predsjednik Glavne skupštine navodi da povlašteni dioničari nemaju pravo glasa na ovoj skupštini, ali da im se dopušta da mogu biti prisutni na ovoj Glavnoj skupštini samo kao pasivni promatrači. Imajući navedeno u vidu predsjednik Glavne skupštine zaključuje i ističe da navedeni povlašteni dioničari sukladno stavku 2. članak 11. Statuta Banke nemaju pravo glasa obzirom da povlaštene dionice ne daju pravo glasa već isključivo posebna prava utvrđena spomenutom odredbom Statuta Banke. Sukladno članku 26. stavak 1. Statuta Banke Glavna skupština je sposobna za odlučivanja ako su prisutni dioničari koji zastupaju više od 50% dionica Banke s pravom glasa. -----

Pored navedenih dioničara koji drže redovne i povlaštene dionice na Glavnoj skupštini Banke prisutni su i predsjednik Uprave g. Mehmet Murat Sabaz i g. Mićo Tomičić, član Uprave, g. Mehmet Koçak, član Nadzornog odbora i Hakan Barut, budući član Nadzornog odbora.

Budući punomoćnik dioničara g. Mehmet Kocak ne govori i ne razumije hrvatski jezik, na sjednici Glavne skupštine prisutna je gđa Jasmina Jašaragić, sudska tumačica za turski jezik imenovana Rješenjem o imenovanju stalnom sudskom tumačicom Županijskog suda u Zagrebu od 07.(sedmog) veljače 2011.g. (dvije tisuće jedanaeste godine) broj 4 SU – 1160/10 koja je simultano prevodila sjednicu. Sukladno članku 26. stavku 2. Statuta Banke odluke Glavne skupštine donose se običnom većinom glasova ukoliko Zakonom ili Statutom nije određena kvalificirana većina. Obzirom da je kvorum - kako obične, tako i kvalificirane većine postignut, današnja Glavna skupština može pravovaljano započeti i odlučivati. Utvrđuje da je popis prisutnih dioničara vlasnika redovnih dionica oznake BRBA–R-A koji je predan javnom bilježniku na uvid točan, a da su materijali uz prijedloge odluka bili stavljani na uvid dioničarima u prostorijama društva na adresi KentBank d.d., Gundulićeva 1, Zagreb. Slijedom svega navedenog predsjednik Glavne skupštine utvrđuje da je ova Glavna skupština sazvana na valjan način i uz poštivanje rokova predviđenih Zakonom o trgovačkim društvima i Statutom. Potom prelazi na sljedeći -----

DNEVNI RED

1. Otvaranje Skupštine i utvrđivanje broja prisutnih dioničara
 2. Izvješće Uprave o poslovanju Banke za 2012. godinu
 3. Izvješće Uprave o stanju Društva
 4. Izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslovanja u Banci za 2012. godinu
 5. Izvješće revizorskog društva o izvršenoj reviziji temeljnih financijskih izvješća Banke za 2012. godinu
 6. Donošenje odluke o usvajanju temeljnih financijska izvješća Banke za 2012. godinu
 7. Donošenje odluke o pokriću gubitka za 2012. godinu
 8. Donošenje odluke o raspoređivanju rezervi za opće bankovne rizike u zadržanu dobit
 9. Donošenje odluke o isplati dividende po povlaštenim dionicama Banke
 10. Donošenje odluke o davanju razrješnice članovima Uprave Banke
 11. Donošenje odluke o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke
 12. Donošenje odluke o izmjenama Statuta Banke
 13. Donošenje odluke o imenovanju ovlaštenog revizora Banke za 2013. godinu
 14. Donošenje odluke o prihvaćanju ostavke člana Nadzornog odbora Banke
 15. Donošenje odluke o izboru člana Nadzornog odbora Banke
 16. Donošenje odluke o naknadama za rad članova Nadzornog odbora Banke.
- Uprava Banke i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj skupštini donošenje odluka pod točkama 2. – 12., a Nadzorni odbor Banke i pod točkama 13. – 16.-----

Ad. 2. Izvješće Uprave o poslovanju Banke za 2012. godinu

Predsjednik Glavne skupštine navodi kako je navedeno Izvješće Uprave bilo dano na uvid svim dioničarima, a prijedlog odluke u objavi Dnevnog reda, te stoga navodi da ne postoji razlog da se Izvješće Uprave ponovno čita i obrazlaže. Predsjednik skupštine otvara raspravu. Nema rasprave. Potom predsjednik skupštine poziva dioničare da glasuju o prijedlogu odluke. Utvrđuje se da je „ZA“ prijedlog odluke dano 50533 (pedeset tisuća petsto trideset tri) glasa, „PROTIV“ nitko i „SUZDRŽAN“ nitko. Predsjednik skupštine utvrđuje da je jednoglasno donesena sljedeća:

ODLUKA

- 2.1. Prihvaća se izvješće Uprave o poslovanju Banke za 2012. godinu.
- 2.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.-----

Ad 3. Izvješće Uprave o stanju Društva

Predsjednik Glavne skupštine navodi kako je navedeno Izvješće Uprave bilo dano na uvid

svim dioničarima, a prijedlog odluke u objavi Dnevnog reda, te stoga navodi da ne postoji razlog da se Izvješće Uprave ponovno čita i obrazlaže. Predsjednik skupštine otvara raspravu. Nema rasprave. Potom predsjednik skupštine poziva dioničare da glasuju o prijedlogu odluke. Utvrđuje se da je „ZA“ prijedlog odluke dano 50533 (pedeset tisuća petsto trideset tri) glasa, „PROTIV“ nitko i „SUZDRŽAN“ nitko. Predsjednik skupštine utvrđuje da je jednoglasno donesena sljedeća:

ODLUKA

3.1. Prihvaća se izvješće Uprave o stanju Društva.

3.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.-----

Ad. 4. Odluka kojom se prihvaća izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslovanja u Banci za 2012. godinu

Predsjednik Glavne skupštine navodi kako je navedeno Izvješće Nadzornog odbora bilo dano na uvid svim dioničarima, a prijedlog odluke u objavi Dnevnog reda, te stoga navodi da ne postoji razlog da se Izvješće nadzornog odbora ponovno čita i obrazlaže. Predsjednik skupštine otvara raspravu. Nema rasprave. Potom predsjednik skupštine poziva dioničare da glasuju o prijedlogu odluke. Utvrđuje se da je „ZA“ prijedlog odluke dano 50533 (pedeset tisuća petsto trideset tri) glasa, „PROTIV“ nitko i „SUZDRŽAN“ nitko. Predsjednik skupštine utvrđuje da je jednoglasno donesena sljedeća:

ODLUKA

4.1. Prihvaća se izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslovanja u Banci za 2012. godinu.

4.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.-----

Ad.5. Odluka kojom se prihvaća Izvješće revizorskog društva o izvršenoj reviziji temeljnih financijskih izvješća Banke za 2012. godinu

Predsjednik Glavne skupštine navodi kako je navedeno Izvješće revizora bilo dano na uvid svim dioničarima, a prijedlog odluke u objavi Dnevnog reda, te stoga navodi da ne postoji razlog da se Izvješće ponovno čita i obrazlaže. Predsjednik skupštine otvara raspravu. Nema rasprave. Potom predsjednik skupštine poziva dioničare da glasuju o prijedlogu odluke. Utvrđuje se da je „ZA“ prijedlog odluke dano 50533 (pedeset tisuća petsto trideset tri) glasa, „PROTIV“ nitko i „SUZDRŽAN“ nitko. Predsjednik skupštine utvrđuje da je jednoglasno donesena sljedeća:

ODLUKA

5.1. Prihvaća se izvješće revizorskog društva Ernst & Young d.o.o. sa sjedištem u Zagrebu, Radnička cesta 50, o izvršenoj reviziji temeljnih financijskih izvješća Banke za 2012. godinu.

5.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.-----

Ad.6. Odluka kojom se usvajaju temeljna financijska izvješća Banke za 2012. godinu

Predsjednik Glavne skupštine navodi kako su navedena financijska izvješća dana na uvid svim dioničarima, te stoga navodi da ne postoji razlog da se izvješća ponovno čitaju i obrazlažu. Predsjednik skupštine otvara raspravu. Nema rasprave. Potom predsjednik skupštine poziva dioničare da glasuju o prijedlogu odluke. Utvrđuje se da je „ZA“ prijedlog odluke dano 50533 (pedeset tisuća petsto trideset tri) glasa, „PROTIV“ nitko i „SUZDRŽAN“ nitko. Predsjednik skupštine utvrđuje da je jednoglasno donesena sljedeća:

ODLUKA

6.1. Usvajaju se temeljna financijska izvješća Banke za 2012. godinu.

6.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.-----

Ad.7. Odluka o pokriću gubitka za 2012. godinu

Predsjednik Glavne skupštine čita prijedlog odluke i otvara raspravu. Nema rasprave. Potom predsjednik skupštine poziva dioničare da glasuju o prijedlogu odluke. Utvrđuje se da je „ZA“ prijedlog odluke dano 50533 (pedeset tisuća petsto trideset tri) glasa, „PROTIV“ nitko i „SUZDRŽAN“ nitko. Predsjednik skupštine utvrđuje da je jednoglasno donesena sljedeća:

ODLUKA

7.1. Utvrđuje se da je KentBank d.d., Zagreb u godini koja je završila 31.(tridesetprvi) prosinca 2012. (dvije tisuće dvanaeste godine) godine ostvarila bruto-gubitak u iznosu od 29.248.883,92 kuna (dvadesetdevet milijuna dvjestočetdesetosam tisuća osamsto osamdeset tri kune i devedesetdvije lipe).

7.2. Gubitak iz poslovanja za 2012. godinu pokrit će se na teret dobiti iz budućeg poslovanja.

7.3. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.-----

Ad.8. Odluka o raspoređivanju rezervi za opće bankovne rizike u zadržanu dobit.

Predsjednik Glavne skupštine čita prijedlog odluke i otvara raspravu. Nema rasprave. Potom predsjednik skupštine poziva dioničare da glasuju o prijedlogu odluke. Utvrđuje se da je „ZA“ prijedlog odluke dano 50533 (pedeset tisuća petsto trideset tri) glasa, „PROTIV“ nitko i „SUZDRŽAN“ nitko. Predsjednik skupštine utvrđuje da je jednoglasno donesena sljedeća:

ODLUKA

8.1. Rezerve za opće bankovne rizike, formirane u skladu s člankom 25. Odluke o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka (Narodne novine broj 17/2003, 149/2005 i 74/2006), raspoređuju se u iznosu od 711.151,88 kuna (sedamstojednaest tisuća stopedesetjednu kunu i osamdeset osam lipa) u zadržanu dobit Banke, a u Financijskim izvješćima Banke klasificirane pod stavkom »Statutarne i ostale kapitalne rezerve«.

8.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.-----

Ad.9. Odluka o isplati dividende po povlaštenim dionicama Banke

Predsjednik Glavne skupštine čita prijedlog odluke i otvara raspravu. Nema rasprave. Potom predsjednik skupštine poziva dioničare da glasuju o prijedlogu odluke. Utvrđuje se da je „ZA“ prijedlog odluke dano 50533 (pedeset tisuća petsto trideset tri) glasa, „PROTIV“ nitko i „SUZDRŽAN“ nitko. Predsjednik skupštine utvrđuje da je jednoglasno donesena sljedeća:

ODLUKA

9.1. Na temelju članka 11. Statuta Banke povlaštene dionice imatelju daju pravo na garantiranu dividendu u iznosu od 8% godišnje od nominalnog iznosa povlaštene dionice.

9.2. Sukladno utvrđenju iz prethodne točke ove odluke povlaštenim dioničarima Banke vlasnicima dionica oznake BRBA-P-A isplatit će se dividenda iz zadržane dobiti Banke u ukupnom iznosu od 774.288,00 kuna (sedamstosedamdesetčetiri tisuća dvjestoosamdesetosam kuna).

9.3. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.-----

Ad 10. Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke:

Predsjednik Glavne skupštine čita prijedlog odluke i otvara raspravu. Nema rasprave. Potom predsjednik skupštine poziva dioničare da glasuju o prijedlogu odluke. Utvrđuje se da je „ZA“ prijedlog odluke dano 50533 (pedeset tisuća petsto trideset tri) glasa, „PROTIV“ nitko i „SUZDRŽAN“ nitko. Predsjednik skupštine utvrđuje da je jednoglasno donesena sljedeća:

ODLUKA

10.1. Utvrđuje se da su članovi Uprave Banke u 2012. godini vodili poslove Banke u skladu sa zakonom i Statutom pa im se daje razrješnica.

10.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.-----

Ad 11. Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke

Predsjednik Glavne skupštine čita prijedlog odluke i otvara raspravu. Nema rasprave. Potom predsjednik skupštine poziva dioničare da glasuju o prijedlogu odluke. Utvrđuje se da je „ZA“ prijedlog odluke dano 50533 (pedeset tisuća petsto trideset tri) glasa, „PROTIV“ nitko i „SUZDRŽAN“ nitko. Predsjednik skupštine utvrđuje da je jednoglasno donesena sljedeća:

ODLUKA

11.1. Utvrđuje se da su članovi Nadzornog odbora KentBank d.d. u 2012. godini obavljali svoj posao u skladu sa zakonom i Statutom pa im se daje razrješnica.

11.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.-----

Ad 12.

Predsjednik Glavne skupštine čita prijedlog odluke i otvara raspravu. Nema rasprave. Potom predsjednik skupštine poziva dioničare da glasuju o prijedlogu odluke. Utvrđuje se da je „ZA“ prijedlog odluke dano 50533 (pedeset tisuća petsto trideset tri) glasa, „PROTIV“ nitko i „SUZDRŽAN“ nitko. Predsjednik skupštine utvrđuje da je jednoglasno donesena sljedeća:

ODLUKA

o izmjenama Statuta Banke

Članak 1.

Preambula Statuta Banke mijenja se i glasi:

»Na temelju članka 275. st. 1. i 303. Zakona o trgovačkim društvima te članka 20. Statuta, Glavna skupština KentBank d.d., Zagreb, Gundulićeva 1, 26. 6. 2013. godine, donijela je.«

Članak 2.

Članak 36. stavak 3. Statuta Banke mijenja se i glasi:

»Glas u Nadzornom odboru može se dati pismom, telefonom, telefaksom, elektroničkom poštom i korištenjem drugih za to podobnih tehničkih sredstava, ako se tome ne usprotivi nijedan član Nadzornog odbora.«

Članak 3.

Članak 38. Stavak 2. Statuta Banke briše se.

Članak 4.

Članak 39. Stavak 4. Statuta Banke mijenja se i glasi:

»Uprava može donositi odluke onda kada sjednici prisustvuje najmanje polovina njenih članova. Glas se može dati pismom, telefonom, telefaksom, elektroničkom poštom i korištenjem drugih za to podobnih tehničkih sredstava.«

Članak 5.

Članak 44. Stavak 1. Alineja 6. Statuta Banke mijenja se i glasi:

»– donošenju općih akata iz članka 34. ovog Statuta,«

Članak 6.

Podnaslov ispred članka 50., kao i članak 50. Statuta Banke mijenjaju se i glase:

»SUSTAV UNUTARNJIH KONTROLA

Članak 50.

U Banci se uspostavlja i provodi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja te se uspostavljaju tri kontrolne funkcije:

- funkcija kontrole rizika;
- funkcija praćenja usklađenosti i
- funkcija unutarnje revizije.«

Članak 7.

Članak 51. Statuta Banke mijenja se i glasi:

»Unutarnja revizija Banke funkcionalno je i organizacijski odvojena od drugih organizacijskih dijelova Banke. Organizacija i rad unutarnje revizije uređeni su propisima i Općim aktima Banke.

Unutarnja revizija neovisno i objektivno obavlja poslove nadzora nad cjelokupnim poslovanjem Banke u skladu sa zadacima unutarnje revizije propisanim Zakonom, godišnjim planom rada i operativnim planovima rada za polugodišnja ili kraća vremenska razdoblja.

Godišnji plan rada unutarnje revizije prihvaća Uprava Banke, a uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora Banke.

Unutarnja revizija dužna je izvješće o svom radu dostavljati tromjesečno Upravi Banke, polugodišnje Nadzornom odboru Banke te godišnje Hrvatskoj narodnoj banci.«

Članak 8.

Članak 59. Statuta Banke mijenja se i glasi:

»Danom stupanja na snagu ovog Statuta stavlja se izvan snage i prestaje važiti Statut Banke od 11. 4. 2013. godine.«

Članak 9.

Sve ostale odredbe Statuta ostaju nepromijenjene.

Članak 10.

Ova odluka o izmjenama Statuta stupa na snagu i primjenjuje se danom upisa u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu.

Članak 11.

Ovlašćuje se Nadzorni odbor da utvrdi potpuni tekst Statuta u skladu s ovom odlukom o izmjenama Statuta.-----

Ad 13. Odluka o imenovanju ovlaštenog revizora Banke za 2013. godinu

Predsjednik Glavne skupštine čita prijedlog odluke i otvara raspravu. Nema rasprave. Potom predsjednik skupštine poziva dioničare da glasuju o prijedlogu odluke. Utvrđuje se da je „ZA“ prijedlog odluke dano 50533 (pedeset tisuća petsto trideset tri) glasa, „PROTIV“ nitko i „SUZDRŽAN“ nitko. Predsjednik skupštine utvrđuje da je jednoglasno donesena sljedeća:

ODLUKA

13.1. Za ovlaštenog revizora Banke za 2013. godinu imenuje se ovlašteno revizorsko društvo KPMG Croatia d.o.o., Zagreb, Ivana Lučića 2/a, OIB: 20963249418.

13.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.-----

Ad 14. Odluka o prihvaćanju ostavke člana Nadzornog odbora Banke

Predsjednik Glavne skupštine čita prijedlog odluke i otvara raspravu. Nema rasprave. Potom predsjednik skupštine poziva dioničare da glasuju o prijedlogu odluke. Utvrđuje se da je „ZA“ prijedlog odluke dano 50533 (pedeset tisuća petsto trideset tri) glasa, „PROTIV“ nitko i „SUZDRŽAN“ nitko. Predsjednik skupštine utvrđuje da je jednoglasno donesena sljedeća:

ODLUKA

14.1. Prihvaća se ostavka koju je podnio član Nadzornog odbora, gospodin Burak Tashkinov Ekmekchiev, OIB: 54656144039, broj putovnice: 361344730, MVR BGR, Bugarska, iz Bugarske, Pleven, Ul. General Krinder N 46 Oblast s danom 26. 6. 2013.

14.2. Ova odluka stupa na snagu u trenutku okončanja ove sjednice Glavne skupštine Banke.-----

Ad 15. Odluka o izboru člana Nadzornog odbora Banke:

Predsjednik Glavne skupštine čita prijedlog odluke i otvara raspravu. Nema rasprave. Potom predsjednik skupštine poziva dioničare da glasuju o prijedlogu odluke. Utvrđuje se da je „ZA“

prijedlog odluke dano 50533 (pedeset tisuća petsto trideset tri) glasa, „PROTIV“ nitko i „SUZDRŽAN“ nitko. Predsjednik skupštine utvrđuje da je jednoglasno donesena sljedeća:

ODLUKA

15.1. Za člana Nadzornog odbora KentBank d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Gundulićeva 1, na mandat od četiri (4) godine bira se gospodin Hakan Barut, rođen 10. 5. 1957. godine iz Cemil Topuzlu Cad. Is Bankasi Bloklari B-Bok Daire 15 Feneryolu – Istanbul – Turska, državljanin Republike Turske, OIB 55435089076 (u Turskoj), osobna iskaznica broj 941102, s danom 26. 6. 2013. godine.

15.2. Ova odluka stupa na snagu u trenutku okončanja ove sjednice Glavne skupštine Banke. -----

Ad 16. Odluka o naknadama za rad članova Nadzornog odbora Banke

Predsjednik Glavne skupštine čita prijedlog odluke i otvara raspravu. Gospodin Kocak, punomoćnik većinskog dioničara predlaže da se odluka dopuni tako da se članovima Nadzornog odbora isplaćuje 2.000 EUR (dvije tisuće eura) netto. Svi prisutni dioničari se slažu s navedenom dopunom i nema daljnje rasprave. Potom predsjednik skupštine ponovno čita dopunjeni tekst odluke i poziva dioničare da glasuju o takvom prijedlogu odluke. Utvrđuje se da je „ZA“ prijedlog odluke dano 50533 (pedeset tisuća petsto trideset tri) glasa, „PROTIV“ nitko i „SUZDRŽAN“ nitko. Predsjednik skupštine utvrđuje da je jednoglasno donesena sljedeća:

ODLUKA

16.1. Za sudjelovanje u radu na sjednicama Nadzornog odbora Banke članovima Nadzornog odbora Banke određuje se naknada u mjesečnom iznosu od netto EURO 2.000,00 u kunskoj protuvrijednosti navedenog iznosa obračunato po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan isplate.

16.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.-----

Predsjednik Skupštine utvrđuje da je Dnevni red u cijelosti iscrpljen te se zaključuje rad Skupštine u 15,00 (petnaest sati). Potvrđujem da je javnobilježnički zapisnik prije potpisivanja pročitan sudionicima. -----

U Zagrebu, 26. (dvadeset šesti) lipanj 2013. (dvije tisuće trinaeste) godine.-----

Prilozi:

1. Odluka o sazivanju Glavne skupštine
2. Objavljeni poziv u Narodnim novinama
3. Popis dioničara
4. Financijska i druga izvješća podnesena na odlučivanje Glavnoj skupštini

JAVNI BILJEŽNIK

Marijan Jurić, v.r.

Javnobilježnička nagrada naplaćena po čl. 25. i čl.37.st.2. Pravilnika o izmjenama i dopunama Pravilnika o privremenoj javnobilježničkoj tarifi u iznosu od 2.320,00 kn + PDV 25%, ukupno 2.900,00 kn. Javnobilježnička pristojba naplaćena po tar. br. 3. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o javnobilježničkoj tarifi u iznosu od 140,00 kn.-----

JAVNI BILJEŽNIK

Marijan Jurić, v.r.

Za točnost opravka
ovlaštena osoba :

**IVAN JURJIĆ
PRISJEDNIK**

Jasmina Jašaragić, v.r. sudski tumač za turski jezik

KentBank d.d.
Gundulićeva 1
Zagreb

UPRAVA

Zagreb, 07.05.2013.godine

Na temelju članka 22. Statuta KentBank d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) Uprava Banke donijela je dana 07. svibnja 2013. godine

I O D L U K U o pokriću gubitaka za poslovnu godinu 2012.

Predlaže se pokriće gubitaka za poslovnu godinu 2012. kako slijedi:

Utvrđuje se da je KentBank d.d. Zagreb u godini koja je završila 31.12.2012. godine ostvarila bruto gubitak u iznosu 29.248.883,92 kuna.

Gubitak iz poslovanja za 2012. godinu pokriti će se na teret dobiti iz budućeg poslovanja.

II O D L U K U o raspoređivanju rezervi za opće bankovne rizike u zadržanu dobit

Predlaže se raspoređivanje rezervi za opće bankovne rizike (u Financijskim izvješćima Banke klasificirane pod stavkom "Statutarne i ostale kapitalne rezerve") u zadržanu dobit kako slijedi:

Rezerve za opće bankovne rizike, formirane u skladu sa člankom 25. Odluke o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka (Narodne novine broj 17/2003,149/2005 i 74/2006), raspoređuju se u iznosu od 711.151,88 kuna u zadržanu dobit Banke.

III O D L U K U o isplati dividende po povlaštenim dionicama Banke

Predlaže se isplate dividende po povlaštenim dionicama Banke kako slijedi:

Temeljem članka 11. Statuta Banke povlaštene dionice imatelju daju pravo na garantiranu dividendu u iznosu od 8% godišnje od nominalnog iznosa povlaštene dionice.

Sukladno utvrđenju iz prethodne točke ove Odluke povlaštenim dioničarima Banke vlasnicima dionica oznake BRBA-P-A isplatit će se dividenda iz zadržane dobiti Banke u ukupnom iznosu od 774.288,00 kuna.

IV ODLUKU o sazivanju redovne skupštine Banke

- IV.I. Saziva se redovna Glavna skupština KentBank d.d. za dan 26. lipnja 2013. godine u 14:00 sati.**
- IV.II. Redovna Glavna skupština KentBank d.d. održati će se u prostorijama KentBank d.d., Zagreb, Gundulićeva 1.**
- IV.III. Utvrđuje se prijedlog Dnevnog reda i Odluka redovne Glavne skupštine KentBank d.d., kako slijedi:**

»Dnevni red»

1. Otvaranje Skupštine i utvrđivanje broja prisutnih dioničara
2. Izvješće Uprave o poslovanju Banke za 2012. godinu
3. Izvješće Uprave o stanju društva
4. Izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslovanja u Banci za 2012. godinu
5. Izvješće revizorskog društva o izvršenoj reviziji temeljnih financijskih izvješća Banke za 2012. godinu
6. Donošenje Odluke o usvajanju temeljnih financijska izvješća Banke za 2012. godinu
7. Donošenje Odluke o pokriću gubitka za 2012. godinu
8. Donošenje Odluke o raspoređivanju rezervi za opće bankovne rizike u zadržanu dobit
9. Donošenje Odluke o isplati dividende po povlaštenim dionicama Banke
10. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Uprave Banke
11. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke
12. Donošenje Odluke o izmjenama Statuta Banke
13. Donošenje Odluke o imenovanju ovlaštenog revizora Banke za 2013. godinu
14. Donošenje Odluke o prihvaćanju ostavke člana/Predsjednika Nadzornog odbora Banke
15. Donošenje Odluke o izboru člana Nadzornog odbora Banke
16. Donošenje Odluke o naknadama za rad članova Nadzornog odbora Banke

IV.IV. Uprava Banke predlaže Glavnoj skupštini donošenje sljedećih odluka:

Pod Ad 2. Odluka kojom se prihvaća Izvješće Uprave o poslovanju Banke za 2012. godinu

- 2.1. Prihvaća se izvješće Uprave o poslovanju Banke za 2012. godinu.
- 2.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Pod Ad 3. Odluka kojom se prihvaća Izvješće Uprave o stanju društva

- 3.1. Prihvaća se izvješće Uprave o stanju društva.
- 3.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Pod Ad 4. Odluka kojom se prihvaća izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslovanja u Banci za 2012. godinu

- 4.1. Prihvaća se izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslovanja u Banci za 2012. godinu.
- 4.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Pod Ad 5. Odluka kojom se prihvaća izvješće revizorskog društva o izvršenoj reviziji temeljnih financijskih izvješća Banke za 2012. godinu

- 5.1. Prihvaća se izvješće revizorskog društva Ernst & Young d.o.o., sa sjedištem u Zagrebu, Radnička cesta 50, o izvršenoj reviziji temeljnih financijskih izvješća Banke za 2012. godinu.
- 5.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Pod Ad 6. Odluka kojom se usvajaju temeljna financijska izvješća Banke za 2012. godinu

- 6.1. Usvajaju se temeljna financijska izvješća Banke za 2012. godinu.
- 6.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Pod Ad 7. Odluka o pokriću gubitka za 2012. godinu

- 7.1. Utvrđuje se da je KentBank d.d. Zagreb u godini koja je završila 31.12.2012. godine ostvarila bruto gubitak u iznosu 29.248.883,92 kuna.
- 7.2. Gubitak iz poslovanja za 2012. godinu pokriti će se na teret dobiti iz budućeg poslovanja.
- 7.3. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Pod Ad 8. Odluka o raspoređivanju rezervi za opće bankovne rizike u zadržanu dobit

- 8.1. Rezerve za opće bankovne rizike, formirane u skladu sa člankom 25. Odluke o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka (Narodne novine broj 17/2003, 149/2005 i 74/2006), raspoređuju se u iznosu od 711.151,88 kuna u zadržanu dobit Banke.
- 8.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Pod Ad 9. Odluka o isplati dividende po povlaštenim dionicama Banke

- 9.1. Temeljem članka 11. Statuta Banke povlaštene dionice imatelju daju pravo na garantiranu dividendu u iznosu od 8% godišnje od nominalnog iznosa povlaštene dionice.

- 9.2. Sukladno utvrđenju iz prethodne točke ove Odluke povlaštenim dioničarima Banke vlasnicima dionica oznake BRBA-P-A isplatit će se dividenda iz zadržane dobiti Banke u ukupnom iznosu od 774.288,00 kuna.
- 9.3. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Pod Ad 10. Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke

- 10.1. Utvrđuje se da su članovi Uprave Banke u 2012. godini vodili poslove Banke u skladu sa zakonom i Statutom pa im se daje razrješnica.
- 10.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Pod Ad 11. Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke

- 11.1. Utvrđuje se da su članovi Nadzornog odbora Uprave KentBank d.d. u 2012. godini obavljali svoj posao u skladu sa zakonom i Statutom pa im se daje razrješnica.
- 11.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Pod Ad. 12. Odluka o izmjenama Statuta Banke:

Članak 1.

Preambula Statuta Banke mijenja se i glasi:

„Na temelju članka 275. st. 1. i 303. Zakona o trgovačkim društvima te članka 20. Statuta, Glavna skupština KentBank d.d., Zagreb, Gundulićeva 1, dana 26.06.2013. godine, donijela je“

Članak 2.

Članak 36. Stavak 3. Statuta Banke mijenja se i glasi:

“Glas u Nadzornom odboru može se dati pismom, telefonom, telefaksom, elektroničkom poštom i korištenjem drugih za to podobnih tehničkih sredstava, ako se tome ne usprotivi nijedan član Nadzornog odbora.”

Članak 3.

Članak 38. Stavak 2. Statuta Banke briše se.

Članak 4.

Članak 39. Stavak 4. Statuta Banke mijenja se i glasi:

„Uprava može donositi odluke onda kada sjednici prisustvuje najmanje polovina njenih članova. Glas se može dati pismom, telefonom, telefaksom, elektroničkom poštom i korištenjem drugih za to podobnih tehničkih sredstava.“

Članak 5.

Članak 44. Stavak 1. Alineja 6. Statuta Banke mijenja se i glasi:

“ - donošenju općih akata iz članka 34. ovog Statuta,”

Članak 6.

Podnaslov ispred članka 50., kao i članak 50. Statuta Banke mijenjaju se i glase:
„SUSTAV UNUTARNJIH KONTROLA

Članak 50.

U Banci se uspostavlja i provodi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja te se uspostavljaju tri kontrolne funkcije:

- funkcija kontrole rizika;
- funkcija praćenja usklađenosti i
- funkcija unutarnje revizije.“

Članak 7.

Članak 51. Statuta Banke mijenja se i glasi:

“Unutarnja revizija Banke funkcionalno je i organizacijski odvojena od drugih organizacijskih dijelova Banke. Organizacija i rad unutarnje revizije uređeni su propisima i Općim aktima Banke.

Unutarnja revizija neovisno i objektivno obavlja poslove nadzora nad cjelokupnim poslovanjem Banke u skladu sa zadacima unutarnje revizije propisanim Zakonom, godišnjim planom rada i operativnim planovima rada za polugodišnja ili kraća vremenska razdoblja.

Godišnji plan rada unutarnje revizije prihvaća Uprava Banke, a uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora Banke.

Unutarnja revizija dužna je izvješće o svom radu dostavljati tromjesečno Upravi Banke, polugodišnje Nadzornom odboru Banke te godišnje Hrvatskoj narodnoj banci.“

Članak 8.

Članak 59. Statuta Banke mijenja se i glasi:

„ Danom stupanja na snagu ovog Statuta stavlja se van snage i prestaje važiti Statut Banke od 11.04.2013. godine.“

Članak 9.

Sve ostale odredbe Statuta ostaju nepromijenjene.

Članak 10.

Ova Odluka o izmjenama Statuta stupa na snagu i primjenjuje se danom upisa u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu.

Članak 11.

Ovlašćuje se Nadzorni odbor da utvrdi potpuni tekst Statuta u skladu s ovom Odlukom o izmjenama Statuta.

Poziv dioničarima

Pozivaju se dioničari da sudjeluju u radu Glavne skupštine.

Glavnoj skupštini ima pravo pristupiti i sudjelovati u njezinom radu svaki dioničar Banke, osobno ili preko svoga zastupnika, odnosno opunomoćenika, koji svoje sudjelovanje u Glavnoj skupštini prijavi u pisanom obliku, tako da prijava sudjelovanja prisprije na adresu KentBank d.d., Zagreb, Gundulićeva 1, najkasnije šest dana prije održavanja Glavne skupštine (ne računajući dan prispijeća).

Dioničarom Banke smatra se onaj dioničar čija se dionica nalazi na njegovom računu u Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d. najkasnije na sedmi dan prije održavanja Glavne skupštine.

Zastupnik pravne osobe mora predložiti Banci presliku izvoda iz sudskog registra ili drugog registra gospodarskih subjekata, a opunomoćenik punomoć u pisanom obliku, javnobilježnički ovjerenu.

Punomoć mora sadržavati naznaku opunomoćenika, naznaku dioničara koji izdaje punomoć, ukupnu nominalnu vrijednost dionica i broj glasova kojima raspolaže, ovlast da djeluje u ime dioničara u Glavnoj skupštini Banke i nadnevak izdanja.

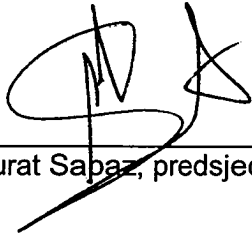
Glavna će skupština imati kvorum ako su na njoj prisutni, osobno ili preko opunomoćenika, dioničari koji predstavljaju najmanje 50% temeljnog kapitala Banke.

Ako na Glavnoj skupštini ne bude postignut kvorum, iduća će se Glavna skupština, s istim dnevnim redom, na istom mjestu, održati 15. srpnja 2013. godine u 10:00 sati, kada će Glavna skupština donositi odluke bez obzira na broj prisutnih dioničara.

Materijali za Glavnu skupštinu dostupni u prostorijama Banke u Zagrebu, Gundulićeva 1, radnim danom od 10:00 – 12:00 sati, od dana objave poziva za Glavnu skupštinu do održavanja Glavne skupštine, te na internetskoj stranici Banke www.kentbank.hr.

IV.V. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

UPRAVA BANKE:



Mehmet Murat Sabaz, predsjednik Uprave



Mićo Tomičić, član Uprave

 KENTBANK d.d.
Zagreb

Dostaviti:

- Nadzorni odbor Banke
- Pismohrana – ovdje

Ja, JAVNI BILJEŽNIK Marijan Jurić, ZAGREB, Savska 56 potvrđujem da je ovo preslika izvorne isprave

KentBank d.d. Zagreb, Gundulićeva 1, UPRAVA, ODLUKE od 07.05.2013. godine

Ispisan je računalom koji ima 6 listova.

Izvornu ispravu je donijela sa sobom stranka MARIJANA HRVOL BEKINA, ZAGREB, PIROVEC GORNJI 19 (OI br. 104176626 PU Zagrebačka).

Javnobilježnička pristojba za ovjeru po tar. br. 11. ZJB u iznosu od 23,00 kn naplaćena je i poništena na primjerku koji ostaje za arhiv. Javnobilježnička nagrada zaračunata u iznosu od 280,00 kn + PDV 25% (70,00 kn), a trošak 0,00 kn + PDV 25% (0,00 kn).

**Broj: OV-7945/2013
U Zagrebu, 27.06.2013.**



PRISJEDNIK

(368)

Na temelju članka 277. st. 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima (Narodne novine br. 152/11. – pročišćeni tekst, 111/12. i 144/12.), Uprava društva KENTBANK d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Gundulićeva 1 (dalje u tekstu: Banka), donijela je odluku o sazivu

REDOVITE GLAVNE SKUPŠTINE

društva KENTBANK d.d., koja će se održati 26. lipnja 2013. u 14 sati u prostorijama KentBanka d.d., Zagreb, Gundulićeva 1.

Dnevni red:

1. Otvaranje Skupštine i utvrđivanje broja prisutnih dioničara
2. Izvješće Uprave o poslovanju Banke za 2012. godinu
3. Izvješće Uprave o stanju Društva
4. Izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslovanja u Banci za 2012. godinu
5. Izvješće revizorskog društva o izvršenoj reviziji temeljnih financijskih izvješća Banke za 2012. godinu
6. Donošenje odluke o usvajanju temeljnih financijska izvješća Banke za 2012. godinu
7. Donošenje odluke o pokriću gubitka za 2012. godinu
8. Donošenje odluke o raspoređivanju rezervi za opće bankovne rizike u zadržanu dobit
9. Donošenje odluke o isplati dividende po povlaštenim dionicama Banke
10. Donošenje odluke o davanju razrješnice članovima Uprave Banke
11. Donošenje odluke o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke
12. Donošenje odluke o izmjenama Statuta Banke
13. Donošenje odluke o imenovanju ovlaštenog revizora Banke za 2013. godinu
14. Donošenje odluke o prihvaćanju ostavke člana Nadzornog odbora Banke
15. Donošenje odluke o izboru člana Nadzornog odbora Banke

16. Donošenje odluke o naknadama za rad članova Nadzornog odbora Banke.

Uprava Banke i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj skupštini donošenje odluka pod točkama 2. – 12., a Nadzorni odbor Banke i pod točkama 13. – 16. kako slijedi:

Ad 2. Odluka kojom se prihvaća izvješće Uprave o poslovanju Banke za 2012. godinu:

2.1. Prihvaća se izvješće Uprave o poslovanju Banke za 2012. godinu.

2.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 3. Odluka kojom se prihvaća Izvješće Uprave o stanju Društva.

3.1. Prihvaća se izvješće Uprave o stanju Društva.

3.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 4. Odluka kojom se prihvaća izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslovanja u Banci za 2012. godinu

4.1. Prihvaća se izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslovanja u Banci za 2012. godinu.

4.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 5. Odluka kojom se prihvaća Izvješće revizorskog društva o izvršenoj reviziji temeljnih financijskih izvješća Banke za 2012. godinu

5.1. Prihvaća se izvješće revizorskog društva Ernste & Young d.o.o. sa sjedištem u Zagrebu, Radnička cesta 50, o izvršenoj reviziji temeljnih financijskih izvješća Banke za 2012. godinu.

5.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 6. Odluka kojom se usvajaju temeljna financijska izvješća Banke za 2012. godinu

6.1. Usvajaju se temeljna financijska izvješća Banke za 2012. godinu.

6.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 7. Odluka o pokriću gubitka za 2012. godinu

7.1. Utvrđuje se da je KentBank d.d., Zagreb u godini koja je završila 31. 12. 2012. godine ostvarila bruto-gubitak u iznosu od 29.248.883,92 kuna.

7.2. Gubitak iz poslovanja za 2012. godinu pokrit će se na teret dobiti iz budućeg poslovanja.

7.3. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 8. Odluka o raspoređivanju rezervi za opće bankovne rizike u zadržanu dobit.

8.1. Rezerve za opće bankovne rizike, formirane u skladu s člankom 25. Odluke o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka (Narodne novine broj 17/2003, 149/2005 i 74/2006), raspoređuju se u iznosu od 711.151,88 kuna u zadržanu dobit Banke, a u Financijskim izvješćima Banke klasificirane pod stavkom »Statutarne i ostale kapitalne rezerve«.

8.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 9. Odluka o isplati dividende po povlaštenim dionicama Banke:

9.1. Na temelju članka 11. Statuta Banke povlaštene dionice imatelju daju pravo na garantiranu dividendu u iznosu od 8% godišnje od nominalnog iznosa povlaštene dionice.

9.2. Sukladno utvrđenju iz prethodne točke ove odluke povlaštenim dioničarima Banke vlasnicima dionica oznake BRBA-P-A isplatit će se dividenda iz zadržane dobiti Banke u ukupnom iznosu od 774.288,00 kuna.

9.3. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 10. Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke:

10.1. Utvrđuje se da su članovi Uprave Banke u 2012. godini vodili poslove Banke u skladu sa zakonom i Statutom pa im se daje razrješnica.

10.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 11. Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke:

11.1. Utvrđuje se da su članovi Nadzornog odbora KentBank d.d. u 2012. godini obavljali svoj posao u skladu sa zakonom i Statutom pa im se daje razrješnica.

11.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 12.

ODLUKA
o izmjenama Statuta Banke

Članak 1.

Preambula Statuta Banke mijenja se i glasi:

»Na temelju članka 275. st. 1. i 303. Zakona o trgovačkim društvima te članka 20. Statuta, Glavna skupština KentBank d.d., Zagreb, Gundulićeva 1, 26. 6. 2013. godine, donijela je.«

Članak 2.

Članak 36. stavak 3. Statuta Banke mijenja se i glasi:

»Glas u Nadzornom odboru može se dati pismom, telefonom, telefaksom, elektroničkom poštom i korištenjem drugih za to podobnih tehničkih sredstava, ako se tome ne usprotivi nijedan član Nadzornog odbora.«

Članak 3.

Članak 38. Stavak 2. Statuta Banke briše se.

Članak 4.

Članak 39. Stavak 4. Statuta Banke mijenja se i glasi:

»Uprava može donositi odluke onda kada sjednici prisustvuje najmanje polovina njenih članova. Glas se može dati pismom, telefonom, telefaksom, elektroničkom poštom i korištenjem drugih za to podobnih tehničkih sredstava.«

Članak 5.

Članak 44. Stavak 1. Alineja 6. Statuta Banke mijenja se i glasi:

»– donošenju općih akata iz članka 34. ovog Statuta,«

Članak 6.

Podnaslov ispred članka 50., kao i članak 50. Statuta Banke mijenjaju se i glase:

»SUSTAV UNUTARNJIH KONTROLA

Članak 50.

U Banci se uspostavlja i provodi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja te se uspostavljaju tri kontrolne funkcije:

- funkcija kontrole rizika;
- funkcija praćenja usklađenosti i
- funkcija unutarnje revizije.«

Članak 7.

Članak 51. Statuta Banke mijenja se i glasi:

»Unutarnja revizija Banke funkcionalno je i organizacijski odvojena od drugih organizacijskih dijelova Banke. Organizacija i rad unutarnje revizije uređeni su propisima i Općim aktima Banke.

Unutarnja revizija neovisno i objektivno obavlja poslove nadzora nad cjelokupnim poslovanjem Banke u skladu sa zadacima unutarnje revizije propisanim Zakonom, godišnjim planom rada i operativnim planovima rada za polugodišnja ili kraća vremenska razdoblja.

Godišnji plan rada unutarnje revizije prihvaća Uprava Banke, a uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora Banke.

Unutarnja revizija dužna je izvješće o svom radu dostavljati tromjesečno Upravi Banke, polugodišnje Nadzornom odboru Banke te godišnje Hrvatskoj narodnoj banci.«

Članak 8.

Članak 59. Statuta Banke mijenja se i glasi:

»Danom stupanja na snagu ovog Statuta stavlja se izvan snage i prestaje važiti Statut Banke od 11. 4. 2013. godine.«

Članak 9.

Sve ostale odredbe Statuta ostaju nepromijenjene.

Članak 10.

Ova odluka o izmjenama Statuta stupa na snagu i primjenjuje se danom upisa u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu.

Članak 11.

Ovlašćuje se Nadzorni odbor da utvrdi potpuni tekst Statuta u skladu s ovom odlukom o izmjenama Statuta.

Ad 13. Odluka o imenovanju ovlaštenog revizora Banke za 2013. godinu:

13.1. Za ovlaštenog revizora Banke za 2013. godinu imenuje se ovlašteno revizorsko društvo KPMG Croatia d.o.o., Zagreb, Ivana Lučića 2/a, OIB: 20963249418.

13.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 14. Odluka o prihvaćanju ostavke člana Nadzornog odbora Banke:

14.1. Prihvaća se ostavka koju je podnio član Nadzornog odbora, gospodin Burak Tashkinov Ekmekchiev, OIB: 54656144039, broj putovnice: 361344730, MVR BGR, Bugarska, iz Bugarske, Pleven, Ul. General Krinder N 46 Oblast s danom 26. 6. 2013.

14.2. Ova odluka stupa na snagu u trenutku okončanja ove sjednice Glavne skupštine Banke.

Ad 15. Odluka o izboru člana Nadzornog odbora Banke:

15.1. Za člana Nadzornog odbora KentBank d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Gundulićeva 1, na mandat od četiri (4) godine bira se gospodin Hakan Barut, rođen 10. 5. 1957. godine iz Cemil Topuzlu Cad. Is Bankasi Bloklari B-Bok Daire 15 Feneryolu – Istanbul – Turska, državljanin Republike Turske, OIB 55435089076 (u Turskoj), osobna iskaznica broj 941102, s danom 26. 6. 2013. godine.

15.2. Ova odluka stupa na snagu u trenutku okončanja ove sjednice Glavne skupštine Banke.

Ad 16. Odluka o naknadama za rad članova Nadzornog odbora Banke:

16.1. Za sudjelovanje u radu na sjednicama Nadzornog odbora Banke članovima Nadzornog odbora Banke određuje se naknada u mjesečnom iznosu od EURO 2.000,00 u kunskoj protuvrijednosti navedenog iznosa obračunato po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan isplate.

16.2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Poziv dioničarima

Pozivaju se dioničari da sudjeluju u radu Glavne skupštine.

Glavnoj skupštini ima pravo pristupiti i sudjelovati u njezinom radu svaki dioničar Banke, osobno ili preko svoga zastupnika, odnosno opunomoćenika, koji svoje sudjelovanje u Glavnoj skupštini prijavi u pisanom obliku, tako da prijava sudjelovanja prisprije na adresu KentBank d.d., Zagreb, Gundulićeva 1, najkasnije šest dana prije održavanja Glavne skupštine (ne računajući dan prispjjeća).

Dioničarom Banke smatra se onaj dioničar čija se dionica nalazi na njegovom računu u Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d. najkasnije na sedmi dan prije održavanja Glavne skupštine.

Zastupnik pravne osobe mora predložiti Banci preslik izvoda iz sudskog registra ili drugoga registra gospodarskih subjekata, a opunomoćenik punomoć u pisanom obliku, javnobilježnički ovjerenu.

Punomoć mora sadržavati naznaku opunomoćenika, naznaku dioničara koji izdaje punomoć, ukupnu nominalnu vrijednost dionica i broj glasova kojima raspolaže, ovlast da djeluje u ime dioničara u Glavnoj skupštini Banke i nadnevak izdanja.

Glavna će skupština imati kvorum ako su na njoj prisutni, osobno ili preko opunomoćenika, dioničari koji predstavljaju najmanje 50% temeljnog kapitala Banke.

Ako na Glavnoj skupštini ne bude postignut kvorum, iduća će se Glavna skupština, s istim dnevnim redom, na istom mjestu, održati 15. srpnja 2013. u 10 sati, kada će Glavna skupština donositi odluke bez obzira na broj prisutnih dioničara.

Materijali za Glavnu skupštinu dostupni u prostorijama Banke u Zagrebu, Gundulićeva 1, radnim danom od 10 do 12 sati, od objave poziva za Glavnu skupštinu do održavanja Glavne skupštine te na internetskoj stranici Banke www.kentbank.hr.

KENTBANK d.d.
Zagreb

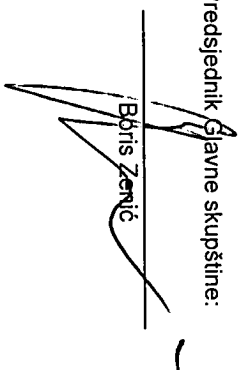
KentBank d.d.
Gundulićeva 1
Zagreb
Zagreb, 26.06.2013.god.

POPIS

svih prisutnih i zastupanih dioničara redovnih dionica s pravom glasa, te njihovih punomoćnika
na redovnoj sjednici Glavne Skupštine KentBank d.d. dana 26.06.2013.god.

Red. br.	Ime i prezime dioničara / naziv	Prebivalište / sjedište	Broj dionica (glasova)	Nominalni iznos dionica (kn)	% udjela u temeljnom kapitalu	% glasova od ukupnog broja glasova	Punomoćnik / osobno
1.	EKSEN HOLDING Anonim Sirketi Istanbul	Askerocagi Caddesi Suzer Plaza 6, Kat 2 Elmadağ, 34367 Istanbul, Turska	50.532	192.021.600,00	95,1996	99,99802	Punomoćnik Mehmet Koçak
2.	HYPPO ALPE-ADRRA- BANK d.d. / Slavonski zatroreni investicijski fond d.d.	Slavonska avenija 6, Zagreb	1	3.800,00	0,0018	0,00198	Punomoćnik Davor Krsnik
UKUPNO :			50.533	192.025.400 kn	95,1996	100	

Predsjednik Glavne skupštine:

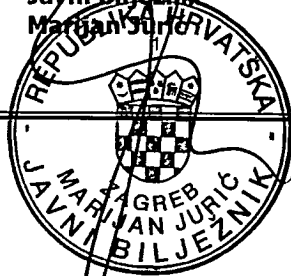

Boris Zenić

Ja, JAVNI BILJEŽNIK Marijan Jurić, ZAGREB, Savska 56 potvrđujem da je **BORIS ZENIĆ, ZAGREB, VLAŠKA 70 E**, u mojoj nazočnosti vlastoručno potpisao pismeno. Potpis na pismenu je istinit.
Istovjetnost podnosioca isprave utvrdio sam (na temelju):
Meni osobno poznat.

Javnobilježnička pristojba za ovjeru po tar. br. 11. st.4. ZJB u iznosu od 10,00 kn naplaćena je i poništena na primjerku koji ostaje za arhiv. Javnobilježnička nagrada zaračunata u iznosu od 30,00 kn + PDV 25% (7,50 kn), a trošak 0,00 kn + PDV 25% (0,00 kn).

Broj: OV-7859/2013
U Zagrebu, 26.06.2013.

Javni bilježnik
Marijan Jurić



PRISJEDNIK

IZVJEŠĆE

UPRAVE O POSLOVANJU BANKE za 2012. godini

Zagreb, Travanj 2013.

Sadržaj

UVOD	3
BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2012. GODINE	5
REALIZACIJA PLANA ZA 2012. GODINU	8
RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2012 GODINU	9

Uvod

Ovim izvješćem Uprava KentBank d.d. predstavlja dioničarima i klijentima rezultate poslovanja Banke u 2012. godini.

Poslovanje Banke u 2012. godini odvijalo se u izrazito nepovoljnom makroekonomskom okruženju uzrokovanom ekonomskim kretanjima u Europi, a posebno u Hrvatskoj. Ova kretanja karakterizira pad gospodarskih aktivnosti, pomanjkanje investicija te visoka stopa nezaposlenosti.

Prema podacima Hrvatske narodne banke, u 2012. godini 12 banaka u Hrvatskoj ostvarilo gubitak u poslovanju, što potvrđuje ove nepovoljne ekonomske pretpostavke za poslovanje banaka.

U Banci su tijekom 2012. godine provedene značajne promjene. Na skupštini 27. veljače 2012. godine donesena je odluka o dokapitalizaciji Banke u iznosu od 75.479.400,00 kuna, te je ista izvršena 05.03.2012. Osim dokapitalizacije Banka je u tijeku 2012. godine promijenila naziv iz Banka Brod d.d. u KentBank d.d., te sjedište Banke iz Slavenskog Broda u Zagreb, Gundulićeva 1. Osim promjene sjedišta u tijeku 2012. godine otvoren je prostor back offica Banke u Račkoga 10, Zagreb, te je poslovnica Banke sa Trga žrtava fašizma preseljena na navedenu adresu i preregistrirana u Podružnicu. Sve navedene promjene uzrokovale su promjene u organizaciji i kadrovskoj strukturi Banke, u tijeku 2012 zaposleno je 34 nova djelatnika, kako zbog širenja prodajne mreže, tako i zbog jačanja back office funkcija, kako bismo bili u mogućnosti zadovoljiti svim regulatornim zahtjevima i dati kvalitetniju podršku djelatnicima front offica.

U 2012. godini donijeta je odluka o prelasku na novi core sustav, te je stručni tim odabranog dobavljača zajedno sa stručnim timom Banke za 109 dana uspješno migrirao na novi core sustav 14. siječnja 2013. Novi sustav otvara mogućnosti širenja lepeze proizvoda, kako sa aspekta retaila tako i sa aspekta corporatea. Novi core sustav odlikuje visoka razina parametriziranosti, što umanjuje mogućnosti pogreške i pojačava korake unutarnjih kontrola u svim poslovnim procesima. Uz ulaganja u informatičku tehnologiju i zaposlenike stvorili smo pretpostavke za zadovoljavanje svih potreba klijenata Banke te poboljšanje konkurentne sposobnosti i efikasnosti u poslovanju.

Banka je u 2012. godini ostvarila gubitak iz poslovanja u iznosu od 29.249 tisuća kuna. Gubitak je najvećim dijelom uzrokovan jačanjem kadrovske strukture, povećanim



troškovima najma poslovnih prostora, te rezerviranjem za identificirane gubitke po plasmanima, u kojima najznačajniji iznos predstavlja 5 milijuna kuna rezervacija temeljem plasmana u Credo Banci d.d. Split, koji je 50% rezerviran u tijeku 2011. godine a ostatak u 2012. godini.

Kroz širenje poslovne mreže te s tim povezanu novo zapošljavanje dovodi do povećanja općih i administrativnih troškova. Neovisno o tome uvjereni smo kako će se navedena ulaganja u idućim godinama pozitivno odraziti na kvalitetu poslovanja i poslovne rezultate. Prve naznake isplativosti već su vidljive u značajnom porastu bilance s 31.03.2013., što je detaljno objašnjeno u izvješću uprave o trenutnom stanju u društvu.

Kada svim navedenim promjenama koje su se dogodile u Banci u tijeku 2012. godine doda podatak da su ukupni depoziti Banke u 2012. godini porasli za 5,55% u odnosu na 2011. godinu i to čak unatoč smanjenju pasivnih kamatnih stopa, vidljivo je da je Banka u proteklom razdoblju zadržala povjerenje svojih klijenata te ostvarila i povećanje broja korisnika svojih usluga.

Banka je u 2012. godini ostvarila rast svoje aktive za 15,02%, što je značajan podatak obzirom da je u protekloj godini, prema privremenim nerevidiranim objavljenim podacima, od ukupno 31 banke u Hrvatskoj, 12 banaka ostvarilo pad aktive, a samo 6 banaka ostvarilo je rast veći od 10%..

Trenutna i očekivana situacija, uzevši u obzir postojeći plan poslovanja Banke i aktualna kretanja u gospodarstvu, ukazuju na daljnji trend povećanja internih kapitalnih zahtjeva. Shodno tome, KentBank d.d. je tijekom 2012. godine imala dokapitalizaciju u iznosu od 75.749 tisuća kuna čime se:

- osigurala što veća adekvatnost jamstvenog kapitala
- izvršila provedba poslovnog plana
- omogućila daljnja ekspanzija na bankarskom tržištu Republike Hrvatske
- kako bi se nastavio kontinuitet ulaganja u razvoj i proširenje kapaciteta za obavljanje djelatnosti, osiguranje održivog razvoja te ulaganja u tehnološki razvoj Banke.

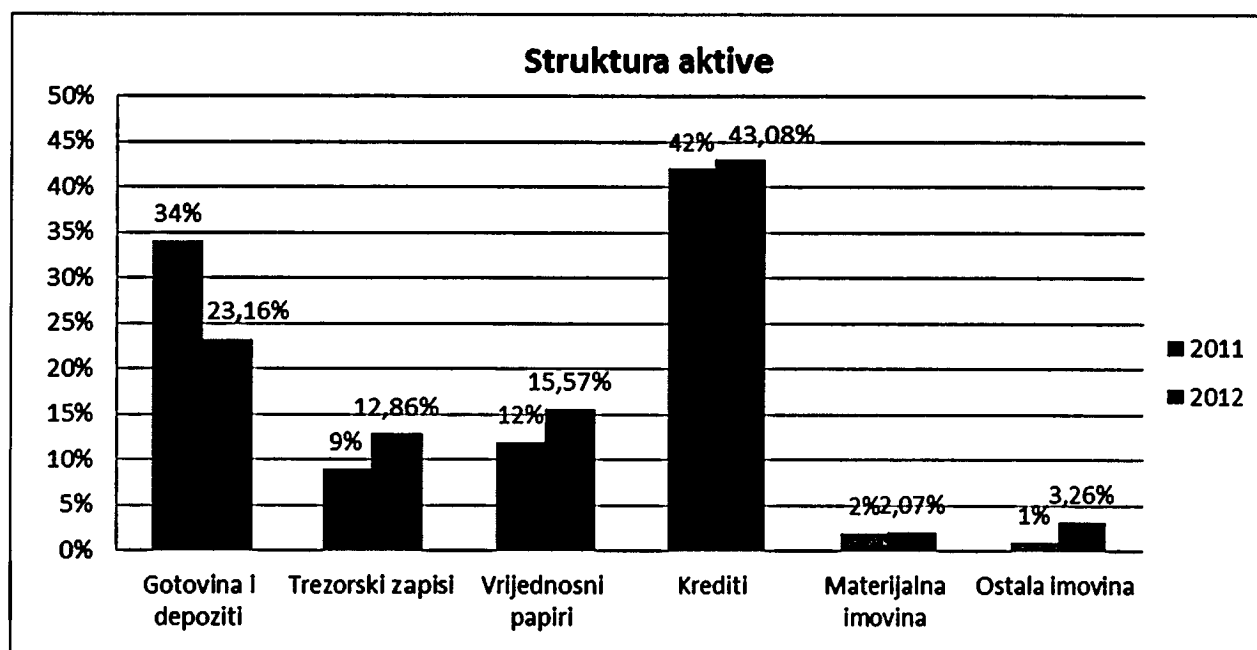
Prema procjeni adekvatnosti internog kapitala na datum 31. prosinca 2012. godine KentBank d.d. ima zadovoljavajući iznos kapitala za pokriće regulatornih i internih kapitalnih zahtjeva.

Bilanca na dan 31. Prosinca 2012. godine

	AKTIVA	2011	2012
1.	Gotovina	27.646	21.038
2.	Depoziti kod Hrvatske narodne banke	74.861	77.874
3.	Depoziti kod financijskih institucija	76.158	42.795
4.	Trezorski zapisi	50.042	78.664
5.	Kreditni ostalim komitentima	220.832	260.203
6.	Kreditni financijskim institucijama	3.430	3.427
7.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospelosti	26.851	51.368
8.	Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	36.523	43.911
9.	Preuzeta imovina	892	578
10.	Materijalna imovina	8.323	12.666
11.	Ostala imovina	6.969	19.374
12.	Posebne rezerve za identificirane gubitke	3.620	3.544
13.	Derivativna financijska imovina	13	18
14.	UKUPNA AKTIVA	528.920	608.372
	PASIVA	2011	2012
1.	Kreditni od financijskih institucija	272	241
2.	Oročeni depoziti	437.426	461.695
3.	Štedni depoziti	6.064	10.335
4.	Žiro i tekući računi	17.243	14.511
5.	Ostale obveze	22.141	24.181
	UKUPNO OBVEZE	483.146	510.963
7.	Dionički kapital	51.228	126.707
8.	Zadržana dobit / gubitak	67	67
9.	Zakonske rezerve	2.137	2.137
10.	Ostale rezerve	1.485	711
5.	Nereal. dobit/ gubitak s osn. vrijed. usklađ. finan. imov. raspol. za prodaju	-1.020	5.159
11.	Dobit/ Gubitak prethodne godine		-8.123
12.	Dobit/ Gubitak tekuće godine	-8.123	-29.249
	UKUPNO KAPITAL	45.774	97.409
13.	UKUPNA PASIVA	528.920	608.372

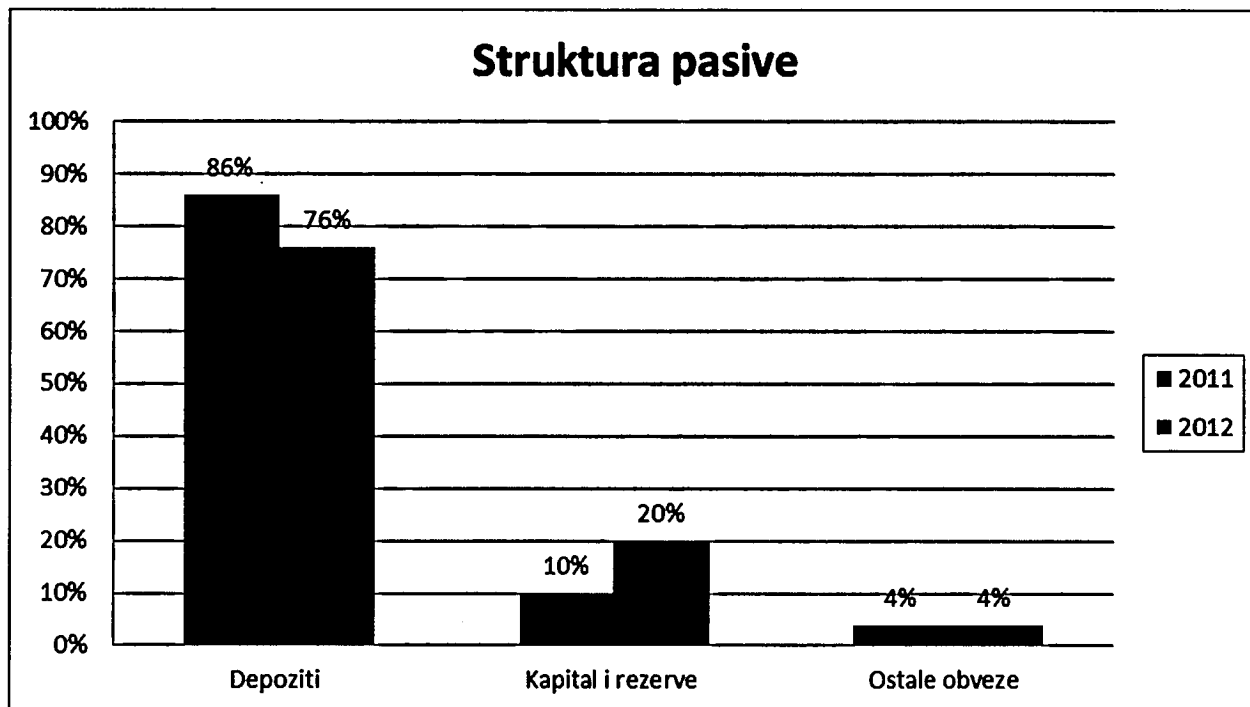
Imovina Banke u 2012. godine porasla je 15,02% i iznosi 608 milijuna kuna. U strukturi imovine, kreditni ostalim komitentima čine 42,77%, i apsolutnim iznosom od 261 milijun

kuna bilježe porast od 17,83% u odnosu na 2011. godinu. Krediti plasirani malim i srednjim poduzetnicima iznose 25,77%, odnosno krediti građana 74,23% u ukupnim kreditima. Od početka godine povećan je iznos kredita poduzetnicima ali i dalje je omjer ostao vrlo sličan onom od kraja prethodne godine, kada su krediti poduzetnicima činili 25% ukupnih kredita a krediti građana 75%, iz čega je vidljivo da je povećan udjel poduzetničkih kredita, a isti trend očekuje se i u narednom razdoblju.



Gotovina je smanjena za 23,09% u odnosu na 2011. godinu jer je Banka u cilju povećanja profitabilnosti kupovala trezorske zapise Ministarstva financija, te je iz pozicije bilance vidljivo da su trezorski zapisi povećani za 57,20 % u odnosu na 2011. godinu. U istom je razdoblju, na strani izvora, nastavljen rast depozita komitenata, te oni čine 79,97% strukture pasive. U ukupnim depozitima je najveći udio oročenih depozita, koji bilježe povećanje od 5,55% i njihovo je učešće 75,89% u izvorima Banke. U izvorima je zabilježen značajan porast kapitala od 147,34%, koji je ostvaren dokapitalizacijom u iznosu od 10 milijuna Eur-a od strane Eksen Holdinga. Veličinom kapitala od 127 milijuna kuna Banka je na adekvatan način pokrila sve kapitalne zahtjeve, a novu dokapitalizaciju iskoristiti će za povećanje kreditne aktivnosti u svrhu povećanja prihoda i profitabilnosti.

Iz prethodnog grafikona razvidno je da je Banka u 2012. godini povećala udio kredita i vrijednosnih papira u strukturi aktive u odnosu na 2011. godinu, a smanjila, kao što je prethodno navedeno, udio gotovog novca i depozita kod banaka zbog povećanja profitabilnosti.



**Realizacija plana za 2012. godinu**

AKTIVA	Plan 2012	Realizacija 2012
Gotovina	57.202	21.038
Depoziti kod Hrvatske narodne banke	50.211	77.874
Depoziti kod financijskih institucija	54.242	42.795
Trezorski zapisi	71.000	78.664
Kreditni ostalim komitentima	269.500	260.203
Kreditni financijskim institucijama	3.430	3.427
Vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	35.000	51.368
Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	37.000	43.911
Preuzeta imovina	900	578
Materijalna imovina	13.000	12.666
Ostala imovina	22.000	19.374
Posebne rezerve za identificirane gubitke	3.500	3.544
Derivativna financijska imovina	15	18
UKUPNA AKTIVA	610.000	608.372
PASIVA	Plan 2012	Realizacija 2012
Kreditni od financijskih institucija	272	241
Oročeni depoziti	450.051	461.695
Štedni depoziti	8.000	10.335
Žiro i tekući računi	20.000	14.511
Ostale obveze	23.000	24.181
UKUPNO OBVEZE	501.323	510.963
Dionički kapital	126.228	126.707
Zadržana dobit / gubitak		67
Zakonske rezerve	2.137	2.137
Ostale rezerve	1.485	711
Nereal. dobit/ gubitak s osn. vrijed. usklađ. finan. imov. raspol. za prodaju	1.000	5.159
Dobit/ Gubitak prethodne godine	-7.933	-8.123
Dobit/ Gubitak tekuće godine	-14.240	-29.249
UKUPNO KAPITAL	108.677	97.409
UKUPNA PASIVA	610.000	608.372

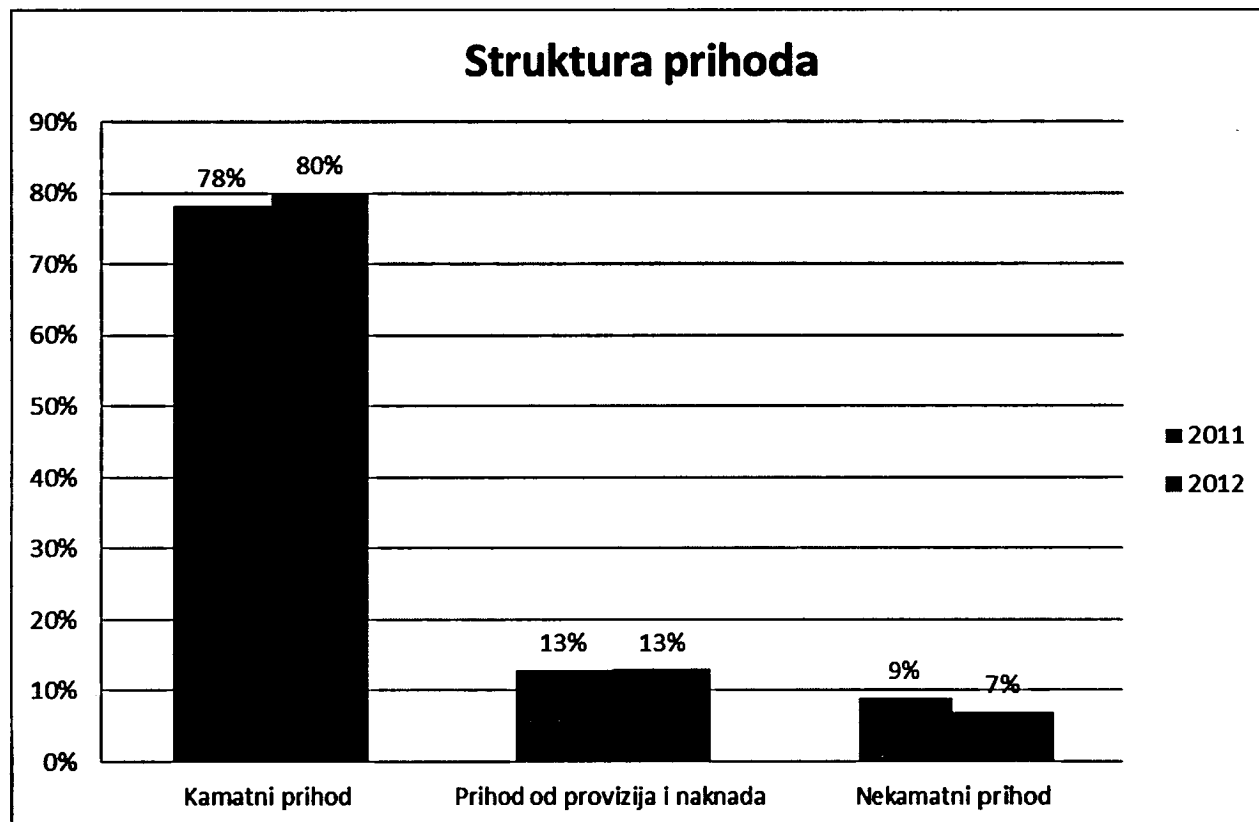
Iz prethodnog tabelarnog prikaza je vidljivo da je plan razine aktive bilance gotovo u potpunosti ispunjen, krediti komitentima ostvareni su za 3,45% manje u odnosu na plan, ali su istodobno kategorija vrijednosnih papira koji se drže do dospjeća bilježi rast od 46,77% u odnosu na plan. U navedenoj kategoriji evidentiraju se također plasmani banke u obliku otkupa potraživanja.

Račun dobiti i gubitka za 2012 godinu

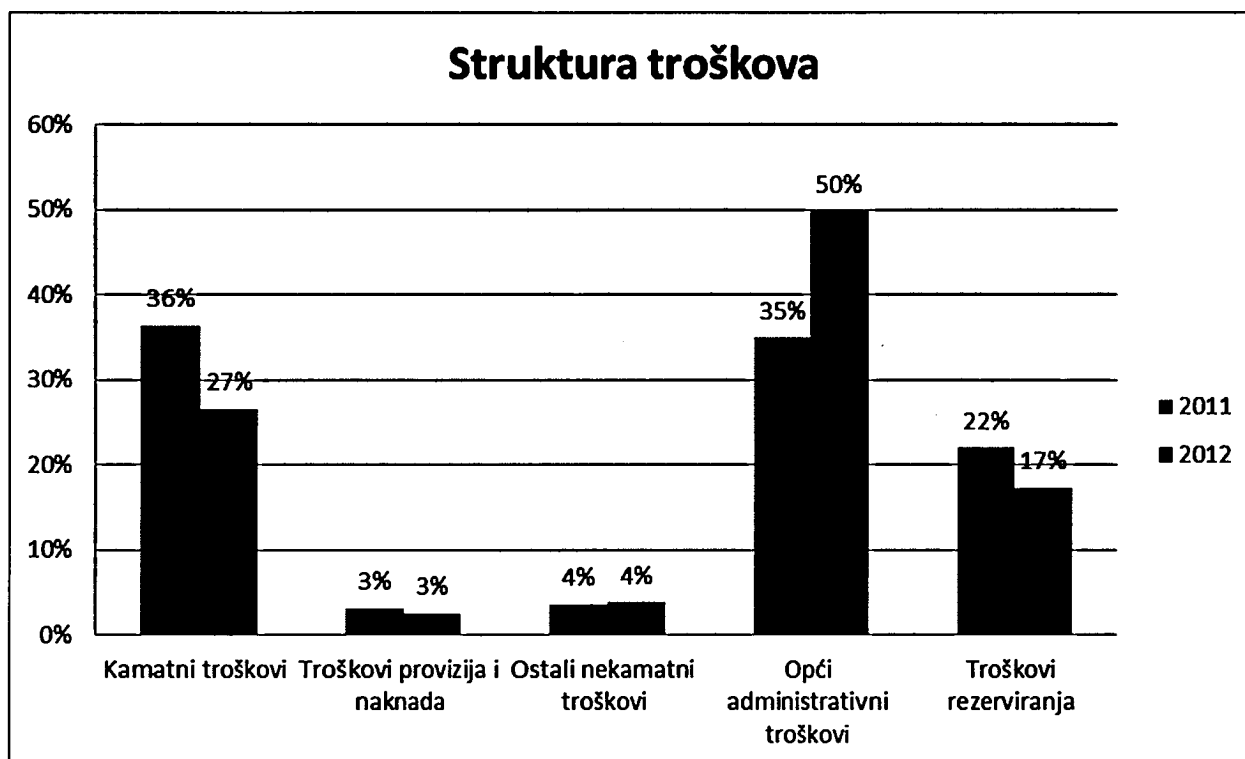
POZICIJE	2011.	2012.
Ukupni kamatni prihod	42.234	40.650
Ukupni kamatni troškovi	22.590	21.313
Neto kamatni prihod	19.644	19.337
Ukupni prihod od provizija i naknada	6.932	6.730
Ukupni troškovi od provizija i naknada	1.958	2.005
Neto prihod od provizija i naknada	4.974	4.725
Ostali ne-kamatni prihod	4.835	3.389
Ostali ne-kamatni troškovi	2.246	3.046
Neto ostali ne-kamatni prihod	2.589	343
Neto ne-kamatni prihod	7.563	5.068
Opći administrativni troškovi i amortizacija	21.744	39.906
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	5.463	-15.501
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke	13.685	13.816
Rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi	-99	-69
Ukupni troškovi rezerviranja za gubitke	13.586	13.747
Dobit / gubitak prije oporezivanja	-8.123	-29.248
Porez na dobit		
DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	-8.123	-29.248

Ukupan kamatni prihod Banke iznosi 40.650 tisuća kuna i u odnosu na isto razdoblje prethodne godine smanjen je za 3,75%., istovremeno je i kamatni trošak smanjen za 5,65%. Do smanjenja kamatnog prihoda i kamatnog troška dolazi zbog usklađivanja proizvoda i usluga Banke sa tržišnim uvjetima, kako bi ostvarila konkurentnost na tržištu te

kako bi zadovoljila novo objavljenu regulativu, Banka je smanjila kamatne stope na kredite te nakon toga i kamatne stope na depozite.



Ostali ne-kamatni prihod pada za 29,95% u odnosu na razdoblje prije godinu dana, iz razloga značajnog smanjenja naknada po kreditima građana posljednjih godina, što je bila zakonska obveza Banke. Najveći rast u računu dobiti i gubitka bilježe opći administrativni troškovi i amortizacija koji su 83,53% veći nego u istom razdoblju prošle godine, a posljedica su proširenja poslovne mreže Banke, preseljenja sjedišta Banke iz Slavonskog Broda u Zagreb, pri čemu je vidljiv porast nematerijalne imovine za 178,43 % jer su ulaganja za uređenje prostora evidentirana na ovoj poziciji bilance, iz razloga što je Banka iznajmila prostore za novo sjedište. Istovremeno materijalna imovina također bilježi visoki rast od 52,19 % gdje značajni dio čine namještaj i ulaganja u IT opremu. Porast u računu dobiti i gubitka bilježi i kategorija ostalih ne-kamatnih troškova na kojoj je evidentiran trošak ugovora o sponzorstvu za košarkaški klub Cibona, Zagreb.



U ukupnim troškovima najveći rast udjela bilježe opći i administrativni troškovi, dok se istovremeno smanjuje udio kamatnih troškova te troškova rezerviranja ukupnim troškovima Banke.

Rezultat opisanih prihoda i rashoda je gubitak od poslovanja koji je Banka ostvarila u 2012. godini u iznosu 29.249 tisuća kuna, te će isti pokriti na teret dobiti iz budućih razdoblja.

Trenutno stanje u društvu te poslovne planove za 2013 godinu Uprava je detaljnije obrazložila u Izvešću o trenutnom stanju društva.

Predsjednik Uprave:


KENTBANK d.d.
Zagreb 2


Mehmet Murat Sabaz

Član Uprave:


Mičo Tomičić



IZVJEŠĆE

UPRAVE O STANJU DRUŠTVA

Zagreb, Travanj 2013.



Uvod

Ovim izvješćem Uprava KentBank d.d. izvještava o trenutnom stanju u društvu i događajima koji su obilježili početak 2013. godine.

Svakako kao najvažniju promjenu u poslovanju Banke želimo istaknuti dokapitalizaciju Banke od strane Eksen Holdinga. Dana 11.04.2013. godine odlukom Izvanredne Glavne skupštine, temeljni kapital Banke povećan je s iznosa 126.707 tisuća kuna, za iznos 74.997 tisuća kuna, a na iznos 201.704 tisuća kuna i to uplatom u novcu u cijelosti.

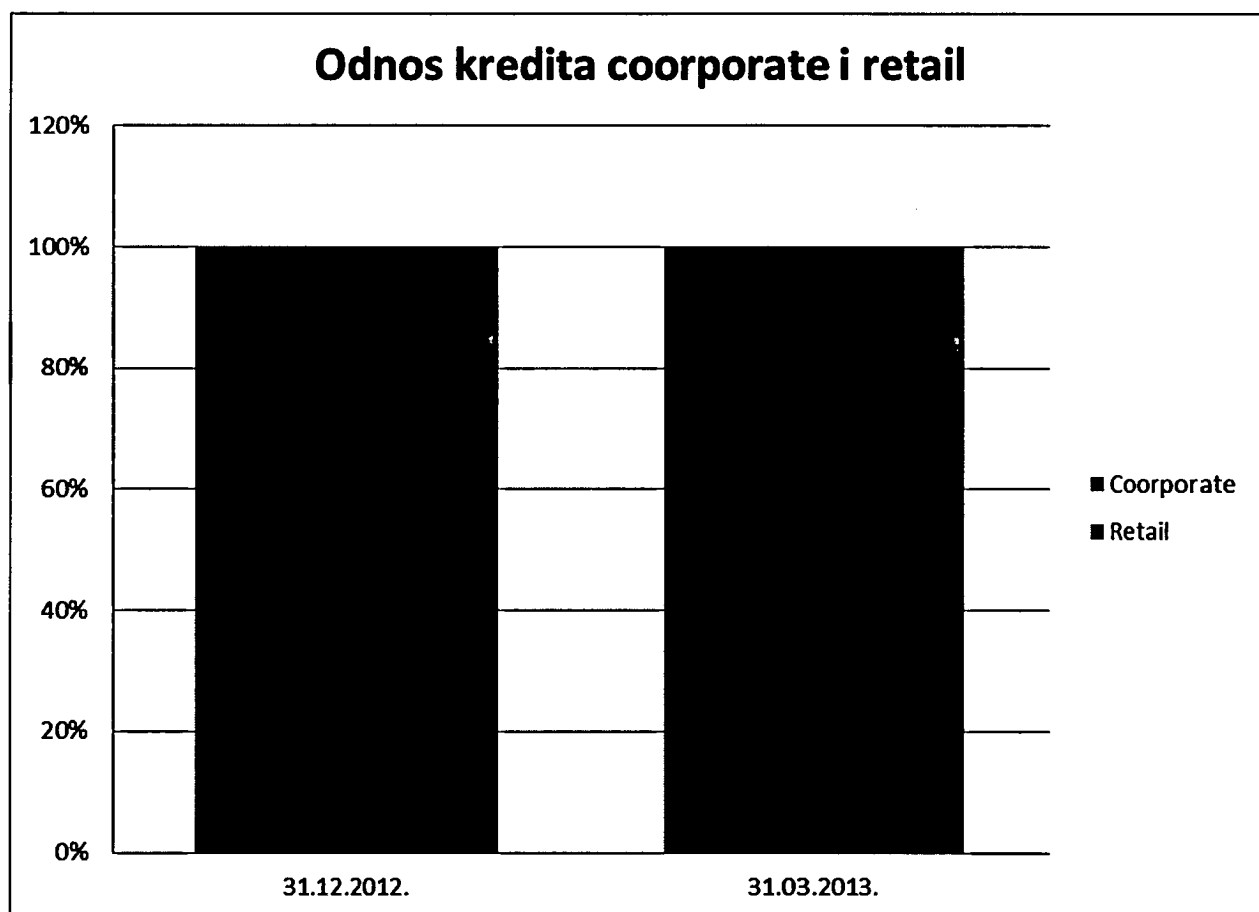
Izdano je ukupno 19.736 redovnih dionica na ime, u nematerijaliziranom obliku svaka u nominalnom iznosu od 3.800,00 kuna oznake BRBA-R-A. Nove dionice izdane su privatnim izdanjem što je izvršeno ulaganjem u novcu od strane većinskog vlasnika Eksen Holding Anonim Sirketi, s registriranim sjedištem u Istanbulu, Turska.

Početak 2013. godine obilježen je uspješnim uvođenjem novog informatičkog sustava te smo na taj način stvorili preduvjete za kvalitetan i siguran rasta, širenje poslovne mreže i povećanje konkurentnosti Banke na tržištu.

Banka je početkom 2013 godine otvorila još dvije nove podružnice u Splitu i Dubrovniku te na taj način ojačala poslovnu mrežu na jugu Republike Hrvatske, na čijem tržištu do sada nije prisustvovala. Otvaranje novih podružnica uzrokovalo je i povećanje broja zaposlenih, te je u 2013 godini zaposleno je 8 novih djelatnika u front office-u te 2 nova djelatnika u back office-u. Uz ovih 10 novo zaposlenih djelatnika zaposleno je i 7 djelatnika po posebnom državnom programu od čega 5 u front office-u i 2 u back office-u Banke. Djelatnici zaposleni po posebnom programu primaju mjesečnu naknadu od Republike Hrvatske, i primaju se na rok od godine dana. Uz ulaganja u informatičku tehnologiju i zaposlenike stvorili smo pretpostavke za zadovoljavanje svih potreba klijenata Banke te poboljšanje konkurentne sposobnosti i efikasnosti u poslovanju.

Širenje poslovne mreže nastavlja se i dalje kroz 2013 godinu, u ovoj godini u planu je otvoriti još dvije podružnice Banke i to u Zadru i Varaždinu. Varaždin je smješten u sjevernom dijelu Hrvatske koje se po gospodarskih pokazateljima smatra jednim od najrazvijenijih dijelova Hrvatske te se od otvaranja ove podružnice očekuje značajno jačanje baze klijenata cooperatea.

Prethodno navedeno širenje poslovne mreže u 2013 godini te značajno aktivniji rad djelatnika front office-a na nivou banke rezultirao je značajnim rastom bilance u prvom kvartalu ove godine, što je posebno vidljiv iz slijedeće tablice. Aktiva Banke u prva tri mjeseca tekuće godine porasla je za 5,34%. Banka je sa 31.03.2013. godine ostvarila rast kredita ostalim komitentima za 42,75 %, u apsolutnom iznosu za 111.230 tisuća kuna. Nakon povećanja kategorije kredita ostalim komitentima udio kredita građanima iznosi 64 %, dok je udio poduzetničkih kredita 36 %, iz čega je vidljivo da je u strukturi kredita došlo do izmjene u odnosu na kraj 2012 godine kada su krediti poduzetnicima zabilježili udio od 26% u ukupnim kreditima.



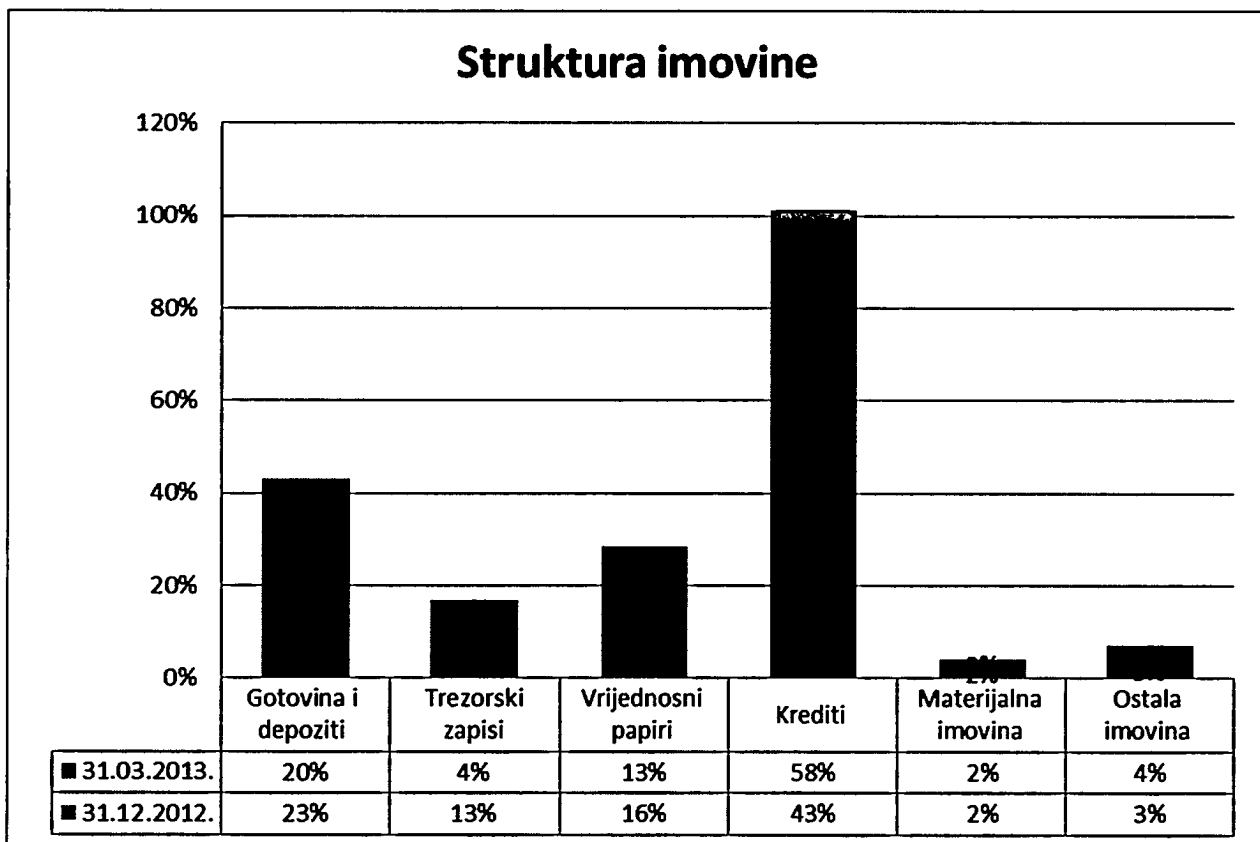
Početak godine Uprava je donijela odluku o smanjenju kamata na depozite, no bez obzira na smanjenje kamatne stope na depozite, Banka je ostvarila blagi rast oročenih depozita za 1%, dok su a vista sredstva rasla za 14%. Sve prethodno navedeno pokazuje da je Banka zadržala povjerenje svojih klijenata bez obzira na evidentne promjene

kamatnih stopa i na taj način pokazala da se većina oročenih depozita može smatrati core depozitima Banke. Odluku o smanjenju pasivnih kamata Uprava je donijela kako bi pasivne kamate Banke prilagodila tržištu, na kojem su banke koje nemaju problema sa likvidnošću u više navrata u posljednjih godinu dana smanjivale pasivne kamate.

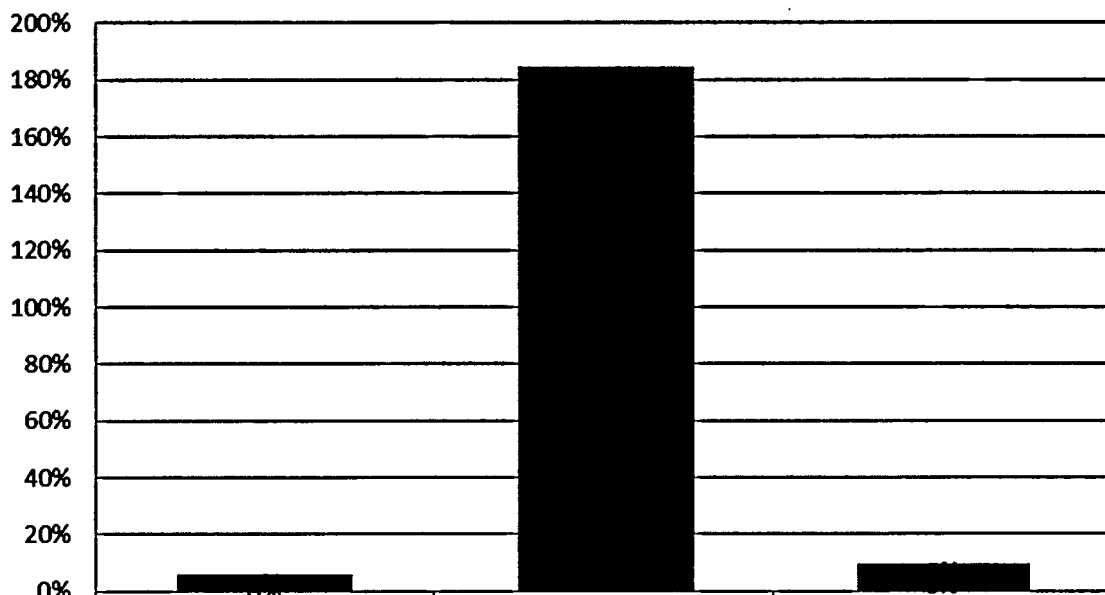
Nakon uplaćene dokapitalizacije dodatno je ojačana bilanca Banke, no obzirom da je dokapitalizacija izvršena u travnju isto nije vidljivo u izvješćima sa 31.03.2013.

U ožujku je Banka postala devetnaesta članica Hrvatske udruge banaka te u suradnji sa Hrvatskom udrugom banaka dajemo svoj doprinos promicanju profesionalnosti i standarda kojih smo se i do sada pridržavali i čemu i dalje težimo u svom poslovanju.

Do kraja tekuće godine Uprava planira otvaranjem novih podružnica iz mjeseca u mjesec jačati bilancu, a orijentaciju će i dalje usmjeriti uglavnom na retail klijente dok je u planu iz mjeseca u mjesec blago podizati udio kredita corporate klijentima u ukupnim kreditima.



Struktura obveza



	Krediti od finansijskih institucija	Depoziti	ostale obveze
■ 31.03.2013.	6%	89%	5%
■ 31.12.2012.	0%	95%	5%

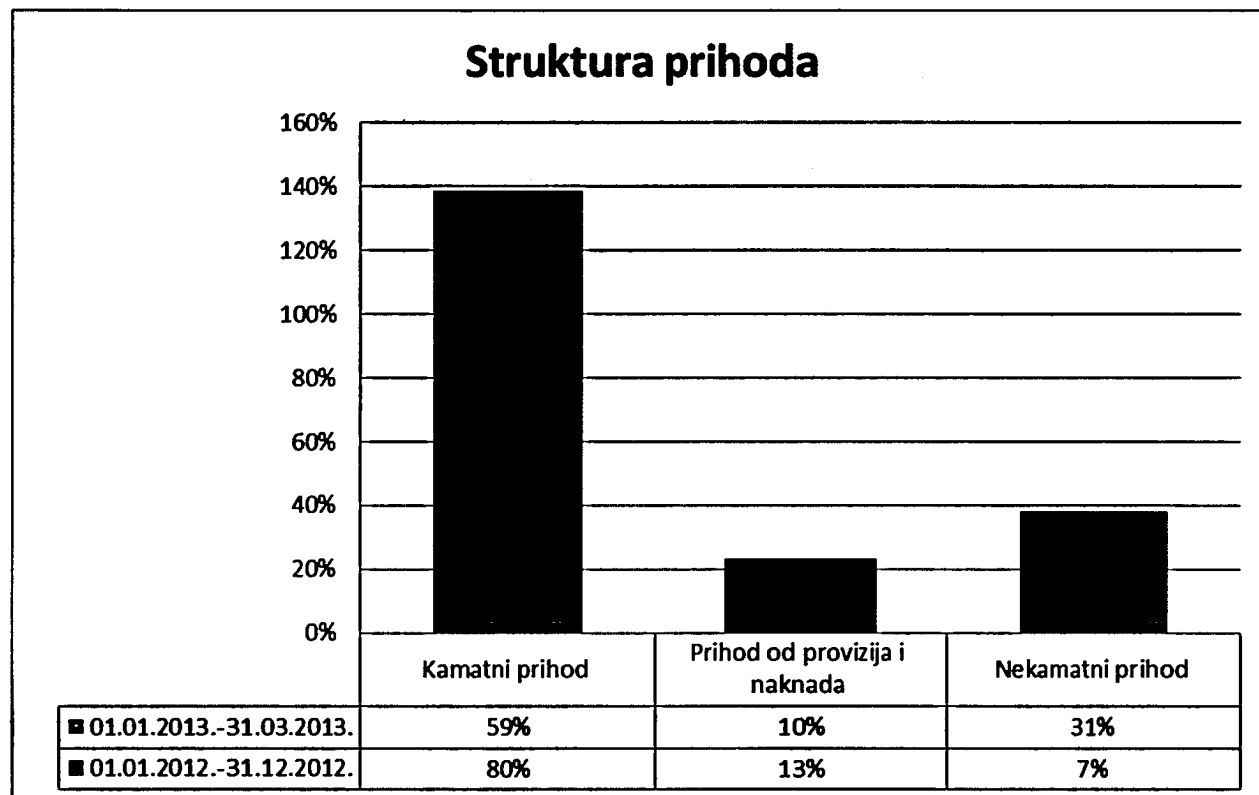
**Bilanca na dan 31. Ožujka 2013. godine**

	AKTIVA	31.12.2012.	31.03.2013.
1.	Gotovina	21.038	19.153
2.	Depoziti kod Hrvatske narodne banke	77.874	60.500
3.	Depoziti kod financijskih institucija	42.795	50.606
4.	Trezorski zapisi	78.664	23.452
5.	Kreditni ostalim komitentima	260.203	371.433
6.	Kreditni financijskim institucijama	3.427	3.410
7.	Vrijednosni papiri koji se drže do dospelosti	51.368	39.678
8.	Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	43.911	42.694
9.	Preuzeta imovina	578	578
10.	Materijalna imovina	12.666	11.612
11.	Ostala imovina	19.374	22.522
12.	Posebne rezerve za identificirane gubitke	3.544	4.805
13.	Derivativna financijska imovina	18	18
14.	UKUPNA AKTIVA	608.372	640.851
	PASIVA	31.12.2012.	31.03.2013.
1.	Kreditni od financijskih institucija	241	32.099
2.	Oročeni depoziti	461.695	465.361
3.	Štedni depoziti	10.335	12.068
4.	Žiro i tekući računi	14.511	16.470
5.	Ostale obveze	24.181	26.740
	UKUPNO OBVEZE	510.963	552.738
6.	Dionički kapital	126.707	126.707
7.	Zadržana dobit / gubitak	67	67
8.	Zakonske rezerve	2.137	2.137
9.	Ostale rezerve	711	711
10.	Nereal. dobit/ gubitak s osn. vrijed. usklađ. finan. imov. raspol. za prodaju	5.159	-1.253
11.	Dobit/ Gubitak prethodne godine	-8.123	-37.372
12.	Dobit/ Gubitak tekuće godine	-29.249	-2.884
	UKUPNO KAPITAL	97.409	88.113
13.	UKUPNA PASIVA	608.372	640.851

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2013. – 31.03.2013.

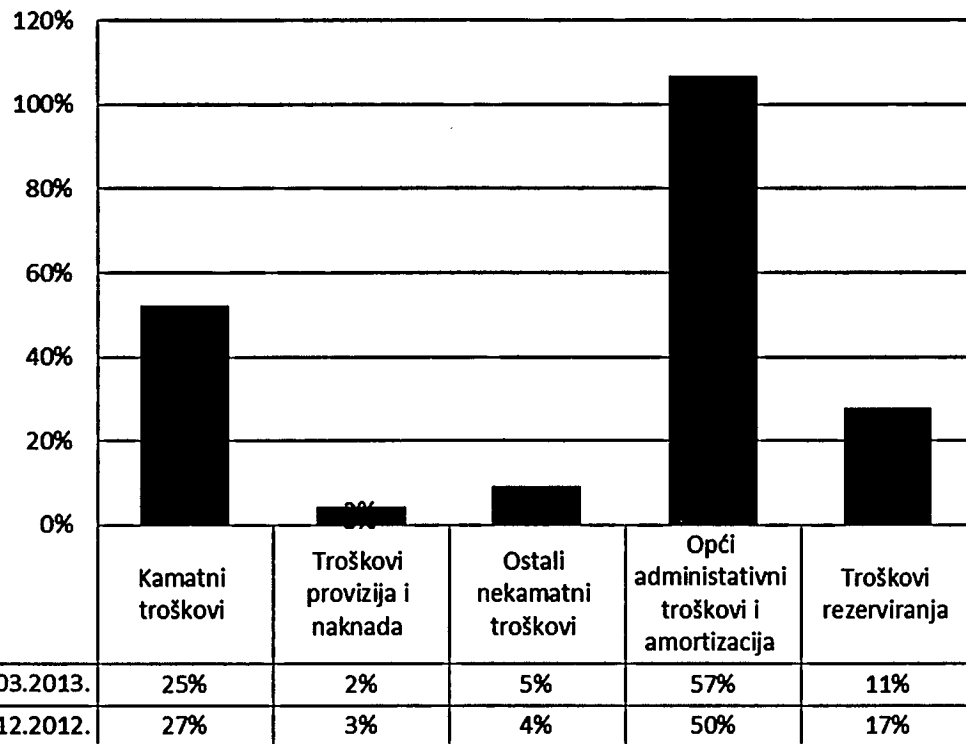
POZICIJE	31.03.2013.
Ukupni kamatni prihod	10.013
Ukupni kamatni troškovi	5.075
Neto kamatni prihod	4.938
Ukupni prihod od provizija i naknada	1.685
Ukupni troškovi od provizija i naknada	368
Neto prihod od provizija i naknada	1.317
Ostali ne-kamatni prihod	5.351
Ostali ne-kamatni troškovi	1.054
Neto ostali ne-kamatni prihod	4.297
Neto ne-kamatni prihod	5.614
Opći administrativni troškovi i amortizacija	11.327
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	-775
Troškovi rezerviranja za identificirane gubitke	842
Rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi	1.268
Ukupni troškovi rezerviranja za gubitke	2.110
Dobit / gubitak prije oporezivanja	-2.885
Porez na dobit	
DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	-2.885

Iz slijedećeg grafičkog prikaza je vidljivo da je udio kamatnih prihoda u ukupnim prihodima smanjen u 2013 godini, bitno je napomenuti da je udio smanjen jer je značajno povećan udio ostalih ne-kamatnih prihoda.



Iz slijedećeg grafičkog prikaza je vidljivo da je smanjen udio kamatnih troškova u ukupnim troškovima jer je Uprava donijela odluku o smanjenju pasivnih kamata početkom 2013 godine. Opći i administrativni troškovi i amortizacija imaju povećan udio u ukupnim troškovima iz razloga povećanja troškova amortizacije a sukladno izvršenim ulaganjima u prethodnoj godini, neki od značajnijih su ulaganja u poslovne prostore i informatički sustav.

Struktura troškova



Udio troškovi po osnovi rezerviranja je smanjen ali značajan rast bilježe troškovi rezerviranja na skupnoj osnovi za rizičnu skupinu A, zbog značajnog povećanja plasmana u razdoblju od 01.01.2013. do 31.03.2013.

Rezultat opisanih prihoda i rashoda je gubitak za prvi kvartal 2013. godine u iznosu od 2.885 tisuća kuna te Uprava isti planira pokriti na teret dobiti iz budućih razdoblja. Obzirom da je zabilježen značajan porast bilance sa 31.03.2013., te je isti nastavljen i nakon 31.03.2013. očekujemo da će značajniji efekti biti vidljivi i na računu dobiti i gubitka do kraja 2013. godine.


KENTBANK d.d.
Zagreb 2

Predsjednik Uprave:


 Mehmet Murat Sabaz

Član Uprave:


 Mićo Tomičić

KentBank d.d.
Gundulićeva 1
ZAGREB
NADZORNI ODBOR

Na temelju članka 263. stavak 3. Zakona o trgovačkim društvima i članka 34. Statuta KentBank d.d. Nadzorni odbor je na svojoj sjednici održanoj dana 09.5.2013. god., usvojio sljedeće

Izvješće Nadzornog odbora
Glavnoj skupštini KentBank d.d. o obavljenom nadzoru vođenja
poslova banke

I

Nadzorni odbor je obavljao funkcije predviđene Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o trgovačkim društvima, i Statutom KentBank d.d. (u daljnjem tekstu: Banka).

II

U prethodnoj godini Nadzorni odbor obavljao je dužnosti kao tijelo Banke koje se sastoji od tri člana imenovana na Glavnoj Skupštini Banke. U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama Nadzorni odbor Banke ima jednog neovisnog člana.

III

U 2012. godini održano je 14 sjednica Nadzornog odbora.

U skladu sa zakonima, Statutom Banke i Poslovníkom o radu Nadzornog odbora, a temeljem podnesenih Izvješća od strane Uprave o važnim pitanjima o poslovanju i stanju Banke, Nadzorni odbor nadzirao je tijekom poslovanja, primijenjenu poslovnu politiku i aktivno sudjelovao u njenoj realizaciji.

Uprava je podnosila savjesno pripremljena, istinita i redovita izvješća o poslovnoj politici i drugim važnim pitanjima o poslovanju, financijskim planovima, potencijalnim rizicima i strategiji kao i o poslovnoj profitabilnosti i poslovima koji mogu utjecati na profitabilnost i

likvidnost Banke, o poslovima u tijeku, osobito prihodima, bilanci i drugim važnim pitanjima.

Uprava je predala godišnje izvješće o poslovanju Banke te raspravljala s Nadzornim odborom o njegovoj implementaciji.

Revizorska Izvješća predana su na vrijeme Nadzornom odboru na kvartalnoj osnovi, Izvješća kontrole rizika i Sektora za usklađenost predavani su na polugodišnjoj osnovi.

Uspješna i kontinuirana suradnja između Uprave i Nadzornog odbora rezultirala je uspješnim nadzorom, stoga je Nadzorni odbor imao mogućnosti u bilo koje vrijeme zahtijevati i zaprimiti informacije o svim važnim pitanjima poslovanja Banke.

Poštujući zakonske odredbe i podzakonske odredbe i Statut Banke tijekom poslovne 2012.godine, Nadzorni odbor davao je prethodnu suglasnost na Odluke Uprave za odobrenje limita velike izloženosti za tvrtke i njima povezanih osoba, na limite za trgovanje na tržištu kapitala i drugo.

Nadzorni odbor davao je suglasnost za osnovne poslovne dokumente Banke kao što su poslovni plan Banke i na ostale za koje je sukladno zakonu potrebna suglasnost Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor je kontinuirano nadzirao poslovanje Banke i u skladu sa svojim obvezama kontrolirao cjelokupno poslovanje Banke na sastancima održanim tijekom poslovne godine 2012.

IV

U skladu sa pravnim i statutarnim obvezama Nadzorni odbor je pregledao izvješća Uprave o poslovanju Banke, osnovna financijska izvješća za 2012. godinu i prijedlog Uprave za pokriće gubitka Banke ostvarenih u poslovanju Banke za 2012. godinu.

Nadzorni odbor nema primjedbi na dostavljena Izvješća i zaključuje da su osnovna financijska izvješća zaključno s datumom 31.12.2012. (Račun dobiti i gubitka, Bilanca, Izvješće tijeka novca i Napomene u financijskim izvješćima) sastavljena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama KentBank d.d. i da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke, a koje je potvrđeno od strane revizorske tvrtke Ernst & Young d.o.o., Zagreb, Radnička cesta 50, OIB:58960122779.

Sukladno tome Nadzorni odbor usvaja Financijska izvješća Banke sa 31.12.2012. godine bez prigovora.

V

Sukladno navodima iz prethodnog članka Nadzorni odbor je primio prijedlog Uprave o pokriću gubitka ostvarenog u razdoblju od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine, u iznosu od 29.248.883,92 kn prema kojem će se gubitak iz poslovanja za 2012. godinu pokriti na teret dobiti iz budućeg poslovanja.

Nadzorni odbor je suglasan s prijedlogom o pokriću gubitka i prihvaća da se prijedlog takve Odluke dostavi na usvajanje Glavnoj Skupštini.

VI

Nadzorni odbor prihvaća prijedlog Uprave da se rezerve za opće bankovne rizike formirane u skladu sa člankom 25. Odluke o klasifikaciji plasmana i potencijalnih obveza banaka (NN broj 17/2003, 149/2005 i 74/2006) raspoređuju u iznosu od 711.151,88 kuna u zadržanu dobit Banke.

VII

Temeljem članka 11. Statuta Banke povlaštene dionice imatelju daju pravo na garantiranu dividendu u iznosu od 8% godišnje od nominalnog iznosa povlaštene dionice.

Nadzorni odbor prihvaća prijedlog Uprave da se imateljima povlaštenih dionica isplati dividenda iz zadržane dobiti u ukupnom iznosu 774.288,00 kuna.

VIII

Nadzorni odbor upućuje ovo izvješće Glavnoj Skupštini i predlaže joj da se usvoje temeljna Financijska izvješća KentBank d.d., sastavljena na dan 31.12.2012. god, Izvješće Uprave o poslovanju Banke za 2012. godinu, Izvješće Uprave o stanju Banke, Odluke o razrješnici Uprave i Nadzornog Odbora, Odluka o pokriću gubitka za 2012. godinu, Odluka o isplati dividende po povlaštenim dionicama Banke te druge Odluke sukladno dnevnom redu sjednice Nadzornog odbora održane dana 09.05.2013. godine.

IX

U skladu sa svojim obvezama Nadzorni odbor je izvršio nadzor i pregledao poslovne knjige i dokumentaciju društva te utvrdio da KentBank d.d. djeluje u skladu sa zakonskim i podzakonskim aktima, te Statutom i drugim aktima Banke i odlukama Glavne Skupštine.

Predsjednik Nadzornog odbora:



Burak Tashkinov Ekmekchiev

SADRŽAJ

	Stranica
Opće informacije	3
Posloводство i organizacija upravljanja	4
Odgovornost za financijske izvještaje	5
Izvješće neovisnog revizora	6
Financijski izvještaji:	
Izvještaj o financijskom položaju	8
Račun dobiti i gubitka	9
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	10
Izvješće o promjenama u kapitalu	11
Izvješće o novčanom toku	12
Bilješke uz financijske izvještaje	13
Dodatak 1 – Propisani obrasci	70
Dodatak 2 – Usklada propisanih obrazaca prikazanih u Dodatku 1 s financijskim izvještajima	74

OPĆE INFORMACIJE

KentBank d.d. (u daljnjem tekstu Banka) pravni je slijednik Banke Brod d.d., koja je polovinom 2012. godine promijenila naziv u KentBank d.d. što je registrirano u Trgovačkom sudu. U srpnju 2012. godine Banka je preselila sjedište iz Slavonskog Broda u Zagreb, Gundulićeva 1.

U 2012. godini provedena je dokapitalizacija Banke od strane većinskog vlasnika (Eksen Holding Anonim Sirketi) izdanjem 19.863 redovnih dionica na ime, u nematerijaliziranom obliku svaka u nominalnom iznosu od 3.800,00 kuna oznake BRBA-R-A. Temeljni kapital odlukom Izvanredne Glavne skupštine od 27.02.2012. godine je povećan s iznosa od 51.228 tisuća kuna na iznos od 126.707 tisuća kuna. Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu registrirana je Odluka o povećanju kapitala.

Dana 13.06.2012. godini KentBank d.d. je od Hrvatske narodne banke (u daljnjem tekstu: HNB) dobila odobrenje za obavljanje platnih usluga u skladu s posebnim zakonom (platni promet s inozemstvom) te je navedeno usvojeno statutom od 26.06.2012. godine. Novim statutom predmet poslovanja Banke je obavljanje sljedećih usluga:

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

Sve registrirane poslove, Banka obavlja prvenstveno u cilju podupiranja gospodarske djelatnosti građana, malih i srednjih poduzetnika.

POSLOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA

Uprava

Mehmet Murat Sabaz	Predsjednik Uprave od 27. veljače 2012. godine
Mičo Tomičić	Član Uprave
Ela Dogan Göllönü	Prokurist
Arsen Kantarci	Predsjednik Uprave do 27. veljače 2012. godine

Nadzorni odbor

Burak Tashkinov Ekmekchiev	Predsjednik Nadzornog odbora do 27. veljače 2012. Član Nadzornog odbora od 27. veljače 2012. do 15. svibnja 2012. Predsjednik Nadzornog odbora od 15. svibnja 2012.
Mehmet Koçak	Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora do 27. veljače 2012. Član Nadzornog odbora od 27. veljače 2012. do 15. svibnja 2012. Zamjenik predsjednik Nadzornog odbora od 15. svibnja 2012.
Boris Zenić	Član Nadzornog odbora
Arsen Kantarci	Predsjednik Nadzornog odbora od 27. veljače 2012 do 15. svibnja 2012.
Ali Baran Süzer	Zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora od 27. veljače 2012 do 15. svibnja 2012.

Odgovornost za financijske izvještaje za 2012. godinu

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu, Uprava je dužna osigurati da financijska izvješća za svaku financijsku godinu budu pripremljena u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Banke za to razdoblje.

Uprava razumno očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi financijskih izvješća.

Pri izradi financijskih izvješća Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi;
- da se financijska izvješća pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprječavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

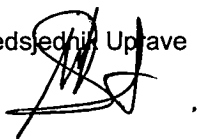
Uprava je odgovorna za predaju svojih godišnjih izvještaja o poslovanju Banke i godišnjih financijskih izvještaja Nadzornom odboru, nakon čega Nadzorni odbor treba odobriti izdavanje financijskih izvještaja Glavnoj skupštini dioničara na usvajanje.

Financijske izvještaje odobrila je Uprava 30.04.2013. godine u svrhu njihova izdavanja Glavnoj skupštini i Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

U ime KentBank d.d.

Mehmet Murat Sabaz

Predsjednik Uprave



 **KENTBANK** d.d.
Z a g r e b

Mičo Tomičić

Član Uprave

Izvešće o Financijskim izvještajima

Dioničarima društva KentBank d.d.:

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja ("financijski izvještaji") društva KentBank d.d. (dalje: „Banka“) koji uključuju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2012. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanom tijeku za tada završenu godinu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije koji su prikazani na stranicama 8 do 69.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške.

Revizorova odgovornost

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima temeljeno na našoj reviziji. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajnog pogrešnog prikazivanja financijskih izvještaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i objektivnu prezentaciju financijskih izvještaja kako bi se oblikovali revizorski postupci koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija također uključuje ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika i razumnosti računovodstvenih procjena koje je obavila Uprava, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše revizijsko mišljenje.

Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji prikazuju istinto i objektivno, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2012. godine, njegove financijske rezultate i novčane tijekove za tada završenu godinu u skladu s zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj.

Izvešće o ostalim zakonskim zahtjevima izvještavanja

Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u na stranicama 70 do 76, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2012. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvještajima Banke. Za ove obrasce i pripadajuće usklade odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, već su propisani Odlukom. Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su financijske informacije u obrascima ispravno izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama, financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i koji su prikazani na stranicama od 8 do 69 i iz poslovnih knjiga Banke.

Ostala pitanja

Reviziju financijskih izvještaja Društva za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine obavio je drugi revizor koji je dana 18. travnja 2012. godine izdao revizorsko izvješće bez rezervi.



Zvonimir Madunić
Član Uprave i ovlašteni revizor

ERNST & YOUNG
d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 50

Ernst & Young d.o.o. Zagreb
Republika Hrvatska
Zagreb, 30. travnja 2013. godine

Izveštaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2012.

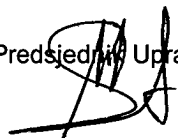
	Bilješke	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
		000 kn	000 kn
IMOVINA			
Gotovina i sredstva na računima banaka	3g), 3r), 12	76.290	119.852
Obvezna rezerva kod HNB-a	14	43.911	43.571
Plasmani drugim bankama	3g),16	21.505	15.242
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3f),15a)	122.576	86.564
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	3f),15b)	51.368	26.851
Kredit i predujmovi klijentima	3g),17a)	259.781	220.639
Materijalna imovina	3h),18a)	12.667	8.323
Nematerijalna imovina	3i),18b)	14.633	1.830
Preuzeta imovina	3k),19	578	892
Potraživanja za porez na dobit	3o)	302	1.069
Ostala imovina	20	4.762	4.087
UKUPNO IMOVINA		608.373	528.920
OBVEZE			
Depoziti po viđenju	21a)	24.888	23.329
Oročeni depoziti	21b)	461.695	437.427
Rezerviranja	22	745	338
Ostale obveze	23	23.635	22.052
Ukupno obveze		510.963	483.146
KAPITAL			
Dionički kapital	3p),24a)	126.707	51.228
Rezerve	3p),24b)	8.008	2.602
Dobit (gubitak) tekuće godine	24	(29.249)	(8.123)
Zadržana dobit	24	67	67
Preneseni gubitak	24	(8.123)	-
Ukupno kapital	24	97.410	45.774
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		608.373	528.920
IZVANBILANČNE STAVKE	3n),27	6.206	5.524

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja

Financijski izvještaji su odobreni i potpisani od Uprave na dan 30.04.2013. godine.

Mehmet Murat Sabaz

Predsjednik Uprave



 **KENTBANK** d.d.
Zagreb

Mičo Tomičić

Član Uprave



Račun dobiti i gubitka

za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

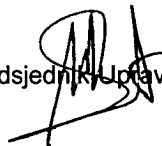
	Bilješke	2012.	2011.
		000 kn	000 kn
Prihodi od kamata i slični prihodi	3a),5	40.650	42.235
Rashodi od kamata i slični rashodi	3a),6	(20.015)	(21.350)
Neto prihod od kamata		20.635	20.885
Prihodi od naknada i provizija	3b),8a)	6.730	6.933
Rashodi od naknada i provizija	3b),8b)	(2.005)	(1.960)
Neto prihodi od naknada i provizija		4.725	4.973
Dobitak (Gubitak) od financijske imovine raspoložive za prodaju		(106)	-
Neto dobiti (gubici) od tečajnih razlika	9	3.038	4.014
Ostali prihodi		458	821
		3.390	4.835
Ukupni prihodi		28.750	30.693
Amortizacija	18	2.209	1.496
Troškovi zaposlenika	10	21.174	10.212
Ostali administrativni troškovi	10	20.456	13.291
Ukupni opći i administrativni troškovi		43.839	24.999
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	7	(14.160)	(13.817)
DOBIT (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA		(29.249)	(8.123)
Porez na dobit	3o),11	-	-
DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	24	(29.249)	(8.123)
ZARADA (GUBITAK) PO DIONICI (u HRK)	25	(968,63)	(602,55)

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja

Financijski izvještaji su odobreni i potpisani od Uprave na dan 30.04.2013. godine.

Mehmet Murat Sabaz

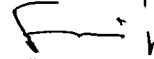
Predsjednik Uprave



 **KENTBANK** d.d.
Zagreb

Mičo Tomićić

Član Uprave



Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

	2012. <i>000 kn</i>	2011. <i>000 kn</i>
DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	(29.249)	(8.123)
Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak)		
Nerealizirani (gubitak) / dobit s osnove vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	6.179	(2.145)
Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) tekuće godine	<u>6.179</u>	<u>(2.145)</u>
UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT (GUBITAK)	<u>(23.070)</u>	<u>(10.268)</u>
Sveobuhvatna dobit (gubitak) razdoblja pripisuje se:		
Vlasnicima	<u>(23.070)</u>	<u>(10.268)</u>

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u kapitalu
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

000 kn	Dionički kapital	Rezerve 24b)	Zadržana dobit	Preneseni gubitak	Dobit / (Gubitak) tekuće godine	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2011	51.228	4.543	67	-	4.077	59.915
Nerealizirani (gubitak) / dobit s osnove vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	(2.145)	-	-	-	(2.145)
<i>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)</i>	-	(2.145)	-	-	-	(2.145)
<i>Gubitak tekućeg razdoblja</i>	-	-	-	-	(8.123)	(8.123)
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	(2.145)	-	-	(8.123)	(10.268)
Transakcije sa vlasnicima:						
Raspored dijela dobiti u zakonske rezerve	-	204	-	-	(204)	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(3.873)	(3.873)
Stanje 31. prosinca 2011.	51.228	2.602	67	-	(8.123)	45.774
Stanje 1. siječnja 2012.	51.228	2.602	67	-	(8.123)	45.774
Nerealizirani (gubitak) / dobit s osnove vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	6.179	-	-	-	6.179
<i>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)</i>	-	6.179	-	-	-	6.179
<i>Gubitak tekućeg razdoblja</i>	-	-	-	-	(29.249)	(29.249)
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	6.179	-	-	(29.249)	(23.070)
Transakcije s vlasnicima:						
Raspored rezultata prethodne godine	-	-	-	(8.123)	8.123	-
Dokapitalizacija	75.479	-	-	-	-	75.479
Isplata dividende	-	(773)	-	-	-	(773)
Stanje 31. prosinca 2012.	126.707	8.008	67	(8.123)	(29.249)	97.410

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

Za godinu završenu 31. prosinca

	2012. 000 kn	2011. 000 kn
<u>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</u>		
Gubitak/dobit tekuće godine	(29.249)	(8.123)
Ostale promjene na kapitalu	6.179	(2.145)
Amortizacija	2.209	1.496
Otpis i prodaja materijalne i nematerijalne imovine	(1.176)	-
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	14.160	13.817
<i>Promjene na sredstvima i obvezama iz poslovnih aktivnosti</i>	-	-
(Povećanje) obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke	(340)	(4.074)
Smanjenje / (povećanje) zajmova i predujmova klijentima	(36.776)	39.555
(Povećanje) / smanjenje ostale imovine	1.197	(1.517)
Povećanje / (smanjenje) depozita po viđenju	1.559	(23.944)
Povećanje / (smanjenje) oročenih depozita	24.268	11.394
Povećanje / (smanjenje) ostalih obveza	1.570	1.220
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	(16.399)	27.679
<u>Novčani tokovi iz investicijskih aktivnosti</u>		
(Povećanje) / smanjenje financijske imovine do dospijea	(24.517)	(8.147)
(Povećanje) / smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	(36.012)	(48.641)
Nabava materijalne i nematerijalne imovine	(19.835)	(3.008)
Neto novčani tokovi iz investicijskih aktivnosti	(80.364)	(59.796)
<u>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</u>		
Dokapitalizacija	75.479	-
(Smanjenje) obveza po kreditima	-	(821)
Isplata dividende	(773)	(3.873)
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	74.706	(4.694)
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	(22.057)	(36.811)
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja	119.852	156.663
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	97.795	119.852
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	(22.057)	(36.811)

Popratne bilješke čine sastavni dio financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

1. OPĆI PODACI

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

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom banaka u Hrvatskoj. Poslovanje Banke podliježe Zakonu o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje banke mora biti u skladu s MSFI koji objavi OSFI i propisima HNB koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s navedenim bankarskim propisima.

Međunarodni standardi financijskog izvještavanja (MSFI) osnova su računovodstvenim propisima u Republici Hrvatskoj. Temeljne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja su sljedeći:

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitka od umanjenja vrijednosti imovine koja nije identificirana kao umanjena (uključujući imovinu s rizikom središnje države) po propisanim stopama (isključujući imovinu koja se vodi po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka). U skladu sa navedenim zahtjevima, Banka je napravila rezervacije temeljene na portfelju u iznosu od 3.544 tisuća kuna (2011. godine 3.620 tisuća kuna) te je priznala prihod od 69 tisuću kuna povezan s tim rezervacijama unutar gubitka od umanjenja vrijednosti za godinu (prihod 2011. godine: 99 tisuća kuna). Iako je, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja 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 Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja. U nedostatku pouzdanih povijesnih podataka o iznosu neidentificiranih gubitaka koji postoje u kreditnom portfelju te razdoblju unutar kojeg oni postaju vidljivi, Banka još nije u mogućnosti procijeniti rezervacije za neidentificirane gubitke koji postoje na datum bilance na osnovu zahtjeva Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.
- Suprotno MSFI, HNB zahtijeva da se amortizacija diskonta izračunatog po osnovi umanjenja vrijednosti plasmana prezentira u računu dobiti i gubitka unutar kretanja u gubicima za umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima i ostale imovine, a ne kao kamatni prihod kako to zahtijevaju MSFI.
- Dodatno, HNB propisuje minimalni iznos umanjenja vrijednosti za određene pojedinačno identificirane izloženosti koje mogu biti drugačije od umanjenja vrijednosti sukladno MSFI
- Propisi HNBA propisuju da kamatni prihod koji je u obliku naknade / provizije obračunat i naplaćen prilikom odobravanja kredita ili tijekom trajanja ugovora o kreditu, treba biti priznat na vremenski proporcionalnoj osnovi za razdoblje na koje se prihod odnosi. Sukladno MSFI, takvi prihodi predstavljaju dio efektivne kamatne stope te se na toj osnovi priznaju u računu dobiti i gubitka tijekom trajanja kredita.

U nastavku su navedene računovodstvene politike korištene prilikom sastavljanja ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

b) Osnove za pripremu

Financijska izvješća sastavljena su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te imovinu raspoloživu za prodaju, osim onih za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze, te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom trošku ili povijesnom trošku.

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

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, Uprava i rukovodstvo banke donosi procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum bilance, 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.

Računovodstvene politike primjenjuju se konzistentno i ne razlikuju se, osim ako nije drugačije navedeno, od računovodstvenih politika primijenjenih prošle godine.

Računovodstvene politike jednake su onima iz prošle financijske godine, osim za sljedeće izmjene MSFI-a koje su stupile na snagu od 1. siječnja 2012. godine:

- *MRS 12 Porezi (izmjena) – Odgođeni porez: Povrativost predmetne imovine;*
- *MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (izmjena) – Velika hiperinflacija i brisanje fiksnih datuma za subjekte koji prvi put primjenjuju MSFI;*
- *MSFI 7 Financijski instrumenti: Objave – Povećani zahtjevi o objavama o prestanku priznavanja.*

Utjecaj usvajanja ovih standarda ili tumačenja opisan je ispod.

MRS 12 Porezi (izmjena) – Odgođeni porez: Povrativost predmetne imovine

Izmjena MRS-a 12 pojašnjava određivanje odgođenog poreza na ulaganje u nekretnine koje se mjeri po fer vrijednosti te uključuje oborivu pretpostavku da se odgođeni porez na ulaganje u nekretnine koje se mjeri po modelu fer vrijednosti sukladno MRS-u 40 treba odrediti na temelju činjenice da će se knjigovodstvena vrijednost te imovine nadoknaditi prodajom. Izmjena uključuje zahtjev da se odgođeni porez na imovinu koja

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

se ne amortizira, a priznaje se po modelu revalorizacije u skladu s MRS-om 16, treba uvijek mjeriti na temelju prodaje. Nadopunjeni standard na snazi je za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2012. godine te nije imao učinke na financijski položaj Banke, njene rezultate ili objave.

MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (izmjena) – Velika hiperinflacija i brisanje fiksnih datuma za subjekte koji prvi put primjenjuju MSFI

Međunarodni odbor za računovodstvene standarde (dalje u tekstu: „IASB“) je dao smjernice o tome na koji način poslovni subjekt treba nastaviti s prezentiranjem MSFI financijskih izvještaja kada njegova funkcionalna valuta prestane biti pod velikom inflacijom. Izmijenjeni standard na snazi je za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2011. Izmijenjeni standard nije imao učinke na Banku.

MSFI 7 Financijski instrumenti: Objave – Povećani zahtjevi o objavama o prestanku priznavanja

Izmjena zahtijeva dodatne objave o financijskoj imovini koja je prenesena, ali s čijim se priznavanjem nije prestalo, kako bi se korisnicima financijskih izvještaja Banke omogućilo razumijevanje odnosa između te imovine koja se nije prestala priznavati i s njom povezanih obveza. Dodatno, izmjena zahtijeva objave o nastavljenom sudjelovanju Banke u imovini koja se prestala priznavati kako bi se korisnicima omogućila procjena prirode i rizika povezanih s takvim nastavljenim sudjelovanjem. Dodatak stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. srpnja 2011. godine ili nakon toga. Banka ne posjeduje imovinu s tim značajkama pa ovaj dodatak nije utjecao na financijske izvještaje Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Izdani standardi i tumačenja koji još nisu stupili na snagu

Standardi i tumačenja koji su izdani, ali još nisu stupili na snagu do dana izdavanja financijskih izvještaja Banke navedeni su u nastavku. Banka namjerava usvojiti ove standarde, ako su oni primjenjivi, kada stupe na snagu.

MRS 1 Prezentacija stavki ostale sveobuhvatne dobiti – Izmjene MRS-a 1

Izmjena MRS-a 1 mijenja način grupiranja stavki prezentiranih u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Stavke koje se u budućnosti mogu reklasificirati (ili „reciklirati“) u dobit ili gubitak (na primjer, neto dobitak od zaštite neto investicije, tečajne razlike iz preračuna stranih operacija, neto kretanje zaštite novčanog tijeka te neto gubitak ili dobitak od financijske imovine raspoložive za prodaju) će trebati prezentirati odvojeno od stavki koje neće nikada biti reklasificirane (na primjer, aktuarski dobiti ili gubici na definiranim planovima primanja, revalorizacija zemljišta i građevina). Izmjena utječe samo na prezentaciju i neće imati utjecaja na financijski položaj ili rezultat Banke. Izmjena stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. srpnja 2012. godine ili kasnije, te će se primijeniti u prvom financijskom izvještaju Banke nakon stupanja na snagu.

MRS 19 Naknade zaposlenima (izmijenjen)

IASB je izdao brojne izmjene MRS-a 19. Oni obuhvaćaju od fundamentalnih promjena kao što su uklanjanje mehanizma koridora i koncepta očekivanih povrata na imovinu plana, do jednostavnih pojašnjenja i prepravljanja teksta. Izmjena stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili kasnije. Banka ne očekuje da će izmjene imati utjecaj na financijski položaj ili rezultate Banke.

MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate (izmijenjen u 2011. godini)

Kao posljedica uvođenja novog MSFI-ja 11 *Zajednički pothvati*, te MSFI-ja 12 *Objava udjela u drugim subjektima*, MRS 28 *Ulaganja u pridružena društva* je preimenovan u MRS 28 *Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate* te opisuje primjenu metode udjela na ulaganja u zajedničke pothvate nastavno na opis ulaganja u pridružena društva. Izmijenjeni standard stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili kasnije.

MRS 32 Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza - izmjene MRS-a 32

Ove izmjene pojašnjavaju značenje izraza „trenutno ima zakonski provedivo pravo prijeboja“. Izmjene također pojašnjavaju primjenu kriterija za prijeboj MRS-a 32 na sustave podmirenja (kao što su središnji sustavi klirinške kuće) koji primjenjuju sustave bruto podmirenja koji nisu istovremeni. Ne očekuje se da ove izmjene imaju utjecaj na financijski položaj ili rezultate Banke te stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2014. godine ili kasnije.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

MSFI 1 Zajmovi od države – izmjene MSFI-ja 1

Ove izmjene zahtijevaju od subjekata koji prvi put primjenjuju MSFI da zahtjeve *MRS-a 20 Računovodstvo državnih potpora i objavljivanje državne pomoći* na državne zajmove koji postoje u trenutku prijelaza na MSFI primjene prospektivno. Subjekti mogu odabrati retroaktivnu primjenu zahtjeva MSFI-ja 9 (ili *MRS-a 39*, ako je to primjenjivo) te *MRS-a 20* na državne zajmove ako su informacije potrebne za takvu primjenu prikupljene u vrijeme početnog računovodstvenog priznavanja tih zajmova. Iznimka bi omogućavala subjektima koja po prvi put primjenjuju MSFI oslobađanje od retrospektivnog mjerenja državnih zajmova po kamatnoj stopi koja je niža od tržišne stope. Izmijenjeni standard stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili kasnije i nema utjecaja na Banku.

MSFI 7 – Objave - Prijebaj financijske imovine i financijskih obveza - izmjene MSFI-ja 7

Ove izmjene zahtijevaju od subjekta objavu informacija o pravima na prebijanje te povezanim aranžmanima (npr. kolateralne ugovore). Ove objave bi korisnicima pružile korisne informacije za procjenu učinka aranžmana koja uključuju pravo prijebaja na financijski položaj subjekta. Nove objave zahtijevaju se za sve priznate financijske instrumente koji se prebijaju u skladu s *MRS-om 32 Financijski instrumenti: Prezentacija*. Objave se također primjenjuju na priznate financijske instrumente koji su predmetom krovnih ugovora o prijebaju ili sličnih ugovora, bez obzira na to da li se prijebaj vrši u skladu s *MRS-om 32*, ili ne. Ove izmjene neće imati utjecaj na financijski položaj ili rezultat Banke te stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili kasnije.

MSFI 9 Financijski instrumenti: Klasifikacija i vrednovanje

Objavljeni MSFI 9 predstavlja prvu fazu rada IASB-a na zamjeni *MRS-a 39* te se primjenjuje na klasifikaciju i vrednovanje financijske imovine i financijskih obveza definiranih *MRS-om 39*. Standard je prvotno bio na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili kasnije, no *Izmjena MSFI-ju 9 Obvezni datum primjene MSFI-ja 9 i prijelazne objave*, izdana u prosincu 2011. godine odgodila je obvezni datum primjene na 1. siječnja 2015. godine. U sljedećim fazama, MSFI će se baviti metodologijom umanjenja vrijednosti financijske imovine i računovodstvom zaštite. Usvajanje ove prve faze MSFI-ja 9 moglo bi imati utjecaja na klasifikaciju i vrednovanje financijske imovine Banke, ali neće imati utjecaj na klasifikaciju i vrednovanje financijskih obveza. Banka će izmjeriti utjecaj povezan s ostalim fazama, kada se izda konačni standard koji uključuje sve faze.

MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji, MRS 27 Odvojeni financijski izvještaji

MSFI 10 zamjenjuje dio *MRS-a 27 Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji* koji se bavi računovodstvom konsolidiranih financijskih izvještaja. Također uključuje pitanja postavljena u *SIC-u 12 Konsolidacija društava posebne namjene*.

MSFI 10 uspostavlja jedinstveni kontrolni model koji se primjenjuje na sva društva uključujući i društva posebne namjene. Promjene uvedene u MSFI-ju 10 zahtijevat će od menadžmenta donošenje značajnih prosudbi prilikom određivanja društava koja su kontrolirana, i koja je sukladno tome nužno konsolidirati od strane matice, u odnosu na zahtjeve koji su postojali u *MRS-u 27*. Ne očekuje se da će MSFI 10 imati utjecaj na trenutna ulaganja Banke.

Ovaj standard stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. ili nakon toga.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

MSFI 11 Zajednički pothvati

MSFI 11 zamjenjuje MRS 31 *Ulaganja u zajedničke pothvate* i SIC – 13 *Zajednički kontrolirana društva – nemonetarni doprinosi sudionika zajedničkog pothvata*. MSFI 11 ukida opciju priznavanja ulaganja u zajednički kontrolirane subjekte koristeći metodu proporcionalne konsolidacije. Umjesto toga, ulaganja u zajednički kontrolirane subjekte koja ispunjavaju definiciju zajedničkog pothvata trebaju se mjeriti primjenom metode udjela.

MSFI 12 Objave o ulaganjima u drugim društvima

MSFI 12 uključuje sve objave koje su prethodno bile dio MRS-a 27, a koje se odnose na konsolidirane financijske izvještaje, kao i sve objave koje su prethodno bile uključene u MRS 31 i MRS 28. Objave su se odnosile na informacije o ulaganjima u ovisna društva, zajedničke pothvate, pridružena društva i strukturna društva. Standard zahtijeva i veliki broj dodatnih objava, no nema utjecaj na financijski položaj ili rezultate Banke. Standard stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili nakon toga.

MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti

MSFI 13 utvrđuje jedinstveni izvor uputa za mjerenje fer vrijednosti. MSFI 13 ne mijenja principe kada subjekt treba koristiti fer vrijednost, nego pruža upute kako provesti mjerenje fer vrijednosti sukladno MSFI kada je fer vrednovanje obvezno ili dozvoljeno. Banka trenutno procjenjuje utjecaj ovog standarda na financijski položaj i rezultate, ali na temelju uvodnih analiza, ne očekuje se značajan utjecaj. Standard stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili nakon toga.

IFRIC tumačenje 20 Troškovi uklanjanja otpada u proizvodnoj fazi kod površinskog iskopa

Ovo tumačenje odnosi se na uklanjanje otpadnog materijala pri iskopu rudača, tijekom proizvodne faze kod površinskog iskopa. Tumačenje se odnosi na računovodstveno prikazivanje koristi od aktivnosti uklanjanja otpada pri površinskim iskopima. Tumačenje stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili nakon toga. Novo tumačenje neće imati utjecaj na Banku.

Godišnja poboljšanja iz svibnja 2012. godine

Ova poboljšanja neće imati utjecaj na Banku, a uključuju:

MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Ovo poboljšanje pojašnjava da subjekt koji je prestao primjenjivati MSFI-je u prošlosti te je odlučio, ili je obavezan, primjenjivati MSFI-je, ima opciju ponovne primjene MSFI-ja 1. Ako MSFI 1 nije ponovno primijenjen, subjekt mora retrospektivno izmijeniti svoje financijske izvještaje kao da nikad nije prestao primjenjivati MSFI.

MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja

Ovo poboljšanje pojašnjava razliku između dobrovoljnih dodatnih usporednih informacija i minimalnih potrebnih usporednih informacija. Općenito, minimalne potrebne usporedne informacije su prethodno razdoblje.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema

Ovo poboljšanje pojašnjava da glavni rezervni dijelovi i servisna oprema koji udovoljavaju definiciji nekretnine, postrojenja i opreme nisu zaliha.

MRS 32 Financijski instrumenti, Prezentiranje

Ovo poboljšanje pojašnjava da se porez na dobit koji proizlazi iz distribucija vlasnicima vlasničkih udjela obračunava u skladu s MRS-om 12 Porez na dobit.

MRS 34 Financijsko izvještavanje o razdobljima unutar godine

Ova izmjena usklađuje potrebu objavljivanja ukupne imovine segmenta s ukupnim obvezama segmenta u financijskim izvještajima unutar godine. Ovo pojašnjenje također osigurava da su objave unutar godine usklađene s objavama u godišnjim financijskim izvještajima.

Ova poboljšanja stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili nakon toga.

c) 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 tisućicu.

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

7,545624 za 1 EUR;

5,726794 za 1 USD;

6,245343 za 1 CHF.

Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2011. godine je bio:

7,530420 za 1 EUR;

5,819940 za 1 USD;

6,194817 za 1 CHF.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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 izuzev naknada po kreditima koje se odgađaju i priznaju proporcionalno kroz vremensko trajanje kredita (u slučaju naknada koje se naplaćuju unaprijed) odnosno u periodu u kojem su zaračunate (u slučaju naknada koje se obračunavaju mjesečno kroz čitav period trajanja kredita).

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 naknade i postotke između ugovornih strana kao sastavne dijelove efektivne kamatne stope, troškova transakcije i svih drugih premija ili diskonta ali ne uključuje primljene naknade koje se priznaju ravnomjerno tijekom trajanja kredita.

Kada krediti postanu djelomično nenaplativi, oni se umanjuju do nadoknadivog iznosa koji se utvrđuje kao neto sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope prije nego što je došlo do umanjenja vrijednosti. Taj iznos diskonta priznaje se kao приход od ukidanja umanjenja vrijednosti na temelju efektivnog prinosa tijekom razdoblja od priznavanja umanjenja vrijednosti do naplate kredita.

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 izdane od strane Banke u korist komitenata, naknade za usluge obavljanja domaćeg i međunarodnog platnog prometa.

Prihodi po osnovu naknada i provizija sastoje se od naknada po poslovima platnog prometa, po transakcijama za izdana jamstva i dane garancije. Obračunate naknade priznaju se u prihode kada je određena usluga obavljena.

Naknade za odobrenje kredita se odgađaju i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredite, te tako usklađuju prihode od kamata. Rashodi naknada i provizija pretežito se odnose na usluge u platnom prometu i naknade za bankarske usluge, a priznaju se u vremenu nastanka.

c) Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju nerealiziranu i realiziranu dobit na dužničke vrijednosnice i derivative. Tečajne razlike po financijskoj imovini i obvezama po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka prikazuju se unutar dobitaka umanjenih za gubitke od trgovanja stranim valutama u računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

d) Doprinosi s propisanim iznosom

Obveze za doprinose za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom priznaju se kao trošak u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka.

e) Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune ("kn") primjenom tečaja na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti prikazuju se na svaki datum bilance po tečaju utvrđenom na dan bilance. Dobit ili gubitak nastao zbog promjene tečaja nakon datuma transakcije uključuje se u račun dobiti i gubitka.

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. 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 bilance.

Tečajne razlike po glavničkim instrumentima u stranim valutama iz portfelja raspoloživih za prodaju iskazuju se u glavnici, zajedno s dobitima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do prodaje instrumenta. Tečajne razlike po dužničkim instrumentima iz portfelja raspoloživih za prodaju koji su denominirani u stranoj valuti iskazuju se u računu dobiti i gubitka.

f) Financijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije:

- financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka;
- krediti i potraživanja;
- financijska imovina koja se drži do dospjeća;
- financijska imovina raspoloživa za prodaju i
- ostale financijske obveze.

Financijska imovina ili financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Ova kategorija sadrži dvije pod-kategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i financijski instrumenti koje je Uprava prvotno definirala kao instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijski instrument se klasificira u ovu kategoriju ako je stečen ili je nastao prvenstveno u svrhu prodaje ili reotkupa u skorije vrijeme, ili je dio portfelja identificiranih financijskih instrumenata kojima se zajednički upravlja i za koje postoji dokaz stvarnog nedavnog uzorka kratkoročnog ostvarivanja prihoda; ako se radi o derivativnom instrumentu; ili ako ga je kao takvog definirala Uprava. Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju dužničke vrijednosnice i derivative.

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 kupljene kredite, plasmane i kredite drugim bankama te potraživanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Financijska imovina koja se drži do dospijeća

Investicije koje se drže do dospijeća su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospjećem koju Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospijeća. One uključuju dužničke vrijednosnice.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina klasificira se kao financijska imovina raspoloživa za prodaju ako ne pripada nijednoj od tri ostale kategorije financijske imovine: kreditima i potraživanjima; financijskoj imovini koja se drži do dospijeća ili financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe za likvidnošću ili promjenu kamatnih stopa, tečaja ili cijena vlasničkih vrijednosnica.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnja financijskih instrumenata redovnim putem, osim kredita i potraživanja koje je kreirala Banka, priznaje se na datum trgovanja, tj. na datum na koji se Banka obvezala kupiti određenu imovinu. Krediti i potraživanja i financijske obveze po amortiziranom trošku priznaju se kada su novčana sredstva dana dužnicima ili primljena od vjerovnika.

Banka prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada njezina prava na primitak novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima tog financijskog instrumenta. 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 napusti ili istekne. Banka prestaje priznavati financijsku obvezu samo kada ta financijska obveza prestane postojati, na takav 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, u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koja se ne vrednuje po fer vrijednosti u računu 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 po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te financijske instrumente raspoložive za prodaju po njihovoj fer vrijednosti. Vlasnički instrumenti koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku stjecanja smanjenom za umanjenje vrijednosti. Krediti i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospijeća te financijske obveze koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka mjere se po amortiziranom trošku, primjenom metode efektivne kamatne stope.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Dobici i gubici

Dobici i gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici od promjene fer vrijednosti monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervi za fer vrijednost u kapitalu i rezervama te su objavljeni u izvješću o promjenama u kapitalu. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta primjenom metode efektivne kamatne stope monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike od vlasničkih instrumenata predstavljaju dio fer vrijednosti ovih instrumenata i priznaju se u kapitalu i rezervama. 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 umanjena.

Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu temelji se na njihovoj trenutno ponuđenoj cijeni. Ako ne postoji aktivno tržište za financijski instrument, ili ako se zbog bilo kojeg drugog razloga fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti na temelju tržišne cijene, Banka određuje fer vrijednost primjenom metoda vrednovanja. One uključuju korištenje internih modela procjene temeljem sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, cijena postignutih u nedavno provedenim transakcijama po tržišnim uvjetima, analogije s drugim instrumentima koji su u biti isti i modela vrednovanja opcija. Primjenjujući navedene metode, Banka maksimalno koristi tržišne informacije, a u što manjoj mogućoj mjeri se pouzdaje u informacije specifične za nju. Ako se primjenjuju tehnike diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budućni novčani tokovi se temelje na najboljoj procjeni posloводства, a kao diskontna stopa se uzima važeća tržišna stopa.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na organiziranim tržištima procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala u slučaju da prekine ugovor na dan bilance, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Na svaki datum bilance, Banka preispituje sve financijske instrumente kako bi se ustanovilo postoji li objektivni dokaz za umanjene vrijednosti. Vrijednost financijske imovine je umanjena i gubici zbog umanjenja imovine nastaju ako postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti nastao kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastupili nakon početnog priznavanja imovine ("događaj gubitka") i ako taj događaj (ili događaji) gubitka ima pouzdano procjenjiv učinak na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine. Objektivni dokaz da je došlo do umanjenja vrijednosti neke financijske imovine uključuje pouzdane podatke koje Banka dozna o sljedećim događajima gubitka:

- 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 dospelja i vodi po amortiziranom trošku, iznos gubitka se mjeri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenog budućeg novčanog toka diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi te financijske imovine. Knjigovodstveni iznos imovine smanjen je korištenjem računa za rezervacije, dok se iznos gubitka priznaje u računu dobiti i gubitka. Ako kredit ili imovina koja se drži do dospelja ima varijabilnu kamatnu stopu, kao diskontna stopa za mjerenje gubitaka zbog umanjenja vrijednosti uzima se trenutna efektivna kamatna stopa određena ugovorom.

Rezerviranja za gubitke na grupnoj 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 povrat prethodno priznatog gubitka od umanjenja vrijednosti usklađivanjem računa za rezervacije. Iznos povrata se iskazuje u računu dobiti i gubitka.

Kad je neki kredit nenaplativ, on se otpisuje kroz pripadajući račun za rezervacije za umanjene vrijednosti. Takvi krediti se otpisuju nakon završetka svih potrebnih procedura i određivanja iznosa gubitka. Naknadne naplate prethodno otpisanih iznosa priznaju se kao povrat gubitaka od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Kada je u mogućnosti, banka provodi restrukturiranje kredita radije nego da pokreće ovrhu. Navedeno može uključivati produljenje roka otplate i promjenu uvjeta kreditiranja. Nakon promjena uvjeta, svaki daljnji izračun umanjenja vrijednosti je izrađen s originalnom efektivnom kamatnom stopom važećom, prije promjene uvjeta. Rukovodstvo kontinuirano prati restrukturirane kredite kako bi se uvjerali u ispunjenje novih uvjeta te sigurnost budućih plaćanja. Navedeni krediti predmet su daljnjeg redovnog testiranja na umanjene vrijednosti na individualnoj ili skupnoj osnovi korištenjem originalne efektivne kamatne stope.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Na svaki datum bilance, 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 – mjereno kao razlika između troška nabave i sadašnje fer vrijednosti, umanjeno za eventualni gubitak od umanjenja vrijednosti te financijske imovine prethodno iskazan u računu dobiti i gubitka – izdvaja se iz rezervi u kapitalu i priznaje u računu dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi dužničkih instrumenata iz portfelja raspoloživo za prodaju kasnije se poništavaju ako se povećanje fer vrijednosti instrumenta može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitaka od umanjenja.

Imovina koja se vodi po trošku nabave

Imovina koja se vodi po trošku nabave obuhvaća vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana fer vrijednost. Na svaki datum bilance, Banka preispituje sve financijske instrumente kako bi se ustanovilo postoje li objektivni razlozi za umanjenje vrijednosti.

Gubitak od umanjenja vrijednosti izračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih po važećoj tržišnoj kamatnoj stopi za sličnu financijsku imovinu. Gubici od umanjenja vrijednosti takvih instrumenata koji se priznaju u računu dobiti i gubitka naknadno se ne vraćaju kroz račun dobiti i gubitka.

Prijeboj financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze prebijaju se, a neto iznos se iskazuje u bilanci ukoliko postoji zakonsko ovršno 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 klasificirani su kao financijska imovina raspoloživa za prodaju. Dužničke vrijednosnice koje se drže u svrhu kratkoročnog ostvarivanja dobiti klasificirane su kao financijska imovina koja se drži radi trgovanja i uključuju se u financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Dužničke vrijednosnice koje Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospjeća klasificiraju se kao imovina koja se drži do dospjeća. Ostale dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Vlasničke vrijednosnice

Vlasničke vrijednosnice klasificiraju se kao imovina raspoloživa za prodaju. Te vlasničke vrijednosnice predstavljaju ulaganja Banke s glasačkim pravima koja su manja od 20%, ali bez značajnog utjecaja ili kontrole. Uzimajući u obzir da tehnike diskontiranih novčanih tokova, daju nedovoljno pouzdane rezultate i daju široki raspon vrijednosti zbog nesigurnosti povezanih s procjenama budućih novčanih tokova, te se vrijednosnice iskazuju po trošku smanjenom za umanjenja vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Plasmani bankama

Plasmani bankama su klasificirani kao krediti i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku smanjenom za umanjenja vrijednosti.

Krediti komitentima

Krediti komitentima su prikazani neto od umanjenja vrijednosti kako bi prikazivali njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost.

h) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema su materijalni objekti koji se drže radi korištenja u pružanju usluga ili u administrativne svrhe.

Nekretnine 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 uključuje u neto knjigovodstvenu vrijednost stavke nekretnine i oprema trošak zamjene dijela te stavke kada taj trošak nastane ako je vjerojatno da će Banka imati buduće ekonomske koristi sadržane u toj stavci te ako se nabavna vrijednost te stavke 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. Procijenjene godišnje stope amortizacije navedene su u nastavku:

	2012.	2011.
	%	%
Građevinski objekti	2,5	2,5
Uređski namještaj	20	20
Elektronička oprema, kompjuteri	25	25
Ostala oprema	10	10

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum bilance, 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.

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.

Procijenjene godišnje amortizacijske stope navedene su u nastavku:

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

	2012. %	2011. %
Software	20	20
Ostala nematerijalna imovina	20	20

Troškovi nastali pri obnavljanju ili održavanju budućih ekonomskih koristi koje Banka može očekivati od izvorno procijenjenog standarda uspješnosti postojećih softverskih sustava priznaju se kao rashod razdoblja kada je dovršen proces obnavljanja ili održavanja. Troškovi nastali kako bi se unaprijedile ili produljile buduće ekonomske koristi softvera iznad njihovih izvornih specifikacija i vijeka trajanja kapitaliziraju se i povećavaju trošak nabave.

j) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nekretnina i opreme te nematerijalne imovine je veća vrijednost od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi 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 za jedinicu koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti provjerava se na svaki datum bilance kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknativne vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

k) Preuzeta materijalna imovina

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

l) Uzeti krediti

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

m) Rezerviranja za troškove i rizike

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.

Poslovodstvo određuje dovoljnu razinu 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 dan bilance, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

S obzirom da su moguća različita tumačenja poreznih zakona, iznosi iskazani u financijskim izvještajima se u konačnici mogu izmijeniti zavisno od odluke Porezne uprave.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike 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 dan bilance.

Mjerenje odgođene porezne obveze i odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo očekuje, na datum bilance, 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 bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum bilance, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

p) Dionički kapital i rezerve

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Rezultat poslovanja za godinu se prenosi u zadržanu dobit. Dividende se priznaju kao obveza u razdoblju kada se objavi njihova isplata.

Banka priznaje rezerve za opće bankovne rizike koji predstavljaju rezerve za potencijalne gubitke koji su veći od očekivanih za koje su priznati gubici od umanjenja vrijednosti. Rezerva se izračunavala sukladno važećim propisima koji su zahtijevali da se određeni postotak neto dobiti godine izdvoji u rezerve unutar kapitala i rezervi ako je godišnji rast određene rizične imovine na godišnjoj razini bio veći od određenog iznosa, zaključno s 31.12.2009 godine. Promjenom zakonske regulative u 2010. godini, ukinuta je obveza obračuna rezervacija za opće bankovne rizike. U 2011. godini rezervacija za opće bankovne rizike pripisana je zadržanoj dobiti.

r) 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 dospjećem kraćim od 3 mjeseca, te trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske s originalnim rokom dospijeca kraćim od 3 mjeseca.

s) Vlastite dionice

Stjecanje vlastitih dionica provodi se u slučajevima predviđenim Zakonom o trgovačkim društvima, prvenstveno da bi se od društva 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.

t) Operativni najam – Banka kao primatelj najma

Najmovi imovine kod kojih davatelj najma zadržava sve rizike i koristi vlasništva se klasificiraju kao ugovori o operativnom najmu. Otplate operativnog najma se priznaju kao trošak primjenom linearne metode kroz vremensko razdoblje najma i iskazuju unutar općih i administrativnih troškova.

Minimalna buduća ugovorena plaćanja po ugovorima o operativnom najmu su kako slijedi:

Godina	Najam zgrada 000kn
2013	1.665
2014	1.816
2015	1.816
2016	1.816
2017	1.514

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

a) Računovodstvene procjene i prosudbe

Banka radi procjene i prosudbe o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene prosudbe i procjene redovno se pregledavaju i temelje se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima poput očekivanog tijeka budućih događaja koji se može razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena umanjena vrijednosti kreditnog portfelja Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Taj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini, opisani su u nastavku. Značajne prosudbe učinjene u određivanju najprikladnije metodologije za procjenu fer vrijednosti financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti, također su opisane su u nastavku.

Gubici od umanjena vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka prati kreditnu sposobnost svojih komitenata na kontinuiranoj osnovi. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjnjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjena vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i stanovništvu (kao što je sažeto u bilješci 17), te kao rezerviranja koja proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu garancija (sažeto u bilješkama 27). Gubici od umanjena vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjena nije kreditni rizik.

	Bilješke	2012. 000 kn	2011. 000 kn
Sažetak gubitaka od umanjena vrijednosti za komitente			
Gubici od umanjena vrijednosti zajmova komitentima	7	(7.366)	(8.222)
Rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilančnim rizicima	22b	(7)	31
		<u>(7.373)</u>	<u>(8.191)</u>

Banka prvo procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjena 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 umanjena vrijednosti u slučajevima kada prosudi da vidljivi podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog umanjena 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 navedenim nepoštivanjem uvjeta.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

Za portfelj malih kredita (izloženost do 200 tisuća kuna) Banka koristi sljedeću matricu određivanja rezervacija bazirano na danima kašnjenja:

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

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

Krajem godine, bruto umanjena vrijednost zajmova i potraživanja te stope priznatih umanjena bili su kako slijedi:

	2012. 000 kn			2011. 000 kn		
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ukupno
Bruto izloženost	79.572	215.149	294.721	62.615	185.562	248.177
Stopa umanjena vrijednosti	18,11%	10,49%	12,55%	17,31%	11,02%	12,61%

Pod pretpostavkom zadržavanja kvalitete portfelja na istoj razini, svako dodatno linerano povećanje stope umanjena za jedan postotni poen od bruto izloženosti na dan 31. prosinca 2012. godine, imalo bi za posljednju povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 2.445 tisuća kuna (2011. godine: 3.085 tisuća kuna). Iz primjetnog efekta smanjenja gubitka od umanjena vrijednosti za 640 tisuća kuna, primjetna je stabilizacija kvalitete Bančinog portfelja.

Banka također nastoji priznati gubitke od umanjena vrijednosti za koje se zna da postoje na datum bilance, a koji nisu bili zasebno identificirani. U procjeni neidentificiranih gubitaka od umanjena 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 uzima u obzir gubitak od umanjena u rasponu stopa od 0,85% do 1,20%, propisanim od strane HNB-a, koji se računa na svu kreditnu izloženost, osim one koja se vodi po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, te pozitivne fer vrijednosti ugrađenih derivata, a uključujući izvanbilančne stavke (uključujući potencijalnu kreditnu i kartičnu izloženost) te državni rizik.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Iznos umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2012. godine, procijenjen na osnovi portfelja iznosio je 3.544 tisuća kuna (2011. godine: 3.620 tisuća kuna) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti. Ukupan iznos tog umanjenja vrijednosti procijenjenog na temelju portfelja iznosio je 1,00% od ukupne bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku, u oba slučaja neto od iznosa individualno procijenjenih kao umanjenih.

Po minimalnim stopama propisanim od strane HNB-a, umanjenje vrijednosti temeljeno na portfelju iznosilo bi 532 tisuća kuna (2011. godine: 543 tisuća kuna) manje nego iznos priznat od strane Banke. Po maksimalnim stopama propisanim od strane HNB-a, umanjenje vrijednosti temeljeno na portfelju iznosilo bi 709 tisuće kuna (2011. godine: 724 tisuća kuna) više od iznosa kojeg je priznala Banka.

Pravni slučajevi

Banka provodi klasifikaciju rizika parnica 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, odnosno vjerojatnost uspjeha/neuspjeha u sporu odnosno nastanak obveze ili izostanak obveze. Banka nastoji izdvojiti rezervacije za one slučajeve kod kojih je, prema mišljenju posloводства, veća vjerojatnost da će Banka izgubiti parnicu nego da će je dobiti.

Iznos rezervacija po pojedinom sporu podijeljen je u 4 (četiri) kategorije i to:

- iznos rezervacija koji se odnosi na glavnice;
- iznos rezervacija koji se odnosi na kamatu;
- iznos rezervacija koji se odnosi na odvjetničke troškove;
- iznos rezervacija koji se odnosi na sudske troškove.

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 poreznog obveznika.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. Prihodi od kamata i slični prihodi

a) Kamatni prihodi iznose ostvareni su po osnovu:

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Kamatni prihodi od kredita	30.541	34.230
Kamatni prihodi od financijske imovine raspoložive za prodaju	6.415	2.599
Kamatni prihodi od financijske imovine do dospijeca	3.228	2.583
Kamatni prihodi od depozita	466	2.823
UKUPNO	40.650	42.235

b) Ostvareni kamatni prihodi po sektorima:

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Trgovačka društva	7.506	7.819
Financijske institucije	569	3.094
Stanovništvo	26.090	28.457
Državne jedinice (RH)	6.424	2.717
Ostalo	61	148
UKUPNO	40.650	42.235

6. Rashodi od kamata i slični rashodi

Kamatni rashodi odnose se na:

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Kamate stanovništvu	19.424	20.603
Kamate nerezidentima	496	519
Kamate trgovačkim društvima	65	195
Kamate financijskim institucijama	-	10
Ostalo	30	23
UKUPNO	20.015	21.350

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

7. Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Ispravak vrijednosti zajmova i predujmova klijentima (bilješka 17c)	7.442	8.290
<i>Pravne osobe</i>	5.337	3.966
<i>Stanovništvo</i>	2.105	4.324
Ispravak vrijednosti po plasmanima bankama (bilješka 16)	5.000	5.000
Ispravak vrijednosti po ostalim osnovama	1.374	396
Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (bilješka 17c)	(76)	(68)
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (bilješka 22a)	413	230
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješke 22b)	7	(31)
UKUPNO	14.160	13.817

8. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

a) Prihodi od naknada i provizija uključuju:

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Naknade od usluga platnog prometa	5.876	5.840
Naknade za mjenjačke poslove	496	617
Naknade za odobrenje plasmana	329	425
Ostale bankovne usluge	29	51
UKUPNO	6.730	6.933

b) Rashodi od naknada i provizija uključuju:

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Provizija za usluge FINA-e	1.498	1.409
HNB	35	44
Domaće banke	455	496
Domaći klijenti	17	11
UKUPNO	2.005	1.960

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9. Neto dobiti (gubici) od tečajnih razlika

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Prihodi / (rashodi) od svođenja pozicija bilance na srednji tečaj		
- deviznih pozicija	(705)	(6.051)
- pozicija s valutnom klauzulom	601	5.653
Neto dobiti od mjenjačkih poslova	3.142	4.412
UKUPNO	3.038	4.014

10. Troškovi zaposlenika i ostali administrativni troškovi

Ostali administrativni troškovi:

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Rashodi najamnine	4.016	1.345
Intelektualne usluge	3.651	2.054
Ostale usluge	3.178	1.953
Rashodi reprezentacije, reklame i propagande	1.779	725
Rashodi materijala i slični troškovi	1.433	1.037
Troškovi osiguranja depozita	1.298	1.241
Rashodi pošte i telefona	805	561
Troškovi održavanja	594	510
Ostali rashodi	3.702	3.865
UKUPNO	20.456	13.291

Troškovi zaposlenika:

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Plaće i naknade zaposlenima		
- Neto plaće zaposlenima	10.416	5.472
- Doprinosi na plaću	2.780	1.412
- Doprinosi iz plaće, porez i prirez	7.141	2.783
- Ostalo	837	545
UKUPNO	21.174	10.212

Tijekom 2012. godine prosječni broj zaposlenih iznosi 114 (31. prosinca 2011. godine 84).

Banka plaća određene mirovinske doprinose u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaće zaposlenika.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11. Porez na dobit

Svođenje računovodstvenog rezultata na poreznu bilancu prikazano je kako slijedi:

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Računovodstveni gubitak prije oporezivanja	(29.249)	(8.123)
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	4.472	468
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(1.163)	-
Porezni gubitak	(25.940)	(7.655)
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	(7.655)	-
Porezni gubitak za prijenos u naredna razdoblja	(33.595)	(7.655)

Banka je obveznik poreza na dobit sukladno lokalnom zakonodavstvu. Porezni gubici mogu se prenositi najviše do 5 godina, te su podložni promjenama sukladno nadzoru Ministarstva Financija. Odgođeni porez izračunava se korištenjem poreznih stopa koje se očekuju primijeniti na privremene razlike kada će se one nadoknaditi ili namiriti

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 nije priznala u svojim knjigama odgođenu poreznu obvezu na temelju nerealiziranih dobitaka na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju jer očekuje da će zbog neiskorištenih poreznih gubitaka iz prethodnih godina očekivana porezna stopa u godini kada se isti realiziraju biti 0%.

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

	Neto po stopi od 20%. 31. prosinca 2012. '000 kn	Neto po stopi od 20%. 31. prosinca 2011. '000 kn
Ne više od 1 godine	-	-
Ne više od 2 godine	-	-
Ne više od 3 godine	-	-
Ne više od 4 godine	1.531	-
Ne više od 5 godina	5.188	1.531
Ukupno prenosivi porezni gubici nepriznati kao odgođena porezna imovina	6.719	1.531

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12. Gotovina i sredstva na računima banaka

Novčana sredstva obuhvaćaju:

	2012.		2011.	
	000 kn		000 kn	
	Kn	u stranoj valuti	kn	u stranoj valuti
Novčana sredstva na računima HNB	33.962	-	39.332	-
Novčana sredstva – računi banaka	-	21.290	-	52.874
Novčana sredstva u blagajni	8.282	12.756	10.038	17.608
UKUPNO	42.244	34.046	49.370	70.482
Sveukupno	76.290		119.852	

13. Novac i ekvivalenti novca

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i stanja na računima kod banaka i plasmane bankama:

	2012.		2011.	
	000 kn		000 kn	
Novčana sredstva na računima HNB	33.962		39.332	
Novčana sredstva – računi banaka	21.290		52.874	
Novčana sredstva u blagajni	21.038		27.646	
Plasmani bankama s preostalim rokom dospijanja do 3 mjeseca	21.505		0	
UKUPNO	97.795		119.852	

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14. Obvezna rezerva kod HNB-a

Banke su obvezne obračunavati obveznu pričuvu u kunama i devizama po stopi koja je na dan 31. prosinca 2012. godine iznosila 13,5% kunskih i deviznih izvora sredstava (31. prosinca 2011. 14%). U 2012. godini stopa obvezne pričuve mijenjana je dva puta: u siječnju je povećana s 14% na 15%, dok je u travnju smanjena s 15% na 13,5%.

Kunski dio ovako obračunate obvezne pričuve uvećava se za 75% obračunate obvezne pričuve na devizne izvore. Na poseban račun kod Hrvatske narodne banke izdvaja se 70% kunskog dijela obvezne pričuve, dok se ostatak održava stanjima na računu za namirenje i na računu za pokriće obračuna NKS-a. Stopa remuneracije na izdvojena sredstva kunskog dijela obvezne pričuve na dan 31.12.2012. godine iznosila je 0%, a smanjena je u ožujku 2011. godine s 0,25%.

Devizni dio obračunate pričuve umanjuje se za 75% koji se pribraja obračunatom dijelu u kunama, dok ostatak predstavlja obvezu u devizama. Postotak izdvajanja deviznog dijela obvezne pričuve obračunatog na temelju deviznih sredstava nerezidenata i deviznih sredstava primljenih od pravnih osoba u posebnom odnosu s bankom iznosi 100%, dok postotak izdvajanja preostalog deviznog dijela obvezne pričuve iznosi 60% (izdvajanje sredstava moguće je u valutama EUR i USD). Preostali dio obvezne pričuve u devizama može se održavati prosječnim stanjima likvidnih deviznih potraživanja u stranoj valuti. Stopa remuneracije izdvojenog deviznog dijela obvezne pričuve je 0%.

	2012.	2011.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Izdvojena obvezna pričuva - u kn	35.611	35.529
Izdvojena obvezna pričuva - devize	8.300	8.042
Ukupno obvezna rezerva	43.911	43.571

Izdvojena sredstva obvezne rezerve kod Središnje banke nisu predviđena za financiranje tekućeg poslovanja Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15. Financijska imovina

a) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Obveznice Ministarstva financija RH	43.911	36.522
Trezorski zapisi Ministarstva financija RH	78.665	50.042
UKUPNO	122.576	86.564

b) Financijska imovina koja se drži do dospjeća

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Mjenice trgovačkih društava	38.521	8.738
Factoring – potraživanja od trgovačkih društava	2.683	15.254
Factoring – potraživanja od RH	10.164	2.859
UKUPNO	51.368	26.851

16. Plasmani drugim bankama

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Depoziti kod domaćih banaka - u kunama	10.000	10.000
Ispravak vrijednosti po plasmanima bankama u kunama	(10.000)	(5.000)
Depoziti kod domaćih banaka - u stranoj valuti	13.959	10.242
Depoziti kod stranih banaka - u stranoj valuti	7.546	-
UKUPNO	21.505	15.242

Promjene na ispravku vrijednosti po plasmanima bankama u kunama:

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	5.000	-
Nova rezerviranja (bilješka 7)	5.000	5.000
Stanje 31. prosinca	10.000	5.000

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Krediti i predujmovi klijentima

a) Analiza po vrstama kredita

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Kratkoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	32.034	25.247
Stanovništvu	33.280	35.375
Ostali klijentima	1.995	1.276
Ukupno kratkoročni krediti	67.309	61.898
Dugoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	47.538	37.366
Stanovništvu	181.856	150.174
Ostali klijentima	5.413	6.566
Ukupno dugoročni krediti	234.807	194.106
Ukupno kratkoročni i dugoročni krediti	302.116	256.004
Rezerviranja	(42.335)	(35.365)
UKUPNO	259.781	220.639

Svi krediti stanovništvu odnose se na nenamjenske kredite.

b) Koncentracija kreditnog rizika

Predstavlja bruto portfelj prije gubitaka od umanjenja vrijednosti: krediti pravnim osobama po gospodarskim sektorima i krediti stanovništvu po vrsti kredita.

- Krediti pravnim osobama po gospodarskim sektorima :

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Proizvodnja	14.783	5.185
Trgovina	20.007	10.775
Turizam	1.042	948
Poljoprivreda	5.903	6.372
Građevinarstvo	25.597	29.971
Usluge	18.267	15.398
Ostalo	315	260
Ukupno po sektoru	85.914	68.909
Ispravak vrijednosti i rezerviranja za gubitke po zajmovima	(15.920)	(11.304)
UKUPNO	69.994	57.605

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

c) Kretanje ispravaka vrijednosti

000 kn	2012			2011		
	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno	Ispravak vrijednosti	Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	Ukupno
Stanje 1. siječnja	31.745	3.620	35.365	23.652	3.688	27.340
Neto ispravak vrijednosti odnosno rezerviranja (bilješka 7)	7.046	(76)	6.970	8.093	(68)	8.025
Stanje 31. prosinca	38.791	3.544	42.335	31.745	3.620	35.365

18. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

a) Kretanje materijalne imovine u tisućama kuna

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Početno stanje 1. siječnja 2012.	469	5.781	5.406	1.900	826	14.382
Direktna povećanja	-	163	4.046	1.746	99	6.054
Rashod, prodaja, prijenos	(2)	(478)	-	-	(347)	(827)
Stanje 31.12.2012.	467	5.466	9.452	3.646	578	19.609
Amortizacija						
Početno stanje 1. siječnja 2012.	-	435	4.430	1.194	-	6.059
Trošak za godinu	-	89	493	301	-	883
Rashod, prodaja, prijenos	-	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2012.	-	524	4.923	1.495	-	6.942
Sadašnja vrijednost						
1.1.2012.	469	5.346	976	706	826	8.323
Sadašnja vrijednost 31.12.2012.	467	4.942	4.529	2.151	578	12.667

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina (nastavak)

a) Kretanje materijalne imovine u tisućama kuna (nastavak)

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Početno stanje 1. siječnja 2011.	469	4.780	4.996	2.090	-	12.335
Direktna povećanja	-	1.739	625	286	826	3.476
Rashod, prodaja, prijenos	-	(738)	(215)	(476)	-	(1.429)
Stanje 31.12.2011.	469	5.781	5.406	1.900	826	14.382
Amortizacija						
Početno stanje 1. siječnja 2011.	-	347	4.213	1.084	-	5.644
Trošak za godinu	-	88	497	204	-	789
Rashod, prodaja, prijenos	-	-	(280)	(94)	-	(374)
Stanje 31.12.2011.	-	435	4.430	1.194	-	6.059
Sadašnja vrijednost 1.1.2011.	469	4.433	783	1.006	-	6.691
Sadašnja vrijednost 31.12.2011.	469	5.346	976	706	826	8.323

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina (nastavak)

b) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama kuna

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Početno stanje 1. siječnja 2012.	1.537	4.663	6.200
Direktna povećanja	12.753	1.028	13.781
Rashod, prodaja, prijenos	349	-	349
Stanje 31.12.2012.	14.639	5.691	20.330
Amortizacija			
Početno stanje 1. siječnja 2012.	1.224	3.147	4.371
Trošak za godinu	708	618	1.326
Rashod, prodaja, prijenos	-	-	-
Stanje 31.12.2012.	1.932	3.765	5.697
Sadašnja vrijednost 1.1.2012.	313	1.517	1.830
Sadašnja vrijednost 31.12.2012.	12.707	1.926	14.633

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

b) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama kuna (nastavak)

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Početno stanje 1. siječnja 2011.	1.533	4.080	5.613
Direktna povećanja	4	583	587
Rashod, prodaja, prijenos	-	-	-
Stanje 31.12.2011.	1.537	4.663	6.200
Amortizacija			
Početno stanje 1. siječnja 2011.	612	3.051	3.663
Trošak za godinu	612	95	707
Rashod, prodaja, prijenos	-	-	-
Stanje 31.12.2011.	1.224	3.146	4.370
Sadašnja vrijednost 1.1.2011.	921	1.029	1.950
Sadašnja vrijednost 31.12.2011.	313	1.517	1.830

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19. Preuzeta imovina

	2012.	2011.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Dugotrajna materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	578	892
UKUPNO	578	892

Uprava Banke procjenjuje da je knjigovodstvena vrijednost preuzete dugotrajne materijalne imovine približna tržišnoj vrijednosti iste imovine.

20. Ostala imovina

Ostala sredstva uključuju:

	2012.	2011.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Potraživanja za kamate	3.926	3.846
Potraživanja za isplaćene predujmove	1.101	301
Potraživanja po naknadama i provizijama	678	656
Unaprijed plaćeni troškovi	307	242
Derivativna financijska imovina	18	13
Potraživanja od kupaca	-	2
Ispravak vrijednosti	(2.091)	(1.677)
Ostala potraživanja	823	704
UKUPNO	4.762	4.087

21. Depoziti po viđenju i oročeni depoziti

a) Depoziti po viđenju

	2012.		2011.	
	kn	u stranoj valuti	kn	u stranoj valuti
Stanovništvo	5.260	3.946	10.093	5.945
Trgovačka društva	8.743	148	6.609	90
Financijske institucije	-	-	11	-
Državne i ostale institucije	397	-	369	-
Strane osobe	152	6.242	181	31
UKUPNO	14.552	10.336	17.263	6.066
Sveukupno	24.888		23.329	

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

b) Oročeni depoziti

	2012.		2011.	
	kn	u stranoj valuti	kn	u stranoj valuti
Stanovništvo	62.332	387.110	63.139	363.870
Trgovačka društva	50	200	52	419
Državne i ostale institucije	161	-	53	-
Strane osobe	333	11.509	168	9.726
UKUPNO	62.876	398.819	63.412	374.015
Sveukupno	461.695		437.427	

Depoziti deset najvećih deponenata iznose 5,51% ukupnog depozitnog potencijala Banke na dan 31. prosinca 2012. godine (7,21% na dan 31. prosinca 2011. godine).

22. Rezerviranja

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv Banke	683	283
Rezerviranja za identificirane gubitke po preuzetim izvanbilančnim potencijalnim obvezama	62	55
UKUPNO	745	338

a) Promjene na rezerviranjima za sudske sporove pokrenute protiv Banke:

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	283	102
Nova rezerviranja (bilješka 7)	413	230
Ukidanje rezerviranja	(13)	(49)
Stanje 31. prosinca	683	283

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

- b) Promjene na rezerviranjima za identificirane gubitke po preuzetim izvanbilančnim potencijalnim obvezama:

	2012.	2011.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Stanje 1. siječnja	55	86
Nova rezerviranja (bilješka 7)	7	-
Ukidanje rezerviranja (bilješka 7)	-	(31)
Stanje 31. prosinca	62	55

23. Ostale obveze

Ostale obveze uključuju:

	2012.	2011.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Obveze za kamate	12.625	13.458
Odgođeni kamatni prihodi	3.328	953
Obveze prema dobavljačima	2.772	4.015
Obveze za pretplate po kreditima	2.004	1.790
Obveze prema zaposlenima	1.919	1.175
Obveze za poreze i doprinose	86	87
Obveze za dividende	22	25
Ostale obveze	879	549
UKUPNO:	23.635	22.052

24. Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital i rezerve Banke (vlasnička glavnica) iznose 97.410 tisuća kn na dan 31. prosinca 2012. godine (45.774 tisuća kn na dan 31. prosinca 2011. godine):

	2012.	2011.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Dionički kapital	126.707	51.228
Rezerve	8.008	2.602
Dobit (gubitak) tekuće godine	(29.249)	(8.123)
Zadržana dobit	67	67
Preneseni gubitak	(8.123)	-
UKUPNO	97.410	45.774

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

a) Dionički kapital

Dionički kapital iznosi 126.707 tisuća kn i podijeljen je na 33.344 dionica nominalne vrijednosti 3.800,00 kn, od čega 30.797 redovnih i 2.547 povlaštenih dionica.

	Redovne dionice		Povlaštene dionice		UKUPNO	
	Broj	Nominalna vrijednost 000 kn	Broj	Nominalna vrijednost 000 kn	Broj	Nominalna vrijednost 000 kn
Stanje 31.12.2012.	30.797	117.028	2.547	9.679	33.344	126.707
Stanje 31.12.2011.	10.934	41.549	2.547	9.679	13.481	51.228

Odlukom Izvanredne Glavne skupštine od dana 27.02.2012. godine temeljni kapital Banke povećava se za iznos od 75.479 tisuća kuna (s iznosa 51.228 tisuća kuna na iznos od 126.707 tisuća kuna) izdanjem 19.863 redovnih dionica na ime svaka u nominalnom iznosu od 3.800,00 kn od strane većinskog vlasnika Banke Eksen Holding Anonim Sirketi uplatom u novcu.

Navedenom dokapitalizacijom Eksen Holding Anonim Sirketi ostvario je 92,36% udio u ukupnom temeljnom kapitalu Banke.

Struktura najvećih dioničara prikazana je u sljedećoj tabeli:

Naziv računa	Oznaka vrijednosnog papira	Stanje 31.12.2012.	% udjela u temeljnom kapitalu	Stanje 31.12.2011.	% udjela u temeljnom kapitalu
EKSEN HOLDING A.S.	BRBA-R-A	30.796	92,3584	10.906	80,8990
HYPO ALPE-ADRIA-BANK D.D./ SZIF D.D.	BRBA-P-A	634	1,9014	634	4,7029
JELČIĆ NEDJO	BRBA-P-A	220	0,6598	220	1,6319
BILOBRK ROBERTINO	BRBA-P-A	200	0,5998	200	1,4836
BARANČIĆ MIHOVIL	BRBA-P-A	170	0,5098	170	1,2610
BOROŠA BORIS	BRBA-P-A	135	0,4049	130	0,9643
TOMIČIĆ MIČO	BRBA-P-A	104	0,3119	104	0,7715
VIDAKOVIĆ ZDENKO	BRBA-P-A	102	0,3059	102	0,7566
TADIĆ STIPO	BRBA-P-A	96	0,2879	150	1,1127
OSTALI		887	2,6602	865	6,4165
TOTAL		33.344	100,00	13.481	100,00

b) Rezerve

Rezerve uključuju zakonske rezerve, nerealizirani rezultat s osnove imovine raspoložive za prodaju i ostale rezerve. Zakonske rezerve predstavljaju akumulirane transfere iz zadržane dobiti sukladno hrvatskom Zakonu o trgovačkim društvima, koji zahtjeva da se minimum 5% tekuće dobiti rasporedi u zakonsku rezervu koja je neraspodjeljiva, sve dok ne dosegne razinu 5% temeljnog 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Ostale rezerve čine rezerve za opće bankovne rizike. Sukladno propisima HNB-a banka je formirala i održavala rezervu za opće bankarske rizike, kao rezultat značajnog rasta bilance i izvanbilančnih stavki te povećane izloženosti riziku zaključno s 31.12.2009. godine. Promjenom zakonske regulative u 2010. godini, ukinuta je obveza obračuna rezervacija za opće bankovne rizike. U 2011. godini rezervacija za opće bankovne rizike pripisana je zadržanoj dobiti.

	2012.	2011.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zakonske rezerve	2.137	2.137
Ostale rezerve	711	1.485
Nerealizirani rezultat s osnove imovine raspoložive za prodaju	5.160	(1.020)
UKUPNO	8.008	2.602

25. Zarada po dionici

Ostvarena zarada po dionici u 2012. godini, izračunata na temelju neto rezultata te ponderiranog broja dionica (30.196 za 2012. godinu) iznosi -968,63 kn. Ostvarena zarada po dionici u 2011. godini, izračunata na temelju neto rezultata te ponderiranog broja dionica (13.481 za 2011. godinu) iznosi -602,55 kn.

Imatelji povlaštenih dionica imaju pravo na garantiranu dividendu u visini 8% godišnje od nominalnog iznosa dionice. Povlaštene dionice daju svojim imateljima pravo prvenstva pri isplati ostatka likvidacijske mase Banke. Isplata dividende imateljima povlaštenih dionica KentBank d.d. moguća pod uvjetom da je Banka u svom poslovanju u poslovnoj godini ostvarila dobit, odnosno na teret zadržane dobiti ili rezervi iz prethodnih godina.

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 .

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26. Transakcije s povezanim osobama

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

Većinski vlasnik Banke je Eksen Holding Anonim Sirketi sa sjedištem u Turskoj. Osim transakcije dokapitalizacije u 2012. godini i polaganja depozita na a vista račun, nije bilo drugih transakcija s povezanim osobama.

Vrijednost takvih transakcija za godinu završenu 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine bila je:

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Primljeni depoziti		
A vista računi	6.179	209
Oročeni depoziti	136	-
Dani krediti	1.482	1.479
UKUPNO	7.797	1.688

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Troškovi po primljenim depozitima		
A vista računi	(1)	(1)
Oročeni depoziti	(5)	-
Prihodi po danim kreditima	226	
UKUPNO	220	37

Naknade ključnom poslovođstvu prikazane su u donjoj tabeli:

	2012.	2011.
	000 kn	000 kn
Naknade ključnom poslovođstvu	8.406	2.694
UKUPNO	8.406	2.694

Ključno poslovođstvo u Banci predstavljaju članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave, prokurist i izvršni direktori sektora.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. Potencijalne i preuzete obveze

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

	2012.	2011.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Izdane garancije	5.915	5.370
Neiskorišteni okvirni krediti	291	154
UKUPNO	6.206	5.524
Rezerviranje za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 22b)	(62)	(55)
UKUPNO	6.144	5.469

Iznos odobrenih neiskorištenih okvirnih kredita ne predstavlja ujedno potrebu za angažmanom novčanih sredstava u cjelokupnom iznosu, jer će za dio tih obveza isteći rok prije angažmana ili će prestati potreba za angažiranjem sredstava.

a) Pravni sporovi

Protiv Banke trenutno je pokrenuto 16 sudskih sporova. Banka je temeljem procjene mogućih gubitaka iz sudskih sporova formirala rezerve u financijskim izvještajima na 31.12.2012. godine u ukupnom iznosu od 683 tisuća kuna. Rezervacije na dan 31.12.2011. godine su iznosile 283 tisuća kuna.

b) Rezerviranja za ugovorne obveze

Na dan 31. prosinca 2012. godine podmirene su sve obveze i Banka nema rezerviranja za ugovorne obveze.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28. Kreditni rizik

Kreditna izloženost prema sektorima

a) Izloženost finacijske imovine prema sektorima

(na dan 31. prosinca 2012. godine)

000 kn

	Vlada RH	Gotovina a u blagajni	HNB	Banke	Stanovništvo	Ostali pravni subjekti	UKUPNO
Gotovina i sredstva na računima banaka	-	21.038	77.874	42.795	-	-	141.707
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	121.371	-	-	-	-	1.205	122.576
Kreditni i predujmovi klijentima	92	-	-	3.312	192.570	67.656	263.630
Financijska imovina koja se drži do dospijeaća	10.164	-	-	-	-	41.204	51.368
UKUPNO FINACIJSKA IMOVINA	131.627	21.038	77.874	46.107	192.570	110.065	579.281

(na dan 31. prosinca 2011. godine)

000 kn

	Vlada RH	Gotovina u blagajni	HNB	Banke	Stanovništvo	Ostali pravni subjekti	UKUPNO
Gotovina i sredstva na računima banaka	-	27.646	74.861	76.158	0	0	178.665
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	86.565	-	-	-	-	-	86.565
Kreditni i predujmovi klijentima	523	-	-	3.430	165.113	55.197	224.263
Financijska imovina koja se drži do dospijeaća	19	-	-	-	-	26.832	26.851
UKUPNO FINACIJSKA IMOVINA	87.107	27.646	74.861	79.588	165.113	82.029	516.344

b) Najveća izloženost kreditnom riziku

Osim izloženosti prema Republici Hrvatskoj i HNB-u, maksimalna izloženost kreditnom riziku prema jednom klijentu na kraju 2012. godine iznosila je 19.900 tisuće kuna, dok je na dan 31. prosinca 2011. godine iznosila 13.279 tisuća kuna (ova izloženost nije bila osigurana instrumentima osiguranja).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Kvaliteta portfelja

Banka koristi interni sustav ocjenjivanja kvalitete portfelja temeljem sustava ocjenjivanja koji je propisala HNB. Niže prikazane tablice prikazuje 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 nekretnine;
- Hipoteke na pokretnine;
- Garancije i jamstva.

Na dan 31. prosinca 2012. godine

	Bez ispravka vrijednosti i bez kašnjenja				Ukupno
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardna kvaliteta	S kašnjenjem, S bez ispravka vrijednosti	S pojedinačnim ispravkom vrijednosti	
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	
Gotovina i sredstva na računima banaka	76.290				76.290
Obvezna rezerva kod HNB-a	43.911				43.911
Plasmani drugim bankama		21.505		0	21.505
Financijska imovina raspoloživa za prodaju		122.576			122.576
Kredit i predujmovi klijentima		225.795	2.492	31.494	259.781
* stanovništvo		174.523	2.483	15.933	192.939
* trgovačka društva		51.272	9	15.561	66.842
UKUPNO	120.201	369.876	2.492	31.494	524.063

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2011. godine

	Bez ispravka vrijednosti i bez kašnjenja				Ukupno
	Nizak rizik	Standardna	S kašnjenjem, S pojedinačnim	S pojedinačnim	
		kvaliteta			
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Gotovina i sredstva na računima banaka	119.852				119.852
Obvezna rezerva kod HNB-a	43.571				43.571
Plasmani drugim bankama		10.242		5.000	15.242
Financijska imovina raspoloživa za prodaju		86.564			86.564
Kredit i predujmovi klijentima		191.636	2.497	26.506	220.639
* stanovništvo		151.122	2.497	13.453	167.072
* trgovačka društva		40.514		13.053	53.567
UKUPNO	163.423	288.442	2.497	31.506	485.868

Analiza dospelosti dospjelih neispravljenih potraživanja:

Na dan 31. prosinca 2012. godine

	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 - 180 dana	Dospjelo 181 - 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Kredit i predujmovi klijentima	8.161	14.021	2.299	63	0	0	0	24.544
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	770	-	-	-	-	-	-	770
Ukupno	8.931	14.021	2.299	63	0	0	0	25.314

Na dan 31. prosinca 2011. godine

	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 - 180 dana	Dospjelo 181 - 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Kredit i predujmovi klijentima	19.180	25.292	2.319	81	-	-	-	46.872
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	-	499	1.688	-	-	-	-	2.187
Ukupno	19.180	25.791	4.007	81	0	0	0	49.059

Dospjela potraživanja pokrivena su kolateralima na dan 31.12.2012. godine u iznosu od 12.267 tisuća kuna (na dan 31.12.2011. godine u iznosu od 23.003 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Analiza imovine i obveza po dospijeću i rizik likvidnosti

Iznos ukupne aktive i ukupne pasive raspoređuje se unutar određenih razdoblja prema preostalom razdoblju do dospijeća:

(na dan 31. prosinca 2012. godine)

000 kn

AKTIVA	do 1 mjesec	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
Novčana sredstva	21.038	-	-	-	-	21.038
Potraživanja od HNB	-	35.633	30.280	9.166	2.794	77.873
Plasmani bankama	42.795	-	-	-	-	42.795
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	10.143	12.784	28.428	-	-	51.355
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	37.338	42.544	-	42.706	122.588
Derivatna financijska imovina	18	-	-	-	-	18
Zajmovi i predujmovi klijentima	18.087	2.726	19.339	41.549	181.929	263.630
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	12.667	12.667
Preuzeta imovina	578	-	-	-	-	578
Potraživanja po kamatama i naknadama	1.845	-	786	-	-	2.631
Ostala imovina	2.112	-	-	-	14.632	16.744
Rezerviranja na skupnoj osnovi	(560)	(512)	(703)	(294)	(1.475)	(3.544)
UKUPNA AKTIVA	96.056	87.969	120.674	50.421	253.253	608.373
PASIVA						
Depoziti po viđenju	24.846	-	-	-	-	24.846
Oročeni depoziti	18.842	32.728	242.321	165.151	2.653	461.695
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	-	241	241
Ostale obveze	12.586	8.503	-	3.092	-	24.181
UKUPNO OBVEZE	56.274	41.231	242.321	168.243	2.894	510.963
KAPITAL						
Temeljni kapital	-	-	-	-	126.707	126.707
Rezerve	-	-	-	-	2.849	2.849
Nerealizirana dobit/gubitak	-	-	-	-	5.159	5.159
Zadržana dobit/gubitak	-	-	-	-	(8.056)	(8.056)
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	(29.249)	(29.249)
UKUPNO KAPITAL	-	-	-	-	97.410	97.410
UKUPNO PASIVA	56.274	41.231	242.321	168.243	100.304	608.373
NETO AKTIVA/PASIVA	39.782	46.738	(121.647)	(117.822)	152.949	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

(na dan 31. prosinca 2011. godine)

000 kn

AKTIVA	do 1 mjesec	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	od 1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
Novčana sredstva	27.646	-	-	-	-	27.646
Potraživanja od HNB	74.861	-	-	-	-	74.861
Plasmani bankama	76.158	-	-	-	-	76.158
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	2.241	3.921	3.560	17.129	-	26.851
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	50.042	-	-	36.523	86.565
Derivatna financijska imovina	13	-	-	-	-	13
Zajmovi i predujmovi klijentima	20.056	7.169	40.853	70.586	85.598	224.262
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	8.323	8.323
Preuzeta imovina	892	-	-	-	-	892
Potraživanja po kamatama i naknadama	-	-	-	-	1.830	1.830
Ostala imovina	4.342	-	797	-	-	5.139
Rezerviranja na skupnoj osnovi	(1.402)	(416)	(307)	(596)	(899)	(3.620)
UKUPNA AKTIVA	204.807	60.716	44.903	87.119	131.375	528.920
PASIVA						
Depoziti po viđenju	23.307	-	-	-	-	23.307
Oročeni depoziti	43.917	67.600	209.564	115.679	666	437.426
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	-	272	272
Ostale obveze	7.504	11.525	-	-	3.111	22.140
UKUPNO OBVEZE	74.728	79.125	209.564	115.679	4.049	483.145
KAPITAL						
Temeljni kapital	-	-	-	-	51.228	51.228
Rezerve	-	-	-	-	3.623	3.623
Nerealizirana dobit/gubitak	-	-	(1.020)	-	-	(1.020)
Zadržana dobit/gubitak	-	-	-	-	67	67
Dobit tekuće godine	-	-	(8.123)	-	-	(8.123)
UKUPNO KAPITAL	-	-	(9.143)	-	54.918	45.775
UKUPNO PASIVA	74.728	79.125	200.421	115.679	58.967	528.920
NETO AKTIVA/PASIVA	130.079	(18.409)	(155.518)	(28.560)	72.408	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Zakonska ograničenja

Odluka o obveznoj pričuvu

Banke su obvezne obračunavati obveznu pričuvu u kunama i devizama po stopi koja je na dan 31. prosinca 2012. godine iznosila 13,5% kunskih i deviznih izvora sredstava (31. prosinca 2011. 14%). U 2012. godini stopa obvezne pričuve mijenjana je dva puta: u siječnju je povećana s 14% na 15%, dok je u travnju smanjena s 15% na 13,5%.

Kunski dio ovako obračunate obvezne pričuve uvećava se za 75% obračunate obvezne pričuve na devizne izvore. Na poseban račun kod Hrvatske narodne banke izdvaja se 70% kunskog dijela obvezne pričuve, dok se ostatak održava stanjima na računu za namirenje i na računu za pokriće obračuna NKS-a. Stopa remuneracije na izdvojena sredstva kunskog dijela obvezne pričuve na dan 31.12.2012. godine iznosila je 0%, a smanjena je u ožujku 2011. godine s 0,25%.

Devizni dio obračunate pričuve umanjuje se za 75% koji se pribraja obračunatom dijelu u kunama, dok ostatak predstavlja obvezu u devizama. Postotak izdvajanja deviznog dijela obvezne pričuve obračunatog na temelju deviznih sredstava nerezidenata i deviznih sredstava primljenih od pravnih osoba u posebnom odnosu s bankom iznosi 100%, dok postotak izdvajanja preostalog deviznog dijela obvezne pričuve iznosi 60% (izdvajanje sredstava moguće je u valutama EUR i USD). Preostali dio obvezne pričuve u devizama može se održavati prosječnim stanjima likvidnih deviznih potraživanja u stranoj valuti. Stopa remuneracije izdvojenog deviznog dijela obvezne pričuve je 0%.

Odluka o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima

Banka je obvezna minimalno 17% deviznih obveza i obveza u valutnoj klauzuli dnevno održavati kratkoročnim deviznim potraživanjima, sukladno Odluci o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima.

U donjem pregledu prikazani su podaci o minimalnim deviznim potraživanjima na 31. prosinca 2012.:

	2012.	%
Realizirano 31. prosinca		19,99
Prosjek 2012.		23,86
Najviša razina		32,12
Najniža razina		17,68

Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom

Odlukom o upravljanju likvidnosnim rizikom propisano je da očekivani priljevi do tjedan dana i očekivani priljevi do mjesec dana trebaju biti veći od očekivanih odljeva do tjedan dana odnosno do mjesec dana.

Izračun se vrši zasebno za kune i zasebno za konvertibilne valute (KVL). Banka je bila usklađena s propisanim limitom u 2012. godini, te su ostvarene sljedeće vrijednosti:

2012.	HRK 1 tjedan	HRK 1 mjesec	KVL 1 tjedan	KVL 1 mjesec
Kraj godine	12,63	14,24	17,70	6,36
Prosjek III-XII 2012	24,45	22,09	20,54	7,41
Najviša vrijednost	47,44	35,76	34,88	11,15
Najniža vrijednost	6,67	12,46	8,34	3,45

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. Valutni rizik

Valutna struktura bilance prikazana je u sljedećim tablicama:

(na dan 31. prosinca 2012. godine)

000 kn

AKTIVA	EUR (i EUR VK)	USD	Ostale valute	Kune	Ukupno
Novčana sredstva	9.359	694	2.703	8.282	21.038
Potraživanja od HNB	8.300	-	-	69.573	77.874
Plasmani bankama	41.433	230	1.132	-	42.795
Financijska imovina koja se drži do dospelja	4.379	-	-	46.976	51.355
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	106.627	1.205	-	14.756	122.588
Derivatna financijska imovina	-	-	-	18	18
Zajmovi i predujmovi klijentima	230.044	15.083	12.451	6.052	263.630
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	12.667	12.667
Preuzeta imovina	-	-	-	578	578
Potraživanja po kamatama i naknadama	2.631	-	-	-	2.631
Ostala imovina	-	-	-	16.744	16.744
Rezerviranja na skupnoj osnovi	-	-	-	(3.544)	(3.544)
UKUPNA AKTIVA	402.773	17.212	16.286	172.102	608.373
PASIVA					
Depoziti po viđenju	7.634	2.127	574	14.511	24.846
Oročeni depoziti	360.661	18.222	19.937	62.875	461.695
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	241	241
Ostale obveze	10.118	393	559	13.111	24.181
UKUPNO OBVEZE	378.413	20.742	21.070	90.738	510.963
KAPITAL					
Temeljni kapital	-	-	-	126.707	126.707
Rezerve	-	-	-	2.849	2.849
Nerealizirana dobit/gubitak	-	-	-	5.159	5.159
Zadržana dobit/gubitak	-	-	-	(8.056)	(8.056)
Dobit tekuće godine	-	-	-	(29.249)	(29.249)
UKUPNO KAPITAL	-	-	-	97.410	97.410
UKUPNO PASIVA	378.413	20.742	21.070	188.148	608.373
NETO AKTIVA/PASIVA	24.360	(3.530)	(4.784)	(16.046)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

(na dan 31. prosinca 2011. godine)

000 kn

AKTIVA	EUR	USD	Ostale valute	Kune	Ukupno
Novčana sredstva	14.453	501	2.654	10.038	27.646
Potraživanja od HNB	-	-	-	74.861	74.861
Plasmani bankama	66.429	284	4.445	5.000	76.158
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	18.094	-	-	8.757	26.851
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	86.565	-	-	-	86.565
Derivatna financijska imovina	13	-	-	-	13
Zajmovi i predujmovi klijentima	189.589	17.141	10.433	7.099	224.262
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	8.323	8.323
Preuzeta imovina	-	-	-	892	892
Nematerijalna imovina	-	-	-	1.830	1.830
Ostala imovina	3.200	-	-	1.939	5.139
Rezerviranja na skupnoj osnovi	-	-	-	(3.620)	(3.620)
UKUPNA AKTIVA	378.343	17.926	17.532	115.119	528.920
PASIVA					
Depoziti po viđenju	4.891	656	517	17.243	23.307
Oročeni depoziti	341.803	16.264	15.948	63.411	437.426
Obveze po primljenim kreditima	-	-	-	272	272
Ostale obveze	11.548	-	-	10.592	22.140
UKUPNO OBVEZE	358.242	16.920	16.465	91.518	483.145
KAPITAL					
Temeljni kapital	-	-	-	51.228	51.228
Rezerve	-	-	-	3.623	3.623
Nerealizirana dobit/gubitak	-	-	-	(1.020)	(1.020)
Zadržana dobit/gubitak	-	-	-	67	67
Dobit tekuće godine	-	-	-	(8.123)	(8.123)
UKUPNO KAPITAL	-	-	-	45.775	45.775
UKUPNO PASIVA	358.242	16.920	16.465	137.293	528.920
NETO AKTIVA/PASIVA	20.101	1.006	1.067	(22.174)	-

b) Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjenu tečaja

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost računa dobiti i gubitka na razumnu promjenu tečaja. Učinak promjene tečaja na račun dobiti i gubitka je prikazan koristeći VaR (value-at-risk – 500 opservacija i razina pouzdanosti 99%) na valutama u kojima je Banka značajno izložena na 31. prosinca 2012.

Valutni rizik

Najveća ukupna otvorenost devizne pozicije uključujući opcije (% jamstvenog kapitala)	7,51%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u EUR (% jamstvenog kapitala)	6,52%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u USD (% jamstvenog kapitala)	0,99%
VaR (EUR) / otvorena devizne pozicije Banke u EUR-ima (% jamstvenog kapitala)	0,18%
VaR (USD) / otvorena devizne pozicije Banke u USD-ima (% jamstvenog kapitala)	1,00%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32. Kamatni rizik

Kamatni rizik predstavlja osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjene kamatnih stopa.

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost računa dobiti i gubitka na razumnu promjenu kamatnih stopa (paralelni pomak) uz konstantnost svih ostalih varijabli.

2012.

Valuta	Promjena kamatne stope	Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjene	Promjena kamatne stope - stres	Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjene kamatnih stopa
		<i>000 kn</i>		<i>000 kn</i>
HRK	100 bp	(144)	200 bp	(288)
EUR	100 bp	1.233	200 bp	2.467
Ostalo	100 bp	418	200 bp	836
UKUPNO	100 bp	1.507	200 bp	3.015

2011.

Valuta	Promjena kamatne stope	Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjene	Promjena kamatne stope - stres	Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjene kamatnih stopa
		<i>000 kn</i>		<i>000 kn</i>
HRK	100 bp	(118)	200 bp	(237)
EUR	100 bp	1.693	200 bp	3.386
Ostalo	100 bp	(114)	200 bp	(229)
UKUPNO	100 bp	1.461	200 bp	2.920

c) Analiza kredita s obzirom na vrstu kamatne stope

	Na dan 31. prosinca 2012. godine		Na dan 31. prosinca 2011. godine	
	Vrsta kamatne stope			
	Fiksna	Promjenjiva	Fiksna	Promjenjiva
Imovina	27,96%	72,04%	33,23%	66,77%
Obveze	94,58%	5,42%	94,93%	5,07%

Zajmovi i predujmovi klijentima vode se na neto principu nakon odbitka posebnih i ostalih rezervacija za umanjeње glavnice. Procijenjenu fer vrijednost zajmova i predujmova predstavlja diskontirani iznos očekivanih budućih primitaka u novcu. Očekivani buduću primici u novcu procjenjuju se uzimajući u obzir kreditni rizik te moguću naznaku o umanjeњу vrijednosti. Budući da Banka posjeduje ograničeni portfelj zajmova i predujmova s fiksnom kamatom i dospijećem na duži rok, fer vrijednost zajmova i predujmova nije bitno različita od knjigovodstvene vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. Upravljanje rizicima, fer vrijednosti imovine i obveza, upravljanje kapitalom

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 (vrijednosnica).

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 te 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 procesu odobravanja kreditnih politika Banke.

Prilikom mjerenja kreditnog rizika kredita i predujmova klijentima i bankama na temelju ugovora, Banka koristi tri komponente:

- (i) kreditna sposobnost tražitelja;
- (ii) urednost u podmiranju 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, dokumentiranosti i mogućnosti prisilne naplate.

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

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koje preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca i s njime povezane osobe te industrijske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema industrijskim sektorima pregledavaju se minimalno dva puta godišnje ili češće, ako je potrebno (primjerice zbog želje za promjenom poslovne strategije).

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju svih obveza prema Banci te promjenom kreditnih ograničenja gdje

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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.

Radi osiguranja kvalitete izvora Banka prikuplja sredstva iz raznih izvora: depozita građana, posebnih uloga, sredstava na tržištu novca te dionički kapital čime se smanjuje ovisnost o jednom izvoru (smanjenje koncentracije), a time i sam rizik likvidnosti.

Da bi ostvarila usklađivanje novčanih priljeva i odljeva, Banka provodi procese praćenja i planiranja likvidnosti kojima se procjenjuju buduće potrebe za likvidnim sredstvima poštujući promjene u ekonomskim, političkim, zakonskim i drugim uvjetima poslovanja. Takvo planiranje obuhvaća identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te praćenja znakova ranog upozorenja koji mogu identificirati prve naznake mogućih poremećaja u pristupu izvorima financiranja.

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 poduzima 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. Upravljanje kratkoročnom likvidnošću, ostvaruje se održavanjem redovne rezerve likvidnosti u kunama te planiranjem i projekcijom dnevnih, odnosno tjednih novčanih tokova.

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

Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimizirati neusklađenost između stavki aktive i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Banka nastoji upravljati aktivom i pasivom na način da održava valutnu usklađenost pojedinih stavki aktive i pasive u cilju optimizacije odnosa rizika i profitabilnosti uslijed nepovoljnih međuvalutnih kretanja.

- Kamatni rizik proizlazi iz rizika promjena cijene kapitala na financijskom tržištu, tj. promjene kamatnih stopa. Kamatni rizik kontrolira se kroz praćenje kamatne osjetljivosti sredstava i obveza po dospijeću.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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 obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa, a nadzire se primjenom analize neusklađenosti imovine i obveza. Cilj upravljanja kamatnim rizikom je osigurati optimalnu i stabilnu neto kamatnu maržu, a time i neto profit. Sukladno Politici upravljanja aktivom i pasivom, Banka neusklađenost stavki aktive i pasive bilance raspodijeljenih prema kriteriju mogućnosti promjene kamatnih stopa održava na način da promjena tržišne vrijednosti kapitala kod istovremene promjene kamatnih stopa za 100 baznih poena (stres test 200 baznih poena) ne prelazi 10% promjene ekonomske vrijednosti jamstvenog kapitala.

e) Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima. Financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i kotirani instrumenti raspoloživi za prodaju vrednuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja i imovina koja se drži do dospjeća vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

Novac i sredstva kod središnje banke

Iskazana knjigovodstvena vrijednost novca i sredstva kod središnje banke približna je njihovoj fer vrijednosti zbog kratkoročnog dospjeća ovih financijskih instrumenata.

Potraživanja od banaka

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

Zajmovi

Poslovodstvo je uzelo u obzir fer vrijednost zajmova. Budući da Banka ima vrlo ograničeni portfelj zajmova s fiksnim kamatnim stopama i dužim dospjećem koji je odobren u prethodnim razdobljima, poslovodstvo 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 temeljem postojećih identificiranih gubitaka 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 ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit, ako je isti dostupan. 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 budućí gubici koji bi umanjili buduće novčane priljeve imaju na izračune diskontiranog novčanog tijeka prethodno navedene kao procjena fer vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Depoziti banaka i komitenata

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

ODREĐIVANJE FER VRIJEDNOSTI I STRUKTURA 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 2011. godini.

	RAZINA 1 000 kn	RAZINA 2 000 kn	RAZINA 3 000 kn	2012. UKUPNO 000 kn
Financijska imovina				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
Obveznice Ministarstva financija RH	43.911	-	-	43.911
Trezorski zapisi Ministarstva financija RH	-	78.665	-	78.665
Ukupno financijska imovina	43.911	78.665	-	122.576

	RAZINA 1 000 kn	RAZINA 2 000 kn	RAZINA 3 000 kn	2011. UKUPNO 000 kn
Financijska imovina				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
Obveznice Ministarstva financija RH	36.522	-	-	36.522
Trezorski zapisi Ministarstva financija RH	-	50.042	-	50.042
Ukupno financijska imovina	36.522	50.042	-	86.564

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

f) Upravljanje kapitalom

Primarni ciljevi Banke za upravljanje kapitalom jesu usaglašavanje sa svim zakonski postavljenim kapitalnim zahtjevima, uz istovremeno zadržavanja snažnog kreditnog rejtinga i 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. Niže prikazana tablica prikazuje bitne parametre upravljanja kapitalom.

Jamstveni kapital Banke dijeli se na dvije vrste:

- Temeljni kapital banke: dionički kapital (umanjen za knjigovodstvene iznose vlastitih dionica), rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja, kapitalne dobiti i rezervi za vlastite dionice.
- Dopunski kapital banke: kvalificirani kapital i rezerviranje za skupno umanjenje vrijednosti

Ponderirana rizična aktiva mjeri se na temelju hijerarhije šest rizičnih pondera, koji se klasificiraju u skladu s prirodom pojedine imovine i klijenta, te odražavaju pripadajuću procjenu kredita, tržišta i ostalih rizika, uzimajući u obzir sve primjerene zaloge ili garancije. Sličan tretman ima izvanbilančna izloženost, uz određena usklađenja kako bi se prikazala nestabilna priroda potencijalnih gubitaka.

Novom Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija od 07.10.2011. HNB je proširio obuhvat nematerijalne imovine kao odbitne stavke jamstvenog kapitala kreditne institucije na način da ju je u potpunosti uskladio s pozicijom nematerijalne imovine u nadzornom izvještaju Bilanca pripremljenom sukladno Odluci o nadzornim izvještajima kreditnih institucija. Navedne izmjena stupila je na snagu 31.12.2012. godine, te je Banka sukladno tome umanjila svoj jamstveni kapital za 13.385 tisuća kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

	31.12.2012. 000 kn	31.12.2011. 000 kn
Temeljni kapital banke		
Dionički kapital	126.707	51.228
Rezerve – zakonske	2.137	2.137
Rezerve za opće bankovne rizike	711	1.485
Kapitalna dobit	-	-
Zadržana dobit	67	67
Gubici proteklih godina	(8.123)	-
Gubitak tekuće godine	(29.249)	(8.123)
Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju <i>(*dobitak se ne uključuje u izračun*)</i>	<u>*5.159*</u>	(1.020)
Ukupno kvalificirani temeljni kapital banke	92.250	45.774
Nematerijalna imovina	(13.385)	(1.165)
Ukupni jamstveni kapital	78.865	44.609
Ponderirana rizična aktiva:		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	43.786	31.929
Izloženost operativnom riziku	6.204	5.818
Izloženost valutnom riziku	903	470
Ukupna ponderirana rizična aktiva	50.893	38.217
Baselski pokazatelj	18,60	14,01

Od 31. ožujka 2010. godine minimalna zakonska stopa adekvatnosti kapitala iznosi 12%.

g) Upravljanje operativnim rizicima

Operativni rizik podrazumijeva rizik od gubitka koji nastaje zbog neprimjerenih ili neuspješnih unutarnjih procesa, zaposlenika ili sustava ili zbog vanjskih događaja. Kod praćenja i evidentiranja operativnih rizika Banka postupa u skladu s Pravilnikom o upravljanju operativnim rizikom i Uputom za prikupljanje događaja operativnog rizika. Pravilnikom o upravljanju operativnim rizikom formalno je uspostavljen adekvatan sustav upravljanja operativnim rizicima (organizacijska struktura, zadaci i odgovornosti, pravila klasifikacije događaja operativnih rizika te metode izračuna kapitalnog zahtjeva za pokriće operativnog rizika). Uputa o prikupljanju događaja operativnog rizika sadržava instrukcije za uspostavljanje kvalitetne baze podataka o operativnim gubicima, a koja je preduvjet za uspješnu kontrolu i ublažavanje operativnog rizika.

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

h) Regulatorni zahtjevi

Banka je dužno postupati u skladu s propisima Hrvatske narodne banke, kojima su utvrđeni limiti i druga ograničenja vezana uz minimalnu adekvatnost kapitala, klasifikaciju zajmova i preuzetih obveza u

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

izvanbilančnoj evidenciji, kao i rezervaciju za pokriće kreditnog rizika, rizika likvidnosti, kamatnog rizika i ona koja se odnose na deviznu poziciju.

h) Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

Banka nema sredstava (izuzev sredstava za održavanje deviznog dijela obvezne pričuve), obveze ni preuzete obveze u bilo kojoj drugoj zemlji osim u Hrvatskoj.

34. Izvješća po segmentima

Klijenti Banke su razvrstani prema pojedinim segmentima kako slijedi:

a) Račun dobiti i gubitka po segmentima	000 kn	000 kn	000 kn	2012.
	Stanovništvo	Poduzeća	Centralna jedinica	UKUPNO
Neto kamatni prihod	6.160	4.229	10.246	20.635
Neto prihodi od naknada i provizija	4.508	217	-	4.725
Ostali prihodi	359	(1.06)	90	343
Amortizacija	(881)	(392)	(936)	(2.209)
Troškovi poslovanja	(16.327)	(6.702)	(15.554)	(38.583)
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(483)	(2.442)	(11.235)	(14.160)
Rezultat segmenta	(6.664)	(5.196)	(17.389)	(29.249)
Porez na dobit	-	-	-	-
Dobitak (gubitak) tekuće godine	(6.664)	(5.196)	(17.389)	(29.249)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34. b) Bilanca po segmentima	Stanovništvo	Poduzeća	Centralna jedinica	Ukupno
Novčana sredstva			21.038	21.038
Potraživanja od HNB			77.873	77.873
Plasmani bankama			42.795	42.795
Financijska imovina koja se drži do dospjeća			51.355	51.355
Financijska imovina raspoloživa za prodaju			122.588	122.588
Derivatna financijska imovina			18	18
Zajmovi i predujmovi klijentima	192.625	67.486	3.519	263.630
Nekretnine, postrojenja i oprema			12.667	12.667
Preuzeta imovina			578	578
Nematerijalna imovina			2.631	2.631
Ostala imovina			16.744	16.744
Rezerviranja na skupnoj osnovi			(3.544)	(3.544)
UKUPNA AKTIVA	192.625	67.486	348.262	608.373
Depoziti po viđenju i oročeni depoziti	476.860	9.681	-	486.541
Obveze po primljenim kreditima			241	241
Ostale obveze			24.181	24.181
UKUPNO OBVEZE	476.860	9.681	24.422	510.963
KAPITAL				
Temeljni kapital			126.707	126.707
Rezerve			2.849	2.849
Nerealizirana dobit/gubitak			5.159	5.159
Zadržana dobit/gubitak			(8.056)	(8.056)
Dobit tekuće godine			(29.249)	(29.249)
UKUPNO KAPITAL	0	0	97.410	97.410
UKUPNO PASIVA	476.860	9.681	121.832	608.373

c) Račun dobiti i gubitka po segmentima

	000 kn	000 kn	000 kn	2011.
	Stanovništvo	Poduzeća	Centralna jedinica	UKUPNO
Neto kamatni prihod	7.330	5.203	8.352	20.885
Neto prihodi od naknada i provizija	4.791	175	7	4.973
Ostali prihodi	3.196	-	(606)	2.590
Amortizacija	(775)	(295)	(426)	(1.496)
Troškovi poslovanja	(11.713)	(4.005)	(5.540)	(21.258)
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(2.035)	(2.679)	(9.103)	(13.817)
Rezultat segmenta	794	(1.601)	(7.316)	(8.123)
Porez na dobit	-	-	-	-
Dobitak (gubitak) tekuće godine	794	(1.601)	(7.316)	(8.123)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34. d) Bilanca po segmentima	Stanovništvo	Poduzeća	Centralna jedinica	Ukupno
Novčana sredstva			27.646	27.646
Potraživanja od HNB			74.861	74.861
Plasmani bankama			76.158	76.158
Financijska imovina koja se drži do dospjeća			26.851	26.851
Financijska imovina raspoloživa za prodaju			86.565	86.565
Derivatna financijska imovina			13	13
Zajmovi i predujmovi klijentima	165.112	55.197	3.953	224.262
Nekretnine, postrojenja i oprema			8.323	8.323
Preuzeta imovina			892	892
Nematerijalna imovina			1.830	1.830
Ostala imovina			5.139	5.139
Rezerviranja na skupnoj osnovi			(3.620)	(3.620)
UKUPNA AKTIVA	165.112	55.197	308.611	528.920
Depoziti po viđenju i oročeni depoziti	453.340	7.382	11	460.733
Obveze po primljenim kreditima			272	272
Ostale obveze			22.140	22.140
UKUPNO OBVEZE	453.340	7.382	22.423	483.145
KAPITAL				
Temeljni kapital			51.228	51.228
Rezerve			3.623	3.623
Nerealizirana dobit/gubitak			(1.020)	(1.020)
Zadržana dobit/gubitak			67	67
Dobit tekuće godine			(8.123)	(8.123)
UKUPNO KAPITAL	-	-	45.775	45.775
UKUPNO PASIVA	453.340	7.382	68.198	528.920

35. Događaji nakon datuma bilance

Dana 11.04.2013. godine odlukom Izvanredne Glavne skupštine, temeljni kapital Banke povećan je s iznosa 126.707 tisuća kuna, za iznos 74.997 tisuća kuna, a na iznos 201.704 tisuća kuna i to uplatom u novcu u cijelosti.

Izdano je ukupno 19.736 redovnih dionica na ime, u nematerijaliziranom obliku svaka u nominalnom iznosu od 3.800,00 kuna oznake BRBA-R-A. Nove dionice izdane su privatnim izdanjem što je izvršeno ulaganjem u novcu od strane većinskog vlasnika Eksen Holding Anonim Sirketi, s registriranim sjedištem u Istanbulu, Turska.

Dodatak 1

Propisani obrasci

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 izvještaji u obliku koji zahtjeva navedena odluka Hrvatske narodne banke, te usklada propisanih obrazaca sa osnovnim financijskim izvještajima pripremljenim u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj.

Navigacija kroz Excel datoteku, List -->	Opci	Bilanca	RDG	BanDop	NT_I	NT_D	PK	ListaMB
	Novosti	Uputa	Kontrola	Djel	Opcine	Prom		

RAČUN DOBITI I GUBITKA za razdoblje 01.01.2012. do 31.12.2012.

Obrazac
BAN-RDG

Obveznik: 73656725926; KENTBANK DD ZAGREB				
Naziv pozicije	AOR oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	048		42.233.478	40.649.860
2. Kamatni troškovi	049		22.589.814	21.313.033
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050		19.643.664	19.336.827
4. Prihodi od provizija i naknada	051		6.932.041	6.730.092
5. Troškovi provizija i naknada	052		1.958.471	2.004.907
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053		4.973.570	4.725.185
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055		4.412.444	3.141.778
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056		0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057		0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058		0	-105.681
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	059		0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060		0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061		0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062		0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063		-398.411	-104.386
17. Ostali prihodi	064		821.311	457.670
18. Ostali troškovi	065		2.246.222	3.046.630
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066		21.743.643	39.906.347
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067		5.462.713	-15.501.584
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068		13.585.639	13.747.300
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069		-8.122.926	-29.248.884
23. POREZ NA DOBIT	070			
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071		-8.122.926	-29.248.884
25. Zarada po dionici	072			
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074			
3. Manjinski udjel (073-074)	075		0	0

Dodatak 1
Propisani obrasci

Navigacija kroz Excel datoteku, List -->	Opci	Bilanca	RDG	BanDop	NT_I	NT_D	PK	ListaMB
	Novosti	Uputa	Kontrole	Djel	Opcine	Prom		

BILANCA
stanje na dan 31.12.2012.

Obrasc
BAN-BIL

Obveznik: 73656725926; KENTBANK DD ZAGREB								
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr bilješka	Prethodna godina	Tekuća godina				
	2	3	4	5				
IMOVINA								
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001		101.833.924	98.911.710				
1.1. Gotovina	002		27.646.316	21.038.057				
1.2. Depoziti kod HNB-a	003		74.187.608	77.873.653				
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004		75.482.156	42.795.314				
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		50.042.109	78.664.628				
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		0	0				
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007		36.522.537	43.911.038				
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008		26.582.201	51.367.795				
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		0	0				
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010		12.749	17.985				
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011		3.430.051	3.426.771				
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012		218.860.503	256.658.818				
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		0	0				
12. PREUZETA IMOVINA	014		891.909	577.898				
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015		8.323.069	12.666.533				
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016		6.938.551	19.374.631				
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017		528.919.759	608.373.121				
OBVEZE								
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018		0	0				
1.1. Kratkoročni krediti	019		0	0				
1.2. Dugoročni krediti	020		0	0				
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021		460.733.557	486.541.285				
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022		17.243.414	14.511.286				
2.2. Štedni depoziti	023		6.063.750	10.335.135				
2.3. Oročeni depoziti	024		437.426.393	461.694.864				
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025		271.594	241.007				
3.1. Kratkoročni krediti	026		0	0				
3.2. Dugoročni krediti	027		271.594	241.007				
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		0	0				
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029		0	0				
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		0	0				
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		0	0				
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		0	0				
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		0	0				
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034		22.140.349	24.180.619				
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035		483.145.500	510.962.911				
KAPITAL								
1. DIONIČKI KAPITAL	036		51.227.800	128.707.200				
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037		-8.122.926	-29.248.884				
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038		66.990	-8.055.936				
4. ZAKONSKE REZERVE	039		3.622.802	2.137.362				
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040		0	711.152				
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041		-1.020.407	5.159.316				
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		0	0				
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043		45.774.259	97.410.210				
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044		528.919.759	608.373.121				
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finacijski izvještaji)								
1. UKUPNO KAPITAL	045		0	0				
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046							
3. Manjinski udjel (045-046)	047		0	0				

Dodatak 1

Propisani obrasci

Navigacija kroz Excel datoteku, List -->	Opci	Bilanca	RDG	BanDop	NT_I	NT_D	PK	ListaMB
	Novosti	Uputa	Kontrola	Djel	Opcine	Prom		

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda u razdoblju 01.01.2012. do 31.12.2012.

Obrazac
BAN-NTI

Obveznik: 73666725926; KENTBANK DO ZAGREB				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješka	Prethodna godina	Tekuća godina
	2	3	4	5
POSLOVNE AKTIVNOSTI				
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001		5.605.047	-14.972.707
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002		-8.122.926	-29.248.884
1.2. Ispravci vrijednosti i rezeriranja za gubitke	003		13.789.532	12.067.347
1.3. Amortizacija	004		1.496.260	2.208.830
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005		-1.020.407	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006		46.667	0
1.6. Ostali dobiti / gubici	007		-584.079	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008		-58.529.815	-69.308.685
2.1. Depoziti kod HNB-a	009		-4.490.489	-3.686.045
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010		-50.042.109	-28.622.519
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011		-16.345.534	32.690.122
2.4. Krediti ostalim komitentima	012		15.441.781	-49.865.662
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014		0	-7.388.501
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016		-3.093.464	-12.436.080
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017		17.700.897	27.842.762
3.1. Depoziti po viđenju	018		5.778.358	-2.732.128
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019		10.691.393	28.539.856
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		0	-5.236
3.4. Ostale obveze	021		1.231.146	2.040.270
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022		-35.223.871	-56.438.630
5. Plaćeni porez na dobit	023		-1.068.629	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024		-36.292.500	-56.438.630
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025		-12.395.056	-31.023.877
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026		-4.061.001	-6.238.283
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027		0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljaca	028		-8.334.055	-24.785.594
7.4. Primljene dividende	029		0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031		-4.676.900	80.854.248
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032		-820.575	-30.587
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		0	75.479.400
8.5. Isplaćena dividenda	036		-3.856.325	-774.288
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		0	6.179.723
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038		-53.364.456	-6.608.259
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		-830.229	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040		-54.194.685	-6.608.259
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041		81.841.001	27.646.316
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042		27.646.316	21.038.057

**Dodatak 1
Propisani obrasci**

Navigacija kroz Excel datoteku, List →	Opci	Bilanca	RDG	BanDop	NT_J	NT_D	PK	ListaMB
	Novosti	Uputa	Kontrola	Djel	Opcine	Prom		

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
od 01.01.2012. do 31.12.2012.

Obrazac
BAN-PK

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rpt. bilješke	Raspoloživo dioničarima i matično društvo				Dobit/gubitak tekuće godine	Neto priznati dobiti / gubitak osnovne vrijednosti i ostali priznati dobiti / gubitak raspoložive za prodaju	Majinski dionje	Ukupno kapital i rezerve
			Dionički kapital	Trezorske dionice	Zatonski statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobiti / gubitak				
			1	2	3	4	5	6	7	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001		51.227.800	0	3.622.802	-8.055.936	0	-1.020.407	0	45.774.259
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003		51.227.800	0	3.622.802	-8.055.936	0	-1.020.407	0	45.774.259
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004									
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005							6.179.723		6.179.723
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006									
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007									
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008		0	0	0	0	0	6.179.723	0	6.179.723
Dobit / gubitak tekuće godine	009						-29.248.884			-29.248.884
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	0	0	0	-29.248.884	6.179.723	0	-23.069.161
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011		75.479.400							75.479.400
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013									
Prijenos u rezerve	014									
Isplata dividende	015				-774.288					-774.288
Ras podjela dobiti (014+015)	016		0	0	-774.288	0	0	0	0	-774.288
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010-011+012+013+016)	017		126.707.200	0	2.848.514	-8.055.936	-29.248.884	5.159.316	0	97.410.210

Dodatak 2

Usklada propisanih obrazaca prikazanih u Dodatku 1 s financijskim izvještajima

a) Usporedba računa dobiti i gubitka

Godišnje izvješće po računovodstvenim propisima	2012.	
Prihodi od kamata i slični prihodi		40.650
Rashodi od kamata i slični rashodi	(20.015)	
Prihodi od naknada i provizija	6.730	
Rashodi od naknada i provizija	(2.005)	
Ostali prihodi	458	
Neto dobiti (gubici) od tečajnih razlika	3.038	
Dobitak (Gubitak) od financijske imovine raspoložive za prodaju	(106)	
Ukupno	2.932	
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	(14.160)	
Amortizacija	(2.209)	
Troškovi zaposlenika	(21.174)	
Ostali administrativni troškovi	(20.456)	
Ukupno	(43.839)	
Porez na dobit	-	
Dobit (gubitak) tekuće godine	(29.249)	

Propisano izvješće od HNB-a	2012.	
Kamatni prihodi		40.650
Kamatni troškovi	(21.313)	
Prihodi od provizija i naknada	6.730	
Troškovi provizija i naknada	(2.005)	
Ostali prihodi	458	
Dobit (gubitak) od aktivnosti trgovanja	3.142	
Dobit(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(104)	
Dobit (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(106)	
Ukupno	2.932	
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(13.747)	
Ostali troškovi	(3.048)	
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(39.906)	
Ukupno	(42.954)	
Porez na dobit	-	
Dobit (gubitak) tekuće godine	(29.249)	

Razlika	Obrazloženje
-	
1.298	Razlika od 1.298 tisuća kn se odnosi na troškove premije za osiguranje štednih uloga koji su u propisanom izvješću od HNB-a uključeni na poziciji Kamatnih troškova, dok su u Godišnjem izvješću uključeni na poziciju Ostalih administrativnih troškova.
-	
-	
-	
-	
(413)	Rezervacije za sudske sporove protiv Banke u iznosu od 413 tisuća kn su u propisanom izvješću od HNB-a uključeni na poziciji Ostalih troškova.
(885)	Razlika od 885 tisuća kn se odnosi na rezervacije za sudske sporove protiv Banke u iznosu od 413 tisuća kn koje su u Godišnjem izvješću iskazane na poziciji Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja te na troškove premije osiguranja štednih uloga u iznosu od 1.298 tisuća kn koji su u propisanom izvješću od HNB-a prikazani na poziciji Kamatnih troškova.
-	
-	

Dodatak 2

Usklada propisanih obrazaca prikazanih u Dodatku 1 s financijskim izvještajima

b) Usporedba bilance

Godišnje izvješće po računovodstvenim propisima	2012.		Razlika	Obrazloženje
	IMOVINA	2012.		
Gotovina i sredstva na računima banaka	76.290	21.038	21.290	U Godišnjem izvješću sredstva na žiro računima kod drugih banaka u iznosu od 21.290 tisuća kn su uključena na poziciji Gotovina i sredstva na računima banaka dok su u propisanom izvješću od HNB-a prikazana na poziciji Depoziti kod bankarskih institucija.
Obvezna rezerva kod HNB-a	43.911	77.873	(21.290)	U Godišnjem izvješću pozicija Plasmani drugim bankama uključuje samo oročena sredstva dok su u propisanom izvješću od HNB-a uključena i sredstva na žiro računima kod drugih banaka u iznosu od 21.290 tisuća kn.
Plasmani drugim bankama	21.505	42.795	(305)	Razlika u iznosu od 305 tisuća kn se odnosi na opće rezervacije na sredstvima po žiro računima koje su u Godišnjem izvješću uključene na poziciji Kredita i predujmova klijentima, a u propisanom izvješću od HNB-a na poziciji Kamate, naknade i ostala imovina.
Kredit i predujmovi klijentima	259.781	3.427	-	-
Ukupno	259.781	256.659	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	122.576	78.665	(18)	U Godišnjem izvješću Derivatvna financijska imovina je prikazana na poziciji Ostala imovina.
Ukupno	122.576	43.911	-	-
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	51.368	122.576	-	-
Materijalna imovina	12.667	51.368	-	-
Preuzeta imovina	578	18	-	-
Nematerijalna imovina	14.633	12.667	-	-
Potraživanja za porez na dobit	302	578	-	-
Ostala imovina	4.762	19.374	323	Razliku čine opće rezervacije na sredstvima po žiro računima u iznosu od 305 tisuća kn koje su u Godišnjem izvješću uključena na poziciji Kredita i predujmova klijentima, a u propisanom izvješću od HNB-a na poziciji Kamate, naknade i ostala imovina, te na derivativnu financijsku imovinu u iznosu od 18 tisuća kn koja je u propisanom izvješću od HNB-a prikazana kao zasebna pozicija.
Ukupno	19.697	19.374	-	-
UKUPNA IMOVINA	608.373	608.373	-	-

Dodatak 2

Usklada propisanih obrazaca prikazanih u Dodatku 1 s financijskim izvještajima

Godišnje izvješće po računovodstvenim propisima		2012.
OBVEZE		
Depoziti po viđenju		24.888
Oročeni depoziti		461.695
Ukupno		486.583
Kreditni od banaka		-
Rezerviranja		745
Ostale obveze		23.635
Ukupno		24.380
Ukupne obveze		510.963

Propisano izvješće od HNB-a		2012.
OBVEZE I KAPITAL		
Depoziti: -na žiroračun. i tekućim računima		14.511
-Štedni depoziti		10.335
-Oročeni depoziti		461.695
Ukupno		486.541
Ostali krediti - kratkoročni krediti - dugoročni krediti		241
Kamate, naknade i ostale obveze		24.181
Ukupno		24.181
Ukupno obveze		510.963

Razlika	Obrazloženje
42	U Godišnjem izvješću ograničeni depoziti u iznosu od 42 tisuće kn su uključeni u poziciju Depoziti po viđenju, dok su u propisanom izvješću od HNB-a uključeni u poziciju Kamate, naknade i ostale obveze.
(241)	U Godišnjem izvješću obveze za leasing u iznosu od 241 tisuća kn su uključene na poziciji Ostale obveze, dok su u propisanom izvješću od HNB-a uključene na poziciji Ostalih kredita.
199	Razliku čine ograničeni depoziti u iznosu od 42 tisuće kn koji su u Godišnjem izvješću uključeni na poziciji Depozita po viđenju, te obveze prema leasingu u iznosu od 241 tisuće kn koje su u propisanom izvješću od HNB-a iskazane na poziciji Ostalih kredita dok su u Godišnjem izvješću iskazane na poziciji Ostalih obveza.
-	

Kapital		126.707
Dionički kapital		126.707
Rezerve		8.008
Ukupno		8.008
Dobit (gubitak) tekuće godine		(29.249)
Zadržana dobit		67
Preneseni gubitak		(8.123)
Ukupno		(8.056)
Ukupno kapital		97.410
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		608.373

Kapital		126.707
Dionički kapital		126.707
Zakonske rezerve		2.137
Statutarne i ostale kapitalne rezerve		711
Nerealizirani dobitak/(gubitak) po imovini raspoloživoj za prodaju		5.160
Ukupno		8.008
Dobit (gubitak) tekuće godine		(29.249)
Zadržana dobit (gubitak)		(8.056)
Ukupno		(8.056)
Ukupno kapital		97.410
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		608.373

Razlika	Obrazloženje
-	Nekoliko pozicija propisanog izvješća od HNB-a prikazano je u okviru jedne pozicije Godišnjeg izvješća.
-	Nekoliko pozicija Godišnjeg izvješća prikazano je u okviru jedne pozicije propisanog izvješća od HNB-a.
-	
-	
-	