

KentBank d.d.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE
ZA 2016. GODINU

SADRŽAJ

	Stranica
Izvešće posloводства	2-7
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća	8
Izvešće neovisnog revizora dioničarima KentBank d.d.	9-12
Financijski izvještaji:	
Izveštaj o financijskom položaju	13
Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama	14
Račun dobiti i gubitka	15
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	16
Izvešće o gotovinskom toku	17
Bilješke uz financijske izvještaje	18-71
Dodatak 1 – Obrasci za HNB	72-75
Dodatak 2 – Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1	76-79

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA

O Banci

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

U srpnju 2011. godine Süzer Holding (bivši Eksen Holding) preuzima Banku Brod d.d. i početkom 2012. godine povećava temeljni kapital s dodatnih 10 milijuna eura, na 117.029 tisuća kuna. Nakon preuzimanja, vlasnik povećava kapital Banke kako slijedi:

- U travnju 2013. temeljni kapital je povećan za dodatnih 10 milijuna eura (na dan 31. prosinca 2013. temeljni kapital iznosi 192.025 tisuća kuna);
- U 2014. temeljni kapital je povećan za dodatnih 5 milijuna eura (na dan 31. prosinca 2014. temeljni kapital iznosi 230.235 tisuća kuna);
- U 2015. temeljni kapital je povećan za dodatnih 5 milijuna eura (na dan 31. prosinca 2015. temeljni kapital iznosi 268.333 tisuća kuna).

Banka u prethodnim poslovnim godinama nije stjecala vlastite dionice.

U 2016. godini Banka je izdala subordinirani dug u iznosu od 1,5 milijuna eura. Uplatu je izvršio većinski dioničar.

Uz gore opisane izdane redovne dionice opisane iznad, Banka je izdala povlaštene dionice u iznosu od 9.679 tisuća kuna (prikazane su u financijskim izvješćima uvećane za iznos obveze za kamate u ukupnom iznosu od 10.036 tisuća kuna) koje su klasificirane kao obveza u izvještaju o financijskom položaju, ali su uključene u kapital u izračunu adekvatnosti kapitala, te su upisane u Trgovačkom sudu u Zagrebu. Do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja Banka je završila proces istiskivanja malih dioničara te su povlaštene dionice izlistane sa Zagrebačke burze.

U srpnju 2012. godine Banka Brod d.d. promijenila je naziv u KentBank d.d. („Banka“), a sjedište Banke je preseljeno u Zagreb (Gundulićeva 1). Banka je u trenutku preuzimanja imala 9 podružnica (Zagreb, Slavonski Brod, Požega, Nova Gradiška, Osijek, Pula, Rijeka) i 2 poslovnice (Zagreb i Slavonski Brod). Tijekom 2012. i 2013. godine otvorene su poslovnice u Zagrebu, Splitu i Dubrovniku. U 2015. otvorene su nove poslovnice u Zadru i Varaždinu. U 2016. otvorene su nove poslovnice u Šibeniku i Zagrebu, dok je poslovnica u Slavonskom Brodu zatvorena. Na kraju 2016. godine ukupan broj poslovnica Banke je 15.

Tijekom protekle dvije godine, uprava i vlasnik Banke ulažu značajne napore u modernizaciju i unapređenje poslovanja. Najvažnija ostvarenja u tom razdoblju su modernizacija poslovnih sustava i procesa, implementacija novih proizvoda, širenje poslovne mreže te jačanje kapitala i bilance.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

O Süzer Grupi

Süzer Grupa je osnovana 1952. godine u Gaziantepu, kao kompanija koja se bavi građevinarstvom i trgovinom. Ubrzan rast Grupe je bio uravnotežen, a započeo je još u 1960-im i 1970-im godinama na područjima građevine, turizma i vanjske trgovine. Liberalizacijom turskog gospodarstva, počevši od 1980-ih, Grupa je doživjela novu fazu u ekspanziji, postavši u dogledno vrijeme jedna od rijetkih turskih tvrtki čiji vanjskotrgovinski promet prelazi 1 milijardu dolara. Danas je Grupa konglomerat tvrtki koje predstavljaju Tursku u međunarodnoj konkurenciji i imaju partnerstva s globalnim liderima u svojim sektorima, te je jedna od vodećih grupacija u Turskoj sa misijom održivog rasta, inovativnom vizijom, te domaćim i stranim ulaganjima.

Portfelj Süzer Grupe pokriva brojne sektore, te je razgranat na građevinu, maloprodaju, financije, turizam, usluge i energetiku. U Turskoj je Süzer Grupa vlasnik hotela Ritz Carlton u Istanbulu. Energetski dio biznisa bazira se na većinskom udjelu u Bahçeşehir Gas Distributionu, prvoj privatnoj kompaniji za distribuciju prirodnog plina u Turskoj. Noviji projekti Süzer Grupe uključuju nekretninske projekte u Sjedinjenim Američkim Državama.

Poslovne aktivnosti Banke

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

Banka kontinuirano radi na razvoju portfelja proizvoda. U 2016. godini aktivnosti u okviru kartičnog poslovanja i posredovanja u prodaji polica osiguranja u poslovanju sa fizičkim osobama su počele davati rezultate, a osim toga Banka je uvela dječju štednju, pakete i druge usluge za klijente te je započela sa pribavljanjem depozita iz inozemstva preko internetskih platformi u Njemačkoj, Austriji i Nizozemskoj. U okviru poslovanja sa pravnim osobama započela je suradnja sa Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj u plasiranju kredita, te aktivnosti u okviru financijskih proizvoda za uvoznike i izvoznike. Segment malog i srednjeg poduzetništva je nastavio sa pojačanim aktivnostima u financiranju stambenih zgrada, te Banka sudjeluje na natječajima subvencioniranja projekata energetske obnove fasada koje objavljuje Fond za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost.

Jedan od značajnih uspješno završenih projekata u 2016. godini je bila i implementacija SEPA sustava. Ujedno, u 2016. godini KentBank je za klijente omogućila pristup platformi e-Građani. Mreža bankomata je brojala 18 bankomata do kraja 2016. godine.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Opis poslovanja Banke u 2016. godini

Ukupna imovina Banke na dan 31. prosinca 2016. godine iznosi 2.129.355 tisuća kuna, te ista bilježi porast za 57% u odnosu na 31. prosinca 2015., pri čemu je samo kategorija kredita zabilježila porast od 36%, te na 31. prosinca 2016. krediti iznose 1.018.194 tisuća kuna. U tijeku 2016. godine zabilježen je povećan udio kredita poslovnih subjekata u ukupnim kreditima u odnosu na prethodne godine. Omjer između kredita stanovništvu i kredita tvrtkama na kraju 2016. godine je 56% : 44%, dok je krajem 2015. godine isti omjer iznosio 53% : 47%. Također su povećani i depoziti za 55%. Većinski dioničar je uplatio subordinirani dug u iznosu od 11,3 milijuna kuna.

Banka je u 2016. godini ostvarila 79 milijuna kuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili 30 milijuna kuna. Neto kamatni prihod iznosi 49 milijuna kuna i veći je za 25% u odnosu na prethodnu godinu. Neto prihod od provizija i naknada u 2016. godini ostvaren je u iznosu od 7,9 milijuna kuna, što je povećanje od 46% u odnosu na prošlu godinu.

U 2016. Banka je nastavila ostvarivati pozitivan rezultat. On proizlazi iz pojačanih aktivnosti Banke u protekle dvije godine s obzirom na širenje vlastite mreže i djelatnosti. Tijekom 2016. godine neto troškovi rezerviranja povećani su za 60% u odnosu na 2015. Tijekom 2016. godine, trošak za neidentificirane gubitke iznosio je 3 milijuna kuna.

Plan razvoja

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

Ključni koncept poslovanja Banke je individualan pristup klijentima, te fleksibilnost i efikasnost u donošenju odluka u odnosu na veće bankarske sustave. Pored navedenog, nakon promjene vlasnika, Banka je proširila poslovnu mrežu i raspon proizvoda kako bi osigurala održiv rast te postala internacionalna banka, a ne samo regionalna banka.

Fokus Banke je na povećanju portfelja i povećanju baze klijenata, čemu je značajno doprinijelo uvođenje kartičnog poslovanja krajem prethodne godine. Kroz povećanje broja klijenata, cilj je povećanje udjela depozita po viđenju u ukupnim depozitima Banke.

Banka je prepoznala važnost raznih prodajnih kanala i trendove na tržištu, te je u tijeku razvoj usluge mobilnog bankarstva te unaprjeđenje usluge Internet bankarstva, kao i širenje mreže bankomata.

Politika Upravljanja ljudskim potencijalima bazira se na strateškom upravljanju ljudskim potencijalima u svim segmentima poslovanja Banke, sa željom da budu u društvu najpoželjnijih poslodavaca svima onima koji traže posao, ali jednako tako i postojećim zaposlenicima. Rast Banke rezultirao je povećanjem broja zaposlenih sa 154 na 196 na kraju 2016. godine. Banka kontinuirano ulaže u edukaciju zaposlenih s obzirom da je navedeno osnova za daljnji razvoj.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Strateški ciljevi

- unaprijediti prodajnu orijentaciju;
- generirati pozitivan poslovni rezultat;
- povećati bazu klijenata;
- orijentacija na sektor malog i srednjeg poduzetništva;
- kroz uvođenje novih proizvoda afirmirati se kao fleksibilna, efikasna i inovativna Banka koja stvara nove vrijednosti za dioničare, klijente, zaposlenike i okruženje u kojem radi i djeluje;
- jačanje i širenje aktivnosti u okviru „trade finance-a“;
- jačanje postojećih i uvođenje novih prodajnih kanala (Internet bankarstvo, mreža bankomata i uvođenje mobilnog bankarstva);
- održavanje kvalitete aktive.

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

Događaji nakon datuma bilance

U veljači 2017. godine Banka je završila proces istiskivanja malih dioničara, vlasnika povlaštenih dionica te je Suzer Holding upisan u sudski registar kao jedini dioničar Banke. U veljači 2017. godine Banka je primila novu tranšu subordiniranog depozita u iznosu od 3,5 milijuna eura od vlasnika, Suzer Holdinga.

Upravljanje rizicima

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

a) Kreditni rizik

Upravljanje kreditnim rizikom prikazano je u bilješkama 29, 30 i 35b financijskih izvješća.

b) Rizik likvidnosti

Upravljanja rizikom likvidnosti prikazano je u bilješkama 31 i 35c financijskih izvješća.

c) Tržišni rizik

Upravljanje tržišnim rizikom prikazano je u bilješkama 32, 33, 34 i 35d financijskih izvješća.

d) Upravljanje operativnim rizicima

Upravljanje operativnim rizikom prikazano je u bilješci 35f financijskih izvješća.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

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

Nadzorni Odbor

Nadzorni odbor Banke je tijekom 2016. godine imao 3 člana. Njihov mandat traje četiri godine i mogu biti ponovno birani. Nakon provedene izmjene u članstvu nadzornog odbora Banka ima dva člana nadzornog odbora koje je temeljem Zakona o trgovačkim društvima izabrao većinski vlasnik i jednog neovisnog člana.

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

Članovi nadzornog odbora Banke od 1. siječnja 2016. do dana izdavanja ovih financijskih izvješća bili su kako slijedi:

Meriç Uluşahin	Predsjednica Nadzornog odbora (početak mandata 25. siječnja 2017.)
Mehmet Koçak	Predsjednik Nadzornog odbora (kraj mandata 25. siječnja 2017.)
Hakan Özgüz	Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Boris Zenić	Član Nadzornog odbora

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

- prati postupak financijskog izvješćivanja;
- prati učinkovitost sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije, te sustav upravljanja rizicima;
- razmatra izvješća unutarnje revizije te u tom pogledu zauzima stavove;
- nadgleda provođenje revizije godišnjih financijskih i konsolidiranih izvještaja;
- prati neovisnost eksternog revizorskog društva koje obavlja reviziju financijskih izvješća, a posebno ugovore o dodatnim uslugama;
- surađuje sa eksternim revizorom;
- raspravlja o planovima i godišnjem izvješću unutarnje revizije te o značajnim pitanjima koja se odnose na ovo područje;
- savjetovati Nadzorni odbor o cjelokupnoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji;
- pomagati u nadziranju provedbe strategije rizika;
- preispitati jesu li se pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima uzeli u obzir model poslovanja i strategija rizika;
- predložiti Upravi plan za otklanjanje nedostataka ukoliko cjenovna politika ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika;
- preispitati poticaje predviđene sustavom primitaka;
- obavlja i druge poslove sukladno pozitivnim propisima te svom unutarnjem aktu koji uređuje rad Odbora.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

KORPORATIVNO UPRAVLJANJE (NASTAVAK)

Uprava

U skladu s odredbama Statuta Banke, Uprava može imati do pet (5) članova. Članovi Uprave, uključujući predsjednika Uprave, mogu biti imenovani od strane Nadzornog odbora na period do pet (5) godina, sa mogućnošću ponovnog izbora. Za člana Uprave može biti imenovana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o trgovačkim društvima i Odlukom o ocjeni primjerenosti odobrenom od strane Hrvatske narodne banke, te koja je dobila prethodnu suglasnost od Hrvatske narodne banke.

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

Članovi Uprave od 1. siječnja 2016. godine do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja bili su kako slijedi:

Ivo Bilić	Predsjednik Uprave (imenovan 19. veljače 2015.)
Emir Deldag	Član Uprave (imenovan 24. veljače 2015.)
Irena Weber	Član Uprave (imenovana 22. rujna 2016.)

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

U ime i za KentBank d.d.

Ivo Bilić
Predsjednik Uprave



Emir Deldag
Član Uprave



Irena Weber
Član Uprave



Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća

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

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

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

Uprava je ujedno odgovorna za pripremu i sadržaj godišnjeg izvješća sukladno zahtjevima Zakona o računovodstvu.

Uprava je odgovorna za pripremu i za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banka Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08).

Financijski izvještaji prikazani na stranicama 13 do 71 kao i obrasci za HNB izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka izdanom od strane Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), prikazani na stranicama 72 do 75 zajedno s uskladom sa zakonskim financijskim izvještajima prikazanom na stranicama 76 do 79, odobreni su od strane Uprave Banke 22. ožujka 2017. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za Kentbank d.d.


Ivo Bilic
Predsjednik Uprave


Emir Deldag
Član Uprave


Irena Weber
Član Uprave

Izvešće neovisnog revizora dioničarima KentBank d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Kentbank d.d. („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016., račun dobiti i gubitka, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanom toku i izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostale objašnjavajuće informacije.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2016., njezinu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj.

Osnova za izražavanje mišljenja

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, detaljnije su opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*.

Neovisni smo od Banke u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima.

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

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Ta smo pitanja razmatrali u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova komitentima	
<p>Na dan 31. prosinca 2016. godine bruto zajmovi i predujmovi komitentima u financijskim izvještajima iznosili su 1.096 milijuna kuna, pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti 78 milijuna kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 9 milijuna kuna (31. prosinca 2015.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 818 milijuna kuna, rezervacije za umanjene vrijednosti: 71 milijuna kuna, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 5 milijuna kuna).</p> <p>Vidi stranicu 21 (Računovodstvene politike), stranicu 30 (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe), stranicu 56 (odjeljak Kreditni rizik) i stranicu 40 (bilješka 17 Zajmovi i potraživanja od komitenata).</p>	
Ključna pitanja revizije	Revizijski pristup
<p>Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o ostvarenim gubicima unutar portfelja zajmova i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za umanjene vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu i korištenje subjektivnih pretpostavki od strane rukovodstva.</p> <p>Rezervacije za umanjene vrijednosti pojedinačno značajnih izloženosti (izloženosti koje su veće od 100 tisuća kuna, pojedinačno) kao i za pojedinačno neznčajne izloženosti osigurane čvrstim kolateralom (definirano od strane Hrvatske narodne banke („HNB“)) su određene na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje</p>	<p>Naše revizorske procedure uključivale su, između ostalog:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Testiranje dizajna i operativne učinkovitosti kontrola vezanih za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti i procjenu umanjenja vrijednosti takvih zajmova i predujmova. Testirane kontrole bile su, između ostalih, i sljedeće: <ul style="list-style-type: none"> - Preračun broja dana kašnjenja, - Pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti zajmova te klasifikacija istih u prikladne rizične skupine u skladu sa zahtjevima HNB-a, - Procjene vrijednosti kolaterala. • Za pojedinačno značajne izloženosti, odabir uzorka zajmova i potraživanja, s fokusom na najveće i najrizičnije izloženosti, kao što su „watchlist“ izloženosti, restrukturirane ili reprogramirane izloženosti, neprihodujuće izloženosti s niskom pokrivenosti rezervacijama.



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

<p>vrijednosti budućih diskontiranih novčanih tokova.</p> <p>Pri izračunu budućih diskontiranih novčanih tokova Banka je dužna poštovati specifična pravila HNB-a u pogledu minimalnih faktora umanjenja koji moraju biti primijenjeni na procijenjenu vrijednost čvrstog kolaterala te minimalni period naplate.</p> <p>Umanjenje vrijednosti za pojedinačno neznčajne i neosigurane izloženosti procjenjuje se na skupnoj osnovi. Model skupnog umanjenja vrijednosti koristi unaprijed definiranu stopu umanjenja temeljenu na danima kašnjenja koji prate minimalne stope umanjenja vrijednosti propisane od strane HNB-a.</p> <p>Za imovinu za koju nije prepoznato posebno umanjenje vrijednosti (uključujući rizik središnje države) Banka priznaje rezervacije po stopi propisanoj od strane HNB-a (opće rezervacije).</p>	<p>Za odabrane izloženosti:</p> <ul style="list-style-type: none">- Provođenje kritičke procjene postojanja naznaka umanjenja vrijednosti, temeljeno na pregledu kreditnih spisa te diskusijama s nositeljima funkcije upravljanja kreditnim rizikom,- Za one izloženosti za koje su identificirane naznake umanjenja vrijednosti, testiranje Bančine procjene očekivanih budućih novčanih tokova uključujući i očekivani iznos od realizacije kolaterala. Testiranje je uključivalo, ali nije bilo ograničeno na: (i) procjenu kompetencija i objektivnosti vanjskih stručnjaka angažiranih od strane Banke kako bi procijenili fer vrijednost kolaterala, (ii) uzimanje u obzir jesu li korištene adekvatne metodologije i pretpostavke za procjenu vrijednosti kolaterala, uz pomoć naših stručnjaka za procjenu vrijednosti, i (iii) kada je moguće, samostalno preračunavanje rezervacije koristeći naše pretpostavke u pogledu faktora umanjenja vrijednosti i perioda naplate te uspoređivanje rezultata s procjenama Banke kako bi smo procijenili postoji li indikacija greške ili pristranosti menadžmenta.- Utvrđivanje jesu li rezervacije Banke u skladu s HNB-ovim zahtjevima. <ul style="list-style-type: none">• Za individualno neznčajne izloženosti za koje je priznato umanjenje vrijednosti, na razini portfelja, testiranje je li Banka primijenila interno propisane stope umanjenja vrijednosti temeljene na danima kašnjenja te jesu li iste u skladu sa zahtjevima HNB-a,• Imovina za koju nije posebno identificirano umanjenje vrijednosti, samostalno preračunavanje Bančine procjene općih rezervacija.
--	--

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće neovisnog revizora o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s financijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno krivo iskazane. Ukoliko, na osnovi posla koji smo obavili, zaključimo da postoji značajno krivo iskaz ostalih informacija, dužnost nam je izvijestiti o tome. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

Vežano za Izvješće posloводства, također smo proveli procedure koje su zahtijevane člankom 20. hrvatskog Zakona o računovodstvu. Ove procedure uključuju razmatranje uključuje li Izvješća Uprave objave u skladu s člankom 21. hrvatskog Zakona o računovodstvu.

Na osnovi procedura, čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u izvješću posloводства za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima
- Informacije sadržane u Izvješću posloводства, pripremljene su, u svim značajnim odrednicama, u skladu s primjenjivim zahtjevima hrvatskog Zakona o računovodstvu.



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

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem te objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim u onim slučajevima kada Uprava namjerava likvidirati Banku, prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izvještavanja uspostavljenog od strane Banke.

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija, obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može očekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi tih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške; oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik ne otkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika ne otkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- Donosimo zaključak o primjerenosti korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.



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

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor u vezi s, između ostalog, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama, koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Izvešće o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stanicama 72 do 75 („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o gotovinskom toku za tada završenu godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima prikazanu na stranicama 76 do 79. Uprava Banke odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 13 do 71 na koje smo izrazili mišljenje kao što je gore navedeno.

Angažirani partner u reviziji koja je rezultirala ovim izvješćem neovisnog revizora je Katarina Kecko.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

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

Zagreb, 22. ožujka 2017.

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

Katarina Kecko
Direktor, Hrvatski ovlaštene revizor

K P M G Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb

Izveštaj o financijskom položaju na dan

	Bilješke	31. prosinca 2016.	31. prosinca 2015.
		000 kn	000 kn
IMOVINA			
Gotovina i tekući računi kod banaka	12	67.970	111.836
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	119.967	88.787
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15a)	727.549	258.128
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	15b)	138.467	68.729
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17a)	1.018.194	747.284
Plasmani drugim bankama	16	2.796	25.740
Nekretnine, postrojenja i oprema	18a)	43.163	43.438
Nematerijalna imovina	18b)	7.102	7.544
Preuzeta imovina	19	1.357	1.627
Preplaćeni porez		274	274
Ostala imovina	20	2.516	1.439
UKUPNO IMOVINA		2.129.355	1.354.826
OBVEZE			
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	21a)	98.345	59.667
Tekući računi i depoziti komitenata	21b)	1.643.270	1.064.204
Obveze za povlaštene dionice	21c)	10.036	11.227
Obveze za kamatonosne zajmove	21d)	140.272	7.637
Subordinirani dug	22	11.361	-
Rezervacije za obveze i troškove	23	711	597
Ostale obveze	24	14.756	10.685
Ukupno obveze		1.918.751	1.154.017
KAPITAL I REZERVE			
Izdani dionički kapital	25,25a)	268.333	268.333
Zakonske rezerve	25,25b)	2.137	2.137
Preneseni gubitak	25	(58.119)	(67.556)
Rezerva fer vrijednosti	25,25c)	(1.747)	(2.105)
Ukupno kapital i rezerve		210.604	200.809
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE		2.129.355	1.354.826

Popratne bilješke na stranicama 18 do 71 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvješće o promjenama u kapitalu i rezervama

Na dan i za godinu koja je završila

000 kn	Izdani dionički kapital (Bilješka 25a)	Zakonske rezerve (Bilješka 25b)	Prenese ni gubitak (Bilješka 25)	Rezerva fer vrijednosti (Bilješka 25c)	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2015.	230.235	2.137	(71.474)	3.393	164.291
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	-	-	-	(5.498)	(5.498)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	(5.498)	(5.498)
Gubitak tekućeg razdoblja	-	-	3.918	-	3.918
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	3.918	(5.498)	(1.580)
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:					
Povećanje izdanog dioničkog kapitala	38.098	-	-	-	38.098
Stanje 31. prosinca 2015.	268.333	2.137	(67.556)	(2.105)	200.809
Stanje 1. siječnja 2016.	268.333	2.137	(67.556)	(2.105)	200.809
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjeno za realizirane iznose	-	-	-	358	358
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	358	358
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	8.129	-	8.129
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	8.129	358	8.487
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:					
Povećanje izdanog dioničkog kapitala (Bilješka 21c)	-	-	1.308	-	1.308
Stanje 31. prosinca 2016.	268.333	2.137	(58.119)	(1.747)	210.604

Popratne bilješke na stranicama 18 do 71 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Račun dobiti i gubitka
za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješke	2016.	2015.
		<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihod od kamata i slični prihodi	5	79.327	67.598
Rashod od kamata i slični rashodi	6	(30.372)	(28.325)
Neto prihod od kamata		48.955	39.273
Prihod od naknada i provizija	8a)	10.773	7.593
Rashod od naknada i provizija	8b)	(2.835)	(2.142)
Neto prihod od naknada i provizija		7.938	5.451
Neto realizirani dobitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	9a)	13.144	7.066
Neto dobiti /(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza, administrativnog fiksiranja tečaja švicarskog franka i kupoprodaje valuta	9b)	4.982	6.962
Ostali prihodi	9c)	1.531	576
		19.657	14.604
Ukupni prihodi		76.550	59.328
Amortizacija	18a); 18b)	(6.572)	(5.807)
Troškovi osoblja	10a)	(32.069)	(26.316)
Ostali administrativni troškovi	10b)	(20.211)	(17.551)
Ukupni opći i administrativni troškovi		(58.852)	(49.674)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	(9.569)	(5.736)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		8.129	3.918
Porez na dobit	11	-	-
DOBIT TEKUĆE GODINE		8.129	3.918
ZARADA PO DIONICI (u kunama)	26	115,12	62,10

Popratne bilješke na stranicama 18 do 71 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

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

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
DOBIT TEKUĆE GODINE	8.129	3.918
Ostali sveobuhvatni prihod, nakon oporezivanja		
Promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	358	(5.498)
Ostala sveobuhvatna (gubitak)/dobit tekuće godine	<u>358</u>	<u>(5.498)</u>
UKUPNO SVEOBUHVATNA DOBIT / (GUBITAK)	<u>8.487</u>	<u>(1.580)</u>

Popratne bilješke na stranicama 18 do 71 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvješće o gotovinskom toku

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješka	2016. 000 kn	2015. 000 kn
<u>Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti</u>			
Dobit / (gubitak) tekuće godine		8.129	3.918
Amortizacija	18a), 18b)	6.572	5.807
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	9.569	5.736
Ostale promjene		185	741
<i>Promjene poslovne imovine i obveza</i>			
Povećanje obvezne pričuve i obveznih blagajničkih zapisa kod Hrvatske narodne banke		(31.180)	(14.147)
Povećanje plasmana drugim bankama sa dospijecom preko tri mjeseca		29	(525)
Povećanje zajmova i potraživanja od komitenata		(280.149)	(154.078)
Povećanje ostale imovine		(2.341)	(872)
Povećanje depozita od banaka i financijskih institucija		25.264	52.734
Povećanje depozita od komitenata		592.480	89.015
Povećanje ostalih obveza i rezerviranja		3.911	724
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti		332.469	(10.947)
<u>Gotovinski tokovi iz ulagačkih aktivnosti</u>			
Plaćanja za kupnju financijskih ulaganja koja se drže do dospijeca		(276.748)	(177.116)
Primici iz dospijeca financijskih ulaganja koja se drže do dospijeca		207.013	165.438
Plaćanja za kupnju financijske imovine raspoložive za prodaju		(2.083.054)	(773.000)
Primici od prodaje i dospijeca financijske imovine raspoložive za prodaju		1.613.991	661.227
Plaćanja za nabavu nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(6.034)	(6.990)
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme		1.586	372
Neto gotovina iz ulagačkih aktivnosti		(543.246)	(130.069)
<u>Gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti</u>			
Uplata dodatnog kapitala		-	38.098
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova		491.535	158.790
Otplate primljenih kamatonosnih zajmova		(358.900)	(151.076)
Uplata subordiniranog depozita		11.361	-
Neto gotovina iz financijskih aktivnosti		143.996	45.812
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine		(66.781)	(95.204)
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		134.751	229.955
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	13	67.970	134.751

Popratne bilješke na stranicama 18 do 71 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Opći podaci

KentBank d.d. ("Banka"), sa sjedištem u Zagrebu, Gundulićeva 1, osnovana je u Republici Hrvatskoj i pruža komercijalne bankarske usluge. Banka je upisana u registar Trgovačkog suda u Zagrebu. Vlasnik Banke je SUZER HOLDING Anonim Sirketi, a većinski dioničar je gospodin Mustafa Suzer.

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

Poslovanje Banke regulirano je Zakonom o kreditnim institucijama. Hrvatska narodna banka („HNB“) je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj, koja ujedno propisuje financijsko izvještavanje banaka. U skladu s propisima HNB-a financijski izvještaji banaka i ostalih kreditnih institucija pripremaju se u skladu s računovodstvenim propisima za banke u Republici Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su sukladno navedenim propisima za banke. Tamo gdje se računovodstvene politike Banke podudaraju s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije („MSFI usvojeni od EU“), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na određene standarde koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2016.

Ovi financijski izvještaji su odobreni od strane Uprave za izdavanje Nadzornom odboru na 22. ožujka 2017.

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

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitka od umanjenja vrijednosti imovine koja nije identificirana kao umanjena (uključujući imovinu s rizikom središnje države koja se ne vodi po fer vrijednosti) po propisanim stopama. U skladu s navedenim zahtjevima, Banka je napravila rezervacije na skupnoj osnovi u iznosu od 13.087 tisuća kuna (2015.: 9.986 tisuća kuna) te je priznala trošak od 3.101 tisuća kuna povezan s tim rezervacijama unutar gubitka od umanjenja vrijednosti za godinu (2015.: 1.009 tisuća kuna). Rezervacije na skupnoj osnovi za izvanbilančnu izloženost na 31. prosinca 2016. su iznosile 669 tisuća kuna (31. prosinca 2015.: 364 tisuće kuna) te je Banka priznala rezervacije u iznosu od 305 tisuća kuna (2015.: prihod od 76 tisuća kuna). Banka nastavlja priznavati u računu dobiti i gubitka kao zamjenu za neidentificirane gubitke obračunate u skladu s zahtjevima MRS-a 39. U nedostatku pouzdanih povijesnih podataka o iznosu neidentificiranih gubitaka koji postoje u kreditnom portfelju na datum izvještavanja, Banka još nije u mogućnosti procijeniti rezervacije za neidentificirane gubitke koji postoje na datum izvještavanja sukladno zahtjevima MRS-a 39.
- Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je pojedinačno identificirano umanjenje vrijednosti, neovisno o neto sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova, koja mogu biti drugačija od umanjenja vrijednosti izračunatog sukladno zahtjevima MRS-a 39.
- U skladu s lokalnim propisima, kamatni prihod na izloženosti kojima je umanjena vrijednost priznaje se kada je naplaćen, što je u suprotnosti sa zahtjevima MRS-a 39, koji propisuje priznavanje kamatnog prihoda od izloženosti kojima je umanjena vrijednost kroz amortizaciju diskonta.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

a) Izjava o usklađenosti (nastavak)

- U skladu s lokalnim propisima, Banka priznaje rezerviranja za sudske sporove uključivanjem vjerojatnosti nastanka gubitka u mjerenje rezerviranja (npr. ako je vjerojatnost gubitka 10%, rezerviranje će biti izračunato kao 10% od potencijalnog gubitka), što je u suprotnosti s MSFI-jevima koji zahtijevaju priznavanje punog iznosa potencijalnog gubitka, kada je vjerojatno da će sudski spor biti izgubljen.

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2016. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske unije te kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Jedan novi standard koji je potencijalno relevantan za Društvo je MSFI 9 – Financijski instrumenti te je kratki pregled dan u nastavku.

MSFI 9 objavljen je u srpnju 2014. godine te zamjenjuje postojeće smjernice MRS 39 – Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje. MSFI 9 uključuje izmjene smjernica o klasifikaciji i naknadnom mjerenju financijskih instrumenata, definira novi model očekivanog kreditnog gubitka za potrebe izračuna umanjenja vrijednosti financijske imovine te donosi nove zahtjeve vođenja računovodstva zaštite. Smjernice priznavanja i prestanka priznavanja financijskih instrumenata preneseni su iz MRS-39. MSFI 9 je na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018., s dozvoljenom ranijom primjenom.

Standardi klasifikacije financijske imovine i financijskih obveza

MSFI 9 sadrži tri glavne kategorije klasifikacije financijske imovine: mjerena po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) i fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVRDIG).

Klasifikacija se općenito temelji na poslovnom modelu po kojem se vodi financijska imovina te njegovim ugovorenim novčanim tokovima. Novi standard eliminira postojeće kategorije instrumenata definirane putem MRS 39; ulaganja koja se drže do dospjeća, zajmovi i potraživanja te ulaganja raspoloživa za prodaju.

U okviru MSFI 9, derivativi ugrađeni u ugovore gdje je osnova financijska imovina se ne razdvajaju već se cijeli hibridni instrument klasificira kao jedan.

MSFI 9 u velikoj mjeri zadržava postojeće zahtjeve MRS 39 za klasifikaciju financijskih obveza. Međutim, iako se prema MRS 39 sve promjene fer vrijednosti obveza koje se drže po fer vrijednosti priznaju u računu dobiti i gubitka, u skladu s MSFI 9 promjene fer vrijednosti obično se prikazuju kako slijedi:

- iznos promjene fer vrijednosti koja se može pripisati promjenama kreditnog rizika obveze prikazuje se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti; i
- preostali iznos promjene fer vrijednosti iskazuje se u računu dobiti i gubitka.

U tijeku su izrade operativnih pravila za provedbu procjene poslovnih modela i za buduće praćenje portfelja, a koji podliježu primjeni propisa navedenih u MSFI 9.

Inicijalna procjena Banke je da se ne očekuje da će ovaj standard imati značajan utjecaj na klasifikaciju financijske imovine i financijskih obveza Banke

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći (nastavak)

Standardi klasifikacije financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

Ovo je stoga što će se financijski instrumenti trenutno klasificirani kao imovina raspoloživa za prodaju nastaviti mjeriti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit s obzirom da je poslovni model za te dužničke vrijednosne papire naplata ugovorenog novčanog toka i ponovna kupnja.

Temeljem procjene, klasifikacija financijske imovine koja je sada klasificirana po amortiziranom trošku će generalno ostati nepromijenjena, u skladu sa poslovnim modelom „držanja radi naplate ugovorenog novčanog toka“.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

MSFI 9 zamjenjuje model „nastalog gubitka“ iz MRS 39 s modelom „očekivanog kreditnog gubitka“. Novi model umanjena vrijednosti odnosi se i na određene kreditne obveze te ugovore o financijskim jamstvima, ali ne i na ulaganja u vlasničke udjele. Prema MSFI 9, kreditni gubici priznaju se ranije nego prema MRS 39.

Stvarni utjecaj usvajanja MSFI 9 na financijske izvještaje Banke u 2018. ne može se točno i pouzdano procijeniti, iz razloga što će ovisiti o financijskim instrumentima koje Banka ima i ekonomskim uvjetima u to vrijeme, kao i računovodstvene politike i prosudbe koje će se primjenjivati.

Banka ne može procijeniti gubitke od umanjena vrijednosti u opsegu MSFI 9 modela umanjena vrijednosti, budući da korištena metodologija za primjenu istih nije u potpunosti kreirana.

Računovodstvo zaštite

Banka ne primjenjuje računovodstvo zaštite te promjene u novom standardu koje se odnose na računovodstvo zaštite nemaju utjecaja na financijske izvještaje Banke.

b) Osnova mjerenja

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

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

c) Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, Uprava Banke donosi procjene i prosudbe i koristi pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i raznim drugim pokazateljima za koje se smatra da su realni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako vidljiva i utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Prosudbe i temeljne pretpostavke se kontinuirano pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena se priznaju u razdoblje kada je procjena izmijenjena, ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u tom i budućem razdobljima, ako se izmjena odnosi na tekuće i buduća razdoblja.

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

d) Funkcionalna i izvještajna valuta

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike

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

a) Kamatni prihodi i rashodi

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

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

b) Prihod i rashod od naknada i provizija

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

c) Doprinosi s propisanim iznosom doprinosa

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

d) Kratkoročne obveze prema zaposlenima

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

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

e) Strane valute

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

Nemonetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti, koje se vode po fer vrijednosti, preračunavaju se u kune po tečaju na dan kad se određuje njihova fer vrijednost.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

e) Strane valute (nastavak)

Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju na dan transakcije, te se ne preračunavaju ponovno na datum izvještavanja. Tečajne razlike koje proizlaze iz preračuna se priznaju u računu dobiti i gubitka, osim tečajnih razlika koje proizlaze iz preračunavanja vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao imovina raspoloživa za prodaju, koje se priznaju u ostalom sveobuhvatnom prihodu (vidjeti ispod).

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

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2016. bio je:

7,557787 = 1 EUR;

7,168536 = 1 USD;

7,035735 = 1 CHF.

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

7,635047 = 1 EUR;

6,991801 = 1 USD;

7,059683 = 1 CHF.

f) Financijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije:

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

Kredit i potraživanja

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

Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija (nastavak)

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

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

Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje razne dužničke vrijednosnice i otvorene investicijske fondove.

Ostale financijske obveze

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

Priznavanje i prestanak priznavanja

Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze priznaju se kad su plasirani komitentima ili primljeni od vjerovnika. Redovne kupnje financijske imovine raspoložive za prodaju i financijske imovine koja se drži do dospelja priznaju se na datum namire.

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

Početno i naknadno mjerenje

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

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

Dobici i gubici

Dobici ili gubici od promjene fer vrijednosti monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervi fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti te su objavljeni u izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici iz tečajnih razlika, prihod od kamata, amortizacija premije ili diskonta primjenom metode efektivne kamatne stope po osnovi monetarne imovine raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Dobici i gubici (nastavak)

Tečajne razlike od nemonetarnih vlasničkih instrumenata klasificiranih kao raspoloživi za prodaju priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Prihod od dividendi se priznaje u računu dobiti i gubitka kada se utvrdi pravo na dobivanje dividende. Prilikom prodaje ili drukčijeg prestanka priznavanja imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici od instrumenta prenose se u račun dobiti i gubitka. Dobici ili gubici koji proizlaze iz financijske imovine i financijskih obveza koje se vode po amortiziranom trošku mogu također nastati i priznaju se u računu dobiti i gubitka kada se financijski instrument prestane priznavati ili kada je njegova vrijednost (u slučaju imovine) umanjena.

Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

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

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

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

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

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

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

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Na svaki datum izvještavanja, Banka preispituje postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti imovine. 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 koji uzrokuje gubitak") i ako taj događaj (ili događaji) ima učinak na procijenjene buduće novčane tokove od financijske imovine koji se može pouzdano izmjeriti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Objektivni dokaz da je došlo do umanjenja vrijednosti neke financijske imovine uključuje pouzdane podatke koje Banka dozna o sljedećim događajima koji uzrokuju gubitak:

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

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

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

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

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

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

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Na svaki datum izvještavanja, Banka preispituje sve financijske instrumente kako bi se ustanovilo postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti. Ako takvi dokazi postoje za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, izmjeren kao razlika između troška stjecanja i sadašnje fer vrijednosti, smanjen za eventualni gubitak od umanjenja vrijednosti te financijske imovine prethodno priznat u računu dobiti i gubitka – eliminira se iz ostale sveobuhvatne dobiti i rezerve fer vrijednosti i prenosi u račun dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničke vrijednosnice klasificirane kao raspoloživa za prodaju poraste i porast je moguće objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist računa dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja vrijednosti vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju ne ukidaju se kroz račun dobiti i gubitka do konačnog prestanka priznavanja te imovine (na datum izvještavanja Banka nije imala vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju umanjene vrijednosti).

Prijeboj financijskih instrumenata

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

g) Posebni financijski instrumenti

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

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

Plasmani bankama

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

Ulaganja u fondove

Ulaganja u otvorene novčane fondove se klasificiraju kao imovina raspoloživa za prodaju i vrednuju po fer vrijednosti.

Zajmovi komitentima

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

Tekući računi i depoziti od banaka i komitenata

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

Povlaštene dionice

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

Obveze za zajmove

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

h) Nekretnine, postrojenja i oprema

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

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

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

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

	2016. godina	2015. godina
Građevinski objekti	10-50	10-50
Elektronička oprema, kompjuteri	4-5	4-5
Ostala oprema	2-10	2-10
Namještaj i transportna sredstva	4-5	4-5

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

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

i) Nematerijalna imovina

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

Procijenjeni vijek trajanja naveden je u nastavku:

	2016. godina	2015. godina
Software	5	5
Ulaganja u tuđu imovinu	do 5 godina	do 5 godina

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

j) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nadoknativa vrijednost nefinancijske imovine, osim odgođene porezne imovine je fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje ili vrijednost imovine u upotrebi ovisno o tome koji je iznos viši. Za potrebe određivanja umanjena vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani primici mogu zasebno identificirati ("jedinice koje generiraju novac").

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

j) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (nastavak)

U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi se diskontiraju na njihovu sadašnju vrijednost upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava trenutnu procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizike specifične za tu imovinu ili jedinicu koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti provjerava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

k) Preuzeta imovina

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

l) Najmovi

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

m) Rezerviranja

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

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

n) Preuzete i potencijalne obveze po izvanbilančnim stavkama

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

o) Porez na dobit

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

o) Porez na dobit (nastavak)

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

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

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

p) Redovni dionički kapital i rezerve

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

r) Povlaštene dionice

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

s) Novac i ekvivalenti novca

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

t) Vlastite dionice

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Računovodstvene procjene i prosudbe

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

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

Banka prati kreditnu sposobnost svojih komitenata na kontinuiranoj osnovi. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku procjenjuje se najmanje tromjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i stanovništvu (kao što je prikazano u Bilješci 17). Banka ujedno priznaje rezerviranja koja proizlaze iz izvanbilančnih izloženosti kreditnom riziku, uglavnom za garancije (kao što je prikazano u bilješkama 23b i 28). Gubici od umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti za koju primarni rizik umanjenja vrijednosti nije kreditni rizik. Rezerviranja na skupnoj osnovi za plasmane bankama i dužničke vrijednosnice koje se vode po amortiziranom trošku, izračunavaju se po stopama propisanim od strane HNB-a i umanjuju se od kredita i potraživanja od klijenata za potrebe prezentacije ovih financijskih izvještaja.

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

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

Banka uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja kada ocjenjuje umanjenje vrijednosti te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima kada su razmotreni podaci potrebni za procjenu umanjenja ograničeni. U procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti za stavke koje su pojedinačno ili zajednički ocjenjene kao umanjene vrijednosti, Banka također uzima u obzir zahtijevani postotak gubitka od umanjenja vrijednosti propisan od strane HNB-a, koji se temelji na kašnjenju dospjelih iznosa. Portfelj malih kredita pokriven čvrstim kolateralom (na primjer nekretnina) se prati na individualnoj bazi koristeći metodu diskontiranih novčanih tokova.

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

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

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

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

	2016.				2015.			
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ostali	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ostali	Ukupno
Bruto vrijednost kredita kojima je umanjena vrijednost	32.952	49.324	860	83.136	38.921	45.444	3.877	88.242
Stopa umanjenja vrijednosti	72%	81%	100%	78%	58%	78%	66%	69%

Pod pretpostavkom zadržavanja kvalitete portfelja na istoj razini, svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen od bruto izloženosti kredita kojima je umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2016. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 310 tisuća kuna (2015.: 461 tisuća kuna).

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

Iznos umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi na dan 31. prosinca 2016. godine iznosio je 13.757 tisuća kuna (2015.: 10.350 tisuća kuna) na relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti. Ukupan iznos umanjenja na skupnoj osnovi iznosio je 1,00% od ukupne relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku, u oba slučaja neto od iznosa individualno procijenjenih kao umanjenih.

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

Pravni slučajevi

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Oporezivanje

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

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

Vrednovanje zemljišta i zgrada

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

Hijerarhija fer vrijednosti

Hijerarhija fer vrijednosti je prikazana u Bilješci 36.

Konverzija kredita vezanih uz švicarske franke

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. Prihod od kamata i slični prihodi

a) Kamatni prihodi analizirani po proizvodu:

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Kamatni prihod od zajmova i potraživanja od komitenata	67.000	56.640
Kamatni prihod od financijske imovine raspoložive za prodaju	5.952	5.313
Kamatni prihod od financijskih ulaganja koja se drže do dospelosti	6.237	5.488
Kamatni prihod od depozita	138	157
UKUPNO	79.327	67.598

b) Kamatni prihodi analizirani po sektoru:

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Trgovačka društva	36.246	27.239
Financijske institucije	814	624
Stanovništvo	36.448	34.860
Središnja država i lokalna uprava	4.960	4.491
Ostalo	859	384
UKUPNO	79.327	67.598

6. Rashod od kamata i slični rashodi

a) Kamatni rashod analiziran po proizvodu:

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Kamatni rashodi od oročenih depozita	28.984	27.239
Kamatni rashodi od depozita po viđenju	292	164
Dividende na povlaštene dionice	117	774
Kamatni rashodi iz zajmova	872	142
Ostalo	107	6
UKUPNO	30.372	28.325

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6. Rashod od kamata i slični rashodi (nastavak)

b) Kamatni rashod analiziran po sektoru:

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Kamatni rashodi od stanovništva	22.967	24.947
Kamatni rashodi od nerezidenata	2.559	714
Kamatni rashodi od trgovačkih društava	2.083	1.297
Kamatni rashodi od financijskih institucija	2.590	553
Dividende na povlaštene dionice	117	774
Ostalo	56	40
UKUPNO	30.372	28.325

7. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	9.236	4.853
<i>Specifično identificirano umanjenje vrijednosti (Bilješka 17c)</i>	6.135	3.844
<i>Umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi (Bilješka 17c)</i>	3.101	1.009
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 20a)	59	31
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja koja se drže do dospelosti (Bilješka 15b)	-	206
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 23a)	142	75
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 23b)	305	(76)
Gubitak kod konverzije kredita u švicarskim francima (Bilješka 17d) (Otpuštanje) / rezerviranja za očekivane gubitke po konverziji kredita u švicarskim francima (Bilješka 17d)	60	414
	(233)	233
UKUPNO	9.569	5.736

8. Prihod i rashod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Naknade od usluga platnog prometa	8.670	6.996
Naknade za odobrenje plasmana	497	234
Ostale bankovne usluge	1.606	363
UKUPNO	10.773	7.593

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

b) Rashod od naknada i provizija

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Provizije za usluge FINA-e	1.125	1.131
HNB	45	36
Domaće banke	923	873
Domaći klijenti	116	82
Ostalo	626	20
UKUPNO	2.835	2.142

9a Neto realizirani dobitak od financijske imovine raspoložive za prodaju

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Domaće državne obveznice raspoložive za prodaju	8.416	6.528
Domaće korporativne obveznice raspoložive za prodaju	133	86
Strane državne obveznice raspoložive za prodaju	2.040	29
Obveznice financijskih institucija raspoložive za prodaju	2.207	376
Novčani fondovi raspoloživi za prodaju	348	47
UKUPNO	13.144	7.066

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

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza		
- devizne pozicije	5.758	(1.072)
- pozicije s valutnom klauzulom	(5.894)	2.192
Neto dobiti od mjenjačkih poslova	5.116	6.035
Neto gubitak od administrativnog fiksiranja tečaja švicarskog franka (Bilješka 17d)	2	(193)
UKUPNO	4.982	6.962

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9c. Ostali prihodi

	2016.	2015.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihodi od fakturiranih plaćenih bilježničkih troškova	196	155
Neto dobit od prodaje imovine	984	40
Ostalo	351	381
UKUPNO	1.531	576

10. Troškovi osoblja i ostali administrativni troškovi

a) Troškovi osoblja

	2016.	2015.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
- Neto plaće	16.957	14.149
- Doprinosi na plaću	4.279	3.826
- Doprinosi iz plaće, porez i prirez	8.884	7.995
- Ostalo	1.949	346
UKUPNO	32.069	26.316

Troškovi osoblja uključuju 5.077 tisuća kuna (2015.: 4.286 tisuća kuna) mirovinskih doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima.

Tijekom 2016. godine prosječni broj zaposlenih iznosio je 178 (2015.: 147).

b) Ostali administrativni troškovi

	2016.	2015.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Najamnina	2.943	2.574
Intelektualne usluge	642	839
Ostale usluge	3.430	3.500
Rashodi reklame i propagande	1.691	947
Rashodi materijala i slični troškovi	1.230	1.238
Troškovi osiguranja depozita	3.463	2.714
Rashodi pošte i telefona	941	834
Troškovi održavanja	2.121	1.831
Troškovi osiguranja i zaštite	1.163	1.121
Ostali rashodi	2.587	1.953
UKUPNO	20.211	17.551

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11. Porez na dobit

	2016. <i>000 kn</i>	2015. <i>000 kn</i>
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	8.129	3.918
Porez na dobit po stopi od 20% (2015.: 20%)	1.626	784
Porezno nepriznati troškovi	1.938	1.117
Neoporezivi prihodi	(887)	(740)
Oporeziva dobit / (gubitak) za godinu	2.677	1.161
Povećanje u prenesenim poreznim gubicima	-	-
Iskorišteni preneseni porezni gubici	(2.677)	(1.161)
Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	-	-
Efektivna stopa poreza na dobit	-	-

Na datum izvještavanja Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu po osnovi prenesenih poreznih gubitaka s obzirom da je neizvjesno hoće li ostvariti dostatnu buduću oporezivu dobit na temelju koje bi se takvi gubici mogli iskoristiti prije nego što isteknu.

Raspoloživost poreznih gubitaka u budućim razdobljima, izračunata po stopi od 18% važećoj na datum izvještavanja, zbog promjene u stopi poreza na dobit od 1. siječnja 2017. godine, podložna promjenama od strane Ministarstva financija, je kako slijedi:

31. prosinca 2016.

	<i>000 kn</i>
Ne više od 1 godine	2.594
Ne više od 2 godine	3.227
Ne više od 3 godine	1.767
Ne više od 4 godine	-
Ukupno prenosivi porezni gubici nepriznati kao odgođena porezna imovina	7.588

12. Gotovina i tekući računi kod banaka

	2016.			2015.		
	<i>000 kn</i>			<i>000 kn</i>		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a	7.092	5.120	12.212	14.437	-	14.437
Tekući računi kod drugih banaka	-	19.887	19.887	-	69.763	69.763
Gotovina u blagajni	27.414	8.457	35.871	16.214	11.422	27.636
UKUPNO	34.506	33.464	67.970	30.651	81.185	111.836

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13. Gotovina i ekvivalenti gotovine

	2016.	2015.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Tekući račun kod HNB-a (Bilješka 12)	12.212	14.437
Tekući računi kod drugih banaka (Bilješka 12)	19.887	69.763
Gotovina u blagajni (Bilješka 12)	35.871	27.636
Plasmani bankama s preostalim rokom dospijeca do 3 mjeseca (Bilješka 16)	-	22.915
UKUPNO	67.970	134.751

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

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

Banke su obvezne obračunavati obveznu pričuvu u kunama i devizama po stopi koja je na dan 31. prosinca 2016. godine iznosila 12% kunskih i deviznih izvora sredstava (31. prosinca 2015.: 12%).

Kunski dio ovako obračunate obvezne pričuve uvećava se za 75% (31. prosinca 2015.: 75%) obračunate obvezne pričuve na izvore u stranim valutama. Na poseban račun kod Hrvatske narodne banke izdvaja se 70% kunskog dijela obvezne pričuve, dok se ostatak može održavati u odgovarajućoj likvidnoj imovini.

Dio obračunate pričuve u stranoj valuti umanjuje se za 75% (31. prosinca 2015.: 75%) koji se pribraja obračunatom dijelu u kunama, dok se ostatak od 25% održava u stranim valutama. Postotak izdvajanja dijela obvezne pričuve u stranim valutama obračunatog na temelju sredstava nerezidenata i sredstava primljenih od pravnih osoba u posebnom odnosu s bankom u stranim valutama iznosi 100% (31. prosinca 2015.: 100%), te održava u odgovarajućoj likvidnoj imovini (u 2015. postotak izdvajanja preostalog dijela obvezne pričuve u stranim valutama iznosio je 60% (izdvajanje sredstava bilo je moguće u EUR i USD), a preostali dio se mogao održavati u odgovarajućoj likvidnoj imovini).

	2016.	2015.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Izdvojena obvezna pričuva u kunama	119.967	73.204
Izdvojena obvezna pričuva u devizama	-	15.583
Ukupno	119.967	88.787

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15. Financijska ulaganja

a) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Domaće obveznice središnje države	132.356	83.938
Domaće korporativne obveznice	-	3.568
Strane obveznice središnje države	182.810	16.516
Domaći trezorski zapisi središnje države	240.296	45.469
	<hr/>	<hr/>
Od čega		
Izlistano na burzi	315.166	104.022
Nije izlistano na burzi	240.296	45.469
	<hr/>	<hr/>
	555.462	149.491
Otvoreni novčani investicijski fondovi	172.087	108.637
	<hr/>	<hr/>
Od čega		
Listano	172.087	108.637
	<hr/>	<hr/>
UKUPNO	727.549	258.128

b) Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Mjenice trgovačkih društava	75.819	51.208
Factoring – potraživanja od trgovačkih društava	60.549	15.224
Factoring – potraživanja od države i lokalne uprave	2.511	2.709
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(412)	(412)
	<hr/>	<hr/>
UKUPNO – NISU IZLISTANI NA BURZI	138.467	68.729

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

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	412	206
Trošak priznat u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	-	206
	<hr/>	<hr/>
Stanje 31. prosinca	412	412

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16. Plasmani drugim bankama

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Depoziti kod domaćih banaka - u kunama	10.220	10.220
Ispravak vrijednosti po depozitima kod domaćih banaka u kunama	(10.220)	(10.220)
Depoziti kod domaćih banaka - u stranoj valuti, s originalnim dospijećem preko 3 mjeseca	2.796	2.825
Depoziti kod stranih banaka - u stranoj valuti, s originalnim dospijećem do 3 mjeseca (Bilješka 13)	-	22.915
UKUPNO	2.796	25.740

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

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	10.220	10.220
Trošak / (otpuštanje rezervacije) priznati u računu dobiti i gubitka	-	-
Stanje 31. prosinca	10.220	10.220

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata

a) Analiza po vrstama

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Kratkoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	204.123	93.673
Stanovništvu	54.398	43.566
Ostalim klijentima	860	3.923
Ukupno kratkoročni krediti	259.381	141.162
Dugoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	410.067	331.742
Stanovništvu	421.628	340.363
Ostalim klijentima	4.910	4.805
Ukupno dugoročni krediti	836.605	676.910
Ukupno kratkoročni i dugoročni krediti	1.095.586	818.072
Rezervacija za umanjeње vrijednosti	(77.792)	(70.788)
UKUPNO	1.018.194	747.284

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

a) Analiza po vrstama (nastavak)

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

b) Zajmovi po gospodarskim sektorima / proizvodu

	2016.	2015.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Proizvodnja	119.968	61.515
Trgovina	184.152	142.441
Turizam	53.446	39.030
Poljoprivreda	46.559	5.058
Građevinarstvo	79.863	70.791
Usluge	127.856	106.328
Ostalo	2.345	252
Bruto krediti trgovačkim društvima	614.189	425.415
Gotovinski krediti	404.020	347.418
Kreditni uz zalog nekretnine	54.363	34.227
Prekoračenja po računu	3.566	1.287
Stambeni krediti	6.709	822
Kreditni za edukaciju	58	97
Turistički krediti	2.315	50
Potraživanja po kreditnim karticama	3.492	-
Ostalo	1.504	28
Bruto krediti stanovništvu	476.027	383.929
Bruto krediti ostalim klijentima	5.770	8.728
Ukupno bruto krediti	1.095.986	818.072
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(77.792)	(70.788)
UKUPNO	1.018.194	747.284

c) Kretanje umanjenja vrijednosti

<i>000 kn</i>	2016.			2015.		
	Ispravak vrijednosti	Rezervacija na skupnoj osnovi	Ukupno	Ispravak vrijednosti	Rezervacija na skupnoj osnovi	Ukupno
Stanje 1. siječnja	60.802	9.986	70.788	58.166	8.977	67.143
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	10.624	3.101	13.725	10.058	1.009	11.067
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(614)	-	(614)	(2.090)	-	(2.090)
Naplata	(3.875)	n/p	(3.875)	(4.124)	n/p	(4.124)
<i>Neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka</i>	6.135	3.101	9.236	3.844	1.009	4.853
Otpisi i preuzimanje imovine	(2.232)	-	(2.232)	(1.208)	-	(1.208)
Stanje 31. prosinca	64.705	13.087	77.792	60.802	9.986	70.788

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

c) Kretanje umanjenja vrijednosti (nastavak)

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

d) Konverzija kredita u švicarskim francima

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

Banka nije tuženik u tužbama pokrenutima od strane Udruga za zaštitu potrošača „Petrošač“.

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

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

Ukupni gubitak Banke proizašao iz konverzije iznosi 647 tisuća kuna te je prikazan u Bilješki 7 Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja. Gubitak po kreditima po kojima je konverzija izvršena (novi ugovori su potpisani do 31. siječnja 2016.) iznosi 414 tisuća kuna (umanjena pozicija Zajmovi i potraživanja od komitenata) dok je za kredite kod kojih je konverzija prihvaćena, ali nije još formalno izvršena ili gdje klijenti još imaju mogućnost prihvatiti konverziju te je Banka ocijenila takav ishod kao moguć, formirano rezerviranje u iznosu od 233 tisuće kuna (prikazano unutar Rezervacija za obveze i troškove u Bilješki 23).

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

Gubitak od konverzije u 2016. godini iznosio je 60 tisuća kuna.

U 2016. godini Banka je otpustila rezervaciju u iznosu od 233 tisuće kuna koja se odnosila na razliku između procijenjenog i stvarnog iznosa gubitka iz konverzije.

Na 31. prosinca 2016. 322 ugovora o kreditima za koje je Banka ponudila konverziju nisu još konvertirani u kredite denominirane u eure (2015: konverzija je ponuđena za 415 ugovora o kreditima, za 93 ugovora o kreditima konverzija je prihvaćena od čega je 88 ugovora o kreditima konverzija provedena, dok je za 5 ugovora o kreditima konverzija poništena na zahtjev dužnika).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina

a) Kretanje nekretnina, postrojenja i opreme u tisućama kuna

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Stanje 1. siječnja 2016.	472	39.719	12.327	3.927	107	56.552
Povećanja	-	214	2.202	517	179	3.112
Otpis i prodaja	-	(19)	(59)	(613)	-	(691)
Stanje 31. prosinca 2016.	472	39.914	14.470	3.831	286	58.973
Amortizacija						
Stanje 1. siječnja 2016.	-	3.741	6.997	2.376	-	13.114
Trošak za godinu	-	877	1.752	626	-	3.255
Otpis i prodaja	-	(5)	(38)	(516)	-	(559)
Stanje 31. prosinca 2016.	-	4.613	8.711	2.486	-	15.810
Knjigovodstvena vrijednost						
1. siječnja 2016.	472	35.978	5.330	1.551	107	43.438
Knjigovodstvena vrijednost						
31. prosinca 2016.	472	35.301	5.759	1.345	286	43.163

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

b) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama kuna

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Stanje 1. siječnja 2016.	10.622	9.558	215	20.395
Povećanja	1.630	415	876	2.921
Otpis	(76)	-	-	(76)
Stanje 31. prosinca 2016.	12.176	9.973	1.091	23.240
Amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2016.	6.346	6.505	-	12.851
Trošak za godinu	1.904	1.413	-	3.317
Otpis	(30)	-	-	(30)
Stanje 31. prosinca 2016.	8.220	7.918	-	16.138
Knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2016.	4.276	3.053	215	7.544
Knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2016.	3.956	2.055	1.091	7.102

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

b) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama kuna (nastavak)

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19. Preuzeta imovina

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	1.357	1.627
UKUPNO	1.357	1.627

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

20. Ostala imovina

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Potraživanja za isplaćene predujmove	611	321
Potraživanja po naknadama i provizijama	616	336
Unaprijed plaćeni troškovi	726	642
Potraživanja od kupaca	144	30
Ostala potraživanja	1.338	1.024
Umanjenje vrijednosti	(919)	(914)
UKUPNO	2.516	1.439

a) Kretanje umanjnja vrijednosti ostale imovine

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	914	1.155
Povećanje rezervacije	248	433
Ukidanje rezervacije	(189)	(402)
<i>Neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	59	31
Otpis	(54)	(272)
Stanje 31. prosinca	919	914

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

a) Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija

000 kn

	2016.			2015.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Tekući računi	13.558	-	13.558	1.411	-	1.411
Oročeni depoziti	56.068	28.719	84.787	35.468	22.788	58.256
UKUPNO	69.626	28.719	98.345	36.879	22.788	59.667

b) Tekući računi i depoziti komitenata

ba) Tekući računi komitenata

000 kn

	2016.			2015.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	31.595	61.948	93.543	17.458	27.397	44.855
Trgovačka društva	76.628	79.264	155.892	45.346	18.334	63.680
Država i ostale institucije	2.606	-	2.606	2.263	-	2.263
Ukupno tekući računi	110.829	141.212	252.041	65.067	45.731	110.798

bb) Oročeni depoziti komitenata

000 kn

	2016.			2015.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	222.203	1.068.102	1.290.305	106.818	802.684	909.502
Trgovačka društva	54.683	43.364	98.047	21.487	21.184	42.671
Država i ostale institucije	2.877	-	2.877	1.233	-	1.233
Ukupno oročeni depoziti	279.763	1.111.466	1.391.229	129.538	823.868	953.406

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

b) Tekući računi i depoziti komitenata (nastavak)

bc) Ukupno tekući računi i depoziti komitenata

	2016.			2015.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	253.798	1.130.050	1.383.848	124.276	830.081	954.357
Trgovačka društva	131.311	122.628	253.939	66.833	39.518	106.351
Država i ostale institucije	5.483	-	5.483	3.496	-	3.496
UKUPNO	390.592	1.252.678	1.643.270	194.605	869.599	1.064.204

c) Obveza za povlaštene dionice

Izvori financiranja Banke uključuju 2.547 izdanih dionica nominalne vrijednosti 3.800 kuna po dionici, koje nose garantiranu dividendu od 8%.

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Nominalna vrijednost glavnice	9.679	9.679
Ukalkulirana kamata	357	1.548
UKUPNO	10.036	11.227

U skladu s regulativom HNB-a, u 2016. 40% ovih povlaštenih dionica je činilo sastavni dio osnovnog kapitala za svrhu izračuna adekvatnosti kapitala (2015.: 60%).

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

Iako je Banka ostvarila dobit u iznosu od 8.129 tisuća kuna u 2016. godini (2015.: 3.918 tisuća kuna), ukalkulirana dividenda na povlaštene dionice neće biti isplaćena imateljima povlaštenih dionica s obzirom da Zakon o trgovačkim društvima nalaže da se dobit prvo mora iskoristiti za pokrivanje akumuliranih gubitaka iz prethodnih godina.

U 2016. godini Suzer Holding je u svojstvu većinskog dioničara Banke oprostio obvezu za dividendu u iznosu od 1.308 tisuća kuna koje proizlaze iz povlaštenih dionica koje su vlasništvu Suzer Holdinga. Oprost duga koji je predstavljao transakciju od strane dioničara je priznat direktno u kapitalu, predstavljajući u osnovi povećanje kapitala od strane većinskog dioničara.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

c) Obveza za povlaštene dionice (nastavak)

Vlasnici povlaštenih dionica su analizirani u nastavku:

Vlasnik povlaštenih dionica	ISIN	Broj povlaštenih dionica na dan 31. prosinca 2016.	% udjela u povlaštenim dionicama na dan 31. prosinca 2016.	Broj povlaštenih dionica na dan 31. prosinca 2015.	% udjela u povlaštenim dionicama na dan 31. prosinca 2015.
Süzer holding	BRBA-P-A	2.153	84,53	2.089	82,02
Bilobrk Robertino	BRBA-P-A	74	2,91	74	2,91
Miliša Joško	BRBA-P-A	74	2,91	74	2,91
Kreso Feđa	BRBA-P-A	53	2,08	53	2,08
Kreso Ismar	BRBA-P-A	52	2,04	52	2,04
Panjol-Tuflija Zrinka	BRBA-P-A	40	1,57	40	1,57
KBZ d.d.	BRBA-P-A	19	0,75	19	0,75
Bošnjak Iva	BRBA-P-A	15	0,59	15	0,59
Carić Toni	BRBA-P-A	15	0,59	15	0,59
Ostali	BRBA-P-A	52	2,04	116	4,55
UKUPNO		2.547	100,00	2.547	100,00

U veljači 2017. godine Banka je završila proces istiskivanja malih dioničara povlaštenih dionica, te je Süzer Holding upisan kao jedini vlasnik povlaštenih dionica.

d) Kamatonosni zajmovi

	2016. 000 kn	2015. 000 kn
Obveze po repo kreditima	125.692	7.637
Obveze po kreditima od Hrvatske banke za obnovu i razvoj	14.580	-
Ukupno	140.272	7.637

Repo krediti su ugovoreni sa rokom dospjeća do jednog tjedna i do četiri godine sa kamatnim stopama od 0,50% - 1,80% (2015.: do jednog mjeseca sa kamatnom stopom od 0,40%). Državne domaće obveznice su dane kao zalag (bilješka 15a). Fer vrijednost vezanog kolaterala (domaće državne obveznice raspoložive za prodaju) iznosi 138.212 tisuća kuna (2015.: 8.325 tisuća kuna).

22. Subordinirani dug

Subordinirani dug u iznosu od 11.361 tisuća kuna odnosi se na posudbu od Süzer Holdinga odobrenu 6. veljače 2017. godine u iznosu od 1.500 tisuća eura, sa krajnjim dospjećem od 7 godina i fiksnom kamatnom stopom od 1,45%. Otplata ovog duga je podređena svim ostalim obvezama Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23. Rezervacije za obveze i troškove

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke	42	-
Rezervacije za identificirane gubitke za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 28)	669	364
Rezervacije za očekivane gubitke kod konverzije kredita u švicarskim francima	-	233
UKUPNO	711	597

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

a) Promjene rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke:

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	-	8
Povećanje	142	125
Otpuštanje neiskorištenih rezervacija	-	(50)
<i>Neto terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	142	75
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(100)	(83)
Stanje 31. prosinca	42	-

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

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	364	440
(Otpuštanje) / terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	305	(76)
Otpisi	-	-
Stanje 31. prosinca	669	364

24. Ostale obveze

	2016.	2015.
	000 kn	000 kn
Obveze prema dobavljačima	4.021	2.570
Obveze za pretplate po kreditima	3.847	4.575
Obveze prema zaposlenima	4.460	2.831
Obveze za poreze i doprinose	331	258
Ostale obveze	2.097	451
UKUPNO	14.756	10.685

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25. Dionički kapital i rezerve

	2016.	2015.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Izdani dionički kapital (Bilješka 25a)	268.333	268.333
Zakonske rezerve (Bilješka 25b)	2.137	2.137
Preneseni gubitak	(58.119)	(67.556)
Rezerva fer vrijednosti (Bilješka 25c)	(1.747)	(2.105)
UKUPNO	210.604	200.809

a) Izdani dionički kapital

Izdani dionički kapital iznosi 268.333 tisuća kuna (31. prosinca 2015.: 268.333 tisuća kuna) i podijeljen je na 70.614 redovnih dionica (31. prosinca 2015.: 70.614 dionica) nominalne vrijednosti 3.800,00 kuna.

Struktura dioničara je bila kako slijedi:

Dioničar	ISIN	Broj dionica na dan 31. prosinca 2016.	% temeljnog kapitala	Broj dionica na dan 31. prosinca 2015.	% temeljnog kapitala
SÜZER HOLDING A.S.	BRBA-R-A	70.614	100,00	70.614	100,00
UKUPNO		70.614	100,00	70.614	100,00

b) Zakonske rezerve

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

	2016.	2015.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zakonske rezerve	2.137	2.137
UKUPNO	2.137	2.137

c) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti sastoji se od negativne fer vrijednosti u iznosu od 1.747 tisuća kuna (2015.: 2.105 tisuća kuna). Odgođena porezna imovina nije priznata.

U toku godine 13.144 tisuća kuna je realizirano u računu dobiti i gubitka (Bilješka 9a) (2015.: 7.066 tisuća kuna)..

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26. Zarada po dionici

U svrhu izračunavanja zarade po dionici, zarada je izračunata kao gubitak razdoblja namijenjen dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica prilikom izračuna osnovne zarade po dionici bio je 70.614 (2015.: 63.095). S obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici za 2016. i 2015. godinu bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici.

	2016.	2015.
Dobitak namijenjen dioničarima Banke u 000 kn	8.129	3.918
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica	70.614	63.095
Osnovna i smanjena zarada po dionici u kunama	115,12	62,10

27. Transakcije s povezanim osobama

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

Većinski vlasnik Banke je Süzer Holding Anonim Sirketi sa sjedištem u Turskoj. Uz dokapitalizaciju u 2015. godini, Banka je ostvarila bankarske transakcije s većinskim vlasnikom u toku godine, što je generiralo prihode i troškove za godinu, te imovinu i obveze na kraju godine.

Transakcije s povezanim stranama za godinu završenu 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. godine bile su kako slijedi:

SUZER HOLDING	2015.	2015.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	12	-
Ostala potraživanja	-	-
	<u>12</u>	<u>-</u>
Primljeni depoziti		
Tekući računi	275	557
Oročeni depoziti i subordinirani dug	19.539	8.444
Ostale obveze	-	-
	<u>19.814</u>	<u>9.001</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

SUZER HOLDING	2016.	2015.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Ostali prihodi	<u>4</u>	<u>3</u>
	4	3
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	-	-
Oročeni depoziti	(131)	(2)
Ostali troškovi	<u>-</u>	<u>-</u>
	(131)	(2)
Ključno rukovodstvo	2016.	2015.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.916	2.351
Ostala potraživanja	<u>-</u>	<u>-</u>
	1.916	2.351
Primljeni depoziti		
Tekući računi	511	613
Oročeni depoziti	3.547	3.303
Ostale obveze	<u>-</u>	<u>-</u>
	4.058	3.916
	2016.	2015.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	58	141
Ostali prihodi	<u>29</u>	<u>189</u>
	87	330
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	-	-
Oročeni depoziti	<u>(82)</u>	<u>(101)</u>
	(82)	(101)

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

Naknade ključnom rukovodstvu bile su:

	2016.	2015.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Naknade ključnom rukovodstvu	7.802	8.012
	<u>7.802</u>	<u>8.012</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Ključno rukovodstvo u Banci predstavljaju članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave, prokurist i izvršni direktori sektora. Troškovi doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima u godini koja je završila 31. prosinca 2016. iznosili su 1.437 tisuća kuna (za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.: 1.373 tisuće kuna).

Transakcije s vlasnicima povlaštenih dionica bile su kako slijedi:

	2016.	2015.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	-
Ostala potraživanja	1	-
	<u>1</u>	<u>-</u>
Primljeni depoziti		
Tekući računi	178	108
Oročeni depoziti	420	764
Obveze za dividende	357	1.548
	<u>955</u>	<u>2.420</u>
	2016.	2015.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	-	-
Ostali prihodi	3	-
	<u>3</u>	<u>-</u>
Dividenda na povlaštene dionice (priznata kao rashod od kamata)	(117)	(774)
Troškovi na primljene depozite		
Oročeni depoziti	(10)	(30)
	<u>(127)</u>	<u>(804)</u>

28. Potencijalne i preuzete obveze

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

	2016.	2015.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Garancije i pisma namjere	26.024	15.072
Izdani akreditivi	3.668	-
Neiskorišteni odobreni zajmovi	37.228	21.327
UKUPNO	<u>66.920</u>	<u>36.399</u>
Specifične rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 23)	(669)	(364)
UKUPNO	<u>66.251</u>	<u>36.035</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Maksimalna izloženost kreditnom riziku i koncentracija kreditnog rizika

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

	Bilješka	2016. 000 kn	2015. 000 kn
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	12	32.099	84.200
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	119.967	88.787
Plasmani drugim bankama	16	2.796	25.740
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	15a)	555.462	149.491
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	15b)	138.467	68.729
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17a)	1.018.194	747.284
Preplaćeni porez		274	274
Ostala imovina	20	1.790	797
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka		1.869.049	1.165.302
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:			
Garancije i pisma namjere	28	25.764	14.921
Izdani akreditivi	28	3.630	-
Neiskorišteni zajmovi	28	36.857	21.114
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka		66.251	36.035
UKUPNO		1.935.300	1.201.337

b) Koncentracija kreditnog rizika

Koncentracija kreditnog rizika prema središnjoj državi i lokalnoj samoupravi

	Bilješka	2016. 000 kn	2015. 000 kn
Tekući računi kod HNB-a	12	12.212	14.437
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	119.967	88.787
Trezorski zapisi izdani od Ministarstva financija raspoloživi za prodaju	15a)	240.296	45.469
Obveznice izdane od Republike Hrvatske raspoložive za prodaju	15a)	132.356	83.938
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	15b)	2.511	2.709
Zajmovi		-	-
Preplaćeni porez		274	274
Ostala potraživanja		50	94
Umanjenje vrijednosti		(1.350)	(1.063)
UKUPNO		506.316	234.645

Umanjenje vrijednosti prikazano u tabeli iznad se odnosi na rezerviranja na skupnoj osnovi izračunata na povezana stanja, koje je u ovim financijskim izvještajima netirano od zajmova i potraživanja od komitenata te je prikazano samo u ilustrativne svrhe. Preplaćeni porez ne predstavlja financijsku imovinu, ali je također prikazan u ilustrativne svrhe.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

b) Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

Osim izloženosti prema središnjoj i lokalnoj državi, maksimalna izloženost kreditnom riziku prema jednom klijentu (uključujući grupe povezanih osoba) na kraju 2016. godine iznosila je 44.233 tisuća kuna (2015.: 43.310 tisuća kuna).

30. Kvaliteta portfelja

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

Kolaterali i drugi instrumenti osiguranja

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

Osnovni tipovi kolaterala su:

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

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

Na dan 31. prosinca 2016.

	Bez umanjenja vrijednosti i nedospjelo				Ukupno
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardne kvalitete	Dospjelo, neumanjene vrijednosti	Umanjene vrijednosti	
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Tekući računi kod banaka (Bilješka 12)	-	32.099	-	-	32.099
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a (Bilješka 14)	-	119.967	-	-	119.967
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (Bilješka 15a)	-	555.462	-	-	555.462
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća (Bilješka 15b)	-	138.255	212	-	138.467
Plasmani drugim bankama (Bilješka 16)	-	2.796	-	-	2.796
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 17a)	-	991.141	8.620	18.433	1.018.194
* stanovništvo	-	418.702	2.471	9.208	430.381
* trgovačka društva i ostali	-	572.439	6.149	9.225	587.813
Preplaćeni porez	-	274	-	-	274
Ostala imovina	-	1.790	-	-	1.790
UKUPNO	-	1.841.784	8.832	18.433	1.869.049

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Kvaliteta portfelja

Na dan 31. prosinca 2015.

	Bez umanjena vrijednosti i nedospjelo				Ukupno
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardne kvalitete	Dospjelo, neumanjene vrijednosti	Umanjene vrijednosti	
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	
Tekući računi kod banaka (Bilješka 12)	-	84.200	-	-	84.200
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a (Bilješka 14)	-	88.787	-	-	88.787
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (Bilješka 15a)	-	149.491	-	-	149.491
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea (Bilješka 15b)	-	68.062	667	-	68.729
Plasmani drugim bankama (Bilješka 16)	-	25.740	-	-	25.740
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 17a)	-	715.880	3.965	27.439	747.284
* stanovništvo	-	331.295	2.573	9.847	343.715
* trgovačka društva i ostali	-	384.585	1.392	17.592	403.569
Preplaćeni porez	-	274	-	-	274
Ostala imovina	-	797	-	-	797
UKUPNO	-	1.133.231	4.632	27.439	1.165.302

Analiza dospelih potraživanja neumanjene vrijednosti:

Na dan 31. prosinca 2016.

	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 – 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo preko 2 godine	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7.040	1.068	478	34	-	-	8.620
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	212	-	-	-	-	-	212
Ukupno	7.252	1.068	478	34	-	-	8.832

Na dan 31. prosinca 2015.

	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 – 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo preko 2 godine	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.505	2.043	392	25	-	-	3.965
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	667	-	-	-	-	-	667
Ukupno	2.172	2.043	392	25	-	-	4.632

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Analiza potraživanja umanjene vrijednosti:

Na dan 31. prosinca 2016.

	Nedospjelo	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 – 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo preko 2 godine	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Zajmovi i potraživanja od stanovništva	1.313	88	208	1.621	2.977	962	2.039	9.208
Zajmovi i potraživanja od trgovačkih društava	1.176	640	381	1	1	4.477	2.549	9.225
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	2.489	728	589	1.622	2.978	5.439	4.588	18.433

Na dan 31. prosinca 2015.

	Nedospjelo	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 – 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo preko 2 godine	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Zajmovi i potraživanja od stanovništva	461	635	710	1.610	2.766	501	3.164	9.847
Zajmovi i potraživanja od trgovačkih društava	-	3.808	1.944	366	4.552	1.202	5.720	17.592
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	461	4.443	2.654	1.976	7.318	1.703	8.884	27.439

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. Analiza imovine i obveza po dospijeću

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza raspoređuje se unutar određenih razdoblja prema preostalom razdoblju do dospijeća. Obvezna rezerva je raspoređena prema preostalom razdoblju dospijeća sredstava koja čine osnovicu za njen izračun. Otvoreni investicijski fondovi raspoloživi za prodaju su prikazani u kategoriji do 1 mjeseca, s obzirom na njihovu visoku sekundarnu likvidnost. Ostale stavke bez ugovorenog dospijeća su prikazane u kategoriji preko 3 godine.

Na dan 31. prosinca 2016.

000 kn

IMOVINA	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	67.970	-	-	-	-	67.970
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	25.077	14.331	54.306	23.554	2.699	119.967
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	172.405	887	242.152	16.398	295.707	727.549
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	32.141	13.138	93.188	-	-	138.467
Zajmovi i potraživanja od komitenata	111.408	47.009	202.078	319.724	337.975	1.018.194
Plasmani drugim bankama	-	529	2.267	-	-	2.796
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	43.163	43.163
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	7.102	7.102
Preuzeta imovina	-	-	-	-	1.357	1.357
Preplaćeni porez	-	-	-	-	274	274
Ostala imovina	2.516	-	-	-	-	2.516
UKUPNO IMOVINA	411.517	75.894	593.991	359.676	688.277	2.129.355
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	15.820	19.194	62.802	529	-	98.345
Tekući računi i depoziti komitenata	348.245	188.849	725.588	341.412	39.176	1.643.270
Obveze za povlaštene dionice	357	-	-	-	9.679	10.036
Obveze za kamatonosne zajmove	70.125	361	1.704	4.123	63.959	140.272
Subordinirani dug	-	24	-	-	11.337	11.361
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	711	711
Ostale obveze	14.756	-	-	-	-	14.756
UKUPNO OBVEZE	449.303	208.428	790.094	346.064	124.862	1.918.751
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	268.333	268.333
Zakonske rezerve	-	-	-	-	2.137	2.137
Rezerva fer vrijednosti	46	-	(852)	227	(1.168)	(1.747)
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(58.119)	(58.119)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	46	-	(852)	227	211.183	210.604
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	449.349	208.428	789.242	346.291	336.045	2.129.355
ROČNA NEUSKLAĐENOST	(37.831)	(132.534)	(195.251)	13.385	352.231	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. Analiza imovine i obveza po dospijeću (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2015.

000 kn

IMOVINA	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	111.836	-	-	-	-	111.836
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	13.318	6.288	49.309	18.484	1.388	88.787
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	109.360	555	46.657	30.695	70.861	258.128
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	7.514	3.039	56.803	1.373	-	68.729
Zajmovi i potraživanja od komitenata	43.529	25.686	173.231	241.913	262.925	747.284
Plasmani drugim bankama	22.915	534	2.291	-	-	25.740
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	43.438	43.438
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	7.544	7.544
Preuzeta imovina	-	-	-	-	1.627	1.627
Preplaćeni porez	-	-	-	-	274	274
Ostala imovina	1.439	-	-	-	-	1.439
UKUPNO IMOVINA	309.911	36.102	328.291	292.465	388.057	1.354.826
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	12.234	-	47.433	-	-	59.667
Tekući računi i depoziti komitenata	156.344	79.598	576.717	233.972	17.573	1.064.204
Obveze za povlaštene dionice	1.548	-	-	-	9.679	11.227
Obveze za kamatonosne zajmove	7.637	-	-	-	-	7.637
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	597	597
Ostale obveze	10.607	6	72	-	-	10.685
UKUPNO OBVEZE	188.370	79.604	624.222	233.972	27.849	1.154.017
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	268.333	268.333
Zakonske rezerve	-	-	-	-	2.137	2.137
Rezerva fer vrijednosti	1	-	(41)	39	(2.104)	(2.105)
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(67.556)	(67.556)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	1	-	(41)	39	200.810	200.809
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	188.371	79.604	624.181	234.011	228.659	1.354.826
ROČNA NEUSKLAĐENOST	121.540	(43.502)	(295.890)	58.454	159.398	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32. Izloženost valutnom riziku

Valutna struktura bilance prikazana je u sljedećim tablicama:

na dan 31. prosinca 2016.

000 kn

IMOVINA	EUR (i EUR VK)	USD	CHF	Ostale valute	Kune	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	11.067	10.176	3.893	3.207	39.627	67.970
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	-	119.967	119.967
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	514.147	15.838	-	-	197.564	727.549
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	2.126	-	-	-	136.341	138.467
Zajmovi i potraživanja od komitenata	747.274	7.673	8.234	-	255.013	1.018.194
Plasmani drugim bankama	2.796	-	-	-	-	2.796
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	43.163	43.163
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	7.102	7.102
Preuzeta imovina	-	-	-	-	1.357	1.357
Preplaćeni porez	-	-	-	-	274	274
Ostala imovina	-	-	-	-	2.516	2.516
UKUPNO IMOVINA	1.277.410	33.687	12.127	3.207	802.924	2.129.355
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	28.719	-	-	-	69.626	98.345
Tekući računi i depoziti komitenata	1.208.960	34.196	8.998	523	390.593	1.643.270
Obveze za povlaštene dionice	-	-	-	-	10.036	10.036
Obveze za kamatonosne zajmove	12.665	-	-	-	127.607	140.272
Subordinirani dug	11.361	-	-	-	-	11.361
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	711	711
Ostale obveze	-	-	-	-	14.756	14.756
UKUPNO OBVEZE	1.261.705	34.196	8.998	523	613.329	1.918.751
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	268.333	268.333
Zakonske rezerve	-	-	-	-	2.137	2.137
Rezerva fer vrijednosti	-	-	-	-	(1.747)	(1.747)
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(58.119)	(58.119)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	210.604	210.604
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	1.261.705	34.196	8.998	523	823.933	2.129.355
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	15.705	(509)	3.129	2.684	(21.009)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

na dan 31. prosinca 2015.

000 kn

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjenu tečaja

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

Valutni rizik	2016.	2015.
Najveća ukupna otvorenost devizne pozicije uključujući opcije (% jamstvenog kapitala)	16,99%	3,00%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u EUR (% jamstvenog kapitala)	13,99%	0,57%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u USD (% jamstvenog kapitala)	0,46%	0,00%
VaR (EUR) / otvorena devizne pozicije Banke u EUR-ima (% jamstvenog kapitala)	0,17%	0,18%
VaR (USD) / otvorena devizne pozicije Banke u USD-ima (% jamstvenog kapitala)	1,02%	1,14%

33. Izloženost kamatnom riziku

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

2016.				
Valuta	Promjene kamatne stope	Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjene kamatnih stopa	Promjene kamatnih stopa	Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjene kamatnih stopa
000 kn			000 kn	
Kn	100 bp	3.635	200 bp	7.271
EUR	100 bp	12.066	200 bp	24.132
Ostalo	100 bp	701	200 bp	1.402
UKUPNO		16.402		32.805

2015.				
Valuta	Promjene kamatne stope	Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjene kamatnih stopa	Promjene kamatnih stopa	Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjene kamatnih stopa
000 kn			000 kn	
Kn	100 bp	2.726	200 bp	5.452
EUR	100 bp	7.318	200 bp	14.636
Ostalo	100 bp	473	200 bp	946
UKUPNO		10.517		21.034

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. Izloženost kamatnom riziku (nastavak)

Analiza kredita s obzirom na vrstu kamatne stope

	Na dan 31. prosinca 2016. godine		Na dan 31. prosinca 2015. godine	
	Vrsta kamatne stope			
	Fiksna	Promjenjiva	Fiksna	Promjenjiva
Imovina	64,44%	35,56%	56,93%	43,07%
Obveze	84,10%	15,90%	89,95%	10,05%

Prosječne efektivne kamatne stope

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

	2016. Efektivna kamatna stopa	2015. Efektivna kamatna stopa
Gotovina i tekući računi kod banaka	(0,10%)	0,03%
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-
Plasmani drugim bankama	0,58%	0,59%
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	1,65%	3,26%
Financijska ulaganja koja se drže do dospelja	6,56%	7,48%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7,33%	8,47%
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	2,11%	1,94%
Tekući računi komitenata	0,15%	0,18%
Oročeni depoziti komitenata	2,29%	2,93%
Obveze za povlaštene dionice	8,00%	8,00%
Obveze za kamatonosne zajmove	1,49%	0,62%
Subordinirani dug	1,45%	-

34. Izloženost riziku promjene cijena

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

Osjetljivost na promjene cijena	Utjecaj na ostali sveobuhvatni prihod, prije oporezivanja	Utjecaj na ostali sveobuhvatni prihod, prije oporezivanja
	2016. 000 kn	2015. 000 kn
Promjena cijene za \pm 3%	5.163/(5.163)	3.259/(3.259)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35. Upravljanje rizicima i kapitalom

Bilješka 35 nadopunjuje Bilješke 29 do 34. Dok Bilješka 35 prikazuje opće politike i principe upravljanja rizicima, Bilješke 29 do 34 prikazuju kvantitativne objave o izloženostima raznim rizicima.

a) Upravljanje financijskim rizikom

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

b) Kreditni rizik

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

b) Kreditni rizik (nastavak)

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

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

c) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Banka neće biti u mogućnosti u zadanom vremenu izmirivati dospelje obveze te financirati imovinu ili likvidirati određenu imovinu po prihvatljivim cijenama.

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

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

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

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

Odgovornost za upravljanjem rizikom likvidnosti ima Uprava Banke.

d) Tržišni rizik

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

d) Tržišni rizik (nastavak)

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

- *Kamatni rizik* je rizik promjena cijena financijske imovine raspoložive za prodaju kao posljedica promjene u kamatnim stopama. Kamatni rizik kontrolira se kroz praćenje kamatne osjetljivosti sredstava i obveza.

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

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

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

e) Upravljanje kapitalom

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

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

Regulatorni kapitalni zahtjevi Banke su se temeljili na Baselu III u 2016. i 2015. godini.

Regulatorni kapital Banke sastoji se od Redovnog osnovnog kapitala (redovni osnovni kapital uključuje obične redovne dionice, 40% povlaštenih dionica (2015.: 60%), akumulirane gubitke, rezerve i gubitak za godinu te odbitak za nematerijalnu imovinu). U 2016. godini 11.337 tisuća kuna ugovoreno subordiniranog duga je u potpunosti uključeno u dopunski kapital Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

e) Upravljanje kapitalom (nastavak)

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

	Nerevidirano 31. prosinca 2015. 000 kn	Revidirano 31. prosinca 2015. 000 kn
Regulatorni kapital		
Izdane redovne i povlaštene dionice	272.205	274.140
Rezerve – zakonske	2.137	2.137
Gubici proteklih godina	(67.556)	(71.474)
Subordinirani dug	11.337	-
Ukupno regulatorni kapital banke	218.123	204.803
Odbitak za nematerijalnu imovinu	(7.102)	(7.544)
Odbitak za imovinu raspoloživu za prodaju	(728)	(258)
Odbitak za negativnu revalorizacijsku rezervu	(4.046)	(2.222)
Ukupni regulatorni kapital	206.247	194.779
Rizikom ponderirana aktiva:		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	1.182.804	828.075
Izloženost operativnom riziku	94.358	73.811
Izloženost valutnom riziku	19.763	5.851
Ukupna rizikom ponderirana aktiva	1.269.925	907.737
Stopa redovnog osnovnog kapitala	15,03%	21,46%
Stopa osnovnog kapitala	15,03%	21,46%
Ukupna stopa kapitala	15,90%	21,46%

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

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

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

Banka je usklađena sa ukupnom zahtijevanom stopom kapitala od strane HNB-a u 2016. i 2015. godini.

f) Upravljanje operativnim rizicima

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

f) Upravljanje operativnim rizicima (nastavak)

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

36. Fer vrijednosti

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

Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke

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

Plasmani drugim bankama

Plasmani drugim bankama vrednuju se po amortiziranom trošku. Fer vrijednost, izračunata diskontiranjem očekivanih budućih tokova glavnice i kamata ne bi bila značajno različita od njihove knjigovodstvene vrijednosti obzirom na njihovo kratkoročno dospjeće.

Zajmovi i predujmovi

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

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

Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća

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

Depoziti banaka i komitenata

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

Obveze za kamatonosne zajmove

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36. Fer vrijednosti (nastavak)

Određivanje fer vrijednosti i hijerarhija fer vrijednosti

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

- Razina 1: kotirajuće (nekororigirane) 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 2016. i 2015. godini.

Financijska imovina	RAZINA 1 000 kn	RAZINA 2 000 kn	RAZINA 3 000 kn	2015. UKUPNO 000 kn
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
Domaće državne obveznice	132.356	-	-	132.356
Domaći trezorski zapisi	-	240.296	-	240.296
Strane državne obveznice	182.810	-	-	182.810
Novčani fondovi	172.087	-	-	172.087
Ukupno financijska imovina	487.253	240.296	-	727.549

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

37. Događaji nakon datuma bilance

U veljači 2017. Banka je završila postupak istiskivanja manjinskih dioničara, vlasnika povlaštenih dionica i Suzer Holding je postao jedini vlasnik povlaštenih dionica.

U veljači 2017. vlasnik Banke je uplatio subordinirani depozit u iznosu od 3,5 milijuna eura koji ispunjava uvjete za uključivanje u izračun regulatornog kapitala, kako bi ojačao daljnji rast Banke.

Dodatak 1 Obrasci za HNB

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

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

RAČUN DOBITI I GUBITKA za period 01.01.2016. to 31.12.2016.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Teuća godina
1	2	4	5
1. Kamatni prihodi	048	67.598.273	79.326.355
2. (Kamatni troškovi)	049	30.264.525	33.172.511
3. Neto kamatni prihodi	050	37.333.748	46.153.844
4. Prihodi od provizija i naknada	051	7.592.053	10.772.431
5. (Troškovi provizija i naknada)	052	2.142.329	3.275.014
6. Neto prihod od provizija i naknada	053	5.449.724	7.497.417
7. Dobit / (gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / (gubitak) od aktivnosti trgovanja	055	6.034.436	5.115.855
9. Dobit / (gubitak) od ugrađenih derivata	056	-192.618	2.062
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	7.066.144	13.143.923
12. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	059	0	0
13. Dobit / (gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0
16. Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	063	1.120.020	-135.763
17. Ostali prihodi	064	1.525.652	2.407.711
18. Ostali troškovi	065	3.595.538	3.510.540
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	46.020.078	52.945.347
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	8.721.490	17.729.161
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	4.803.617	9.600.549
22. DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	069	3.917.873	8.128.612
23. POREZ NA DOBIT	070		
24. DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	071	3.917.873	8.128.612

Dodatak 1

Obrasci za HNB

BILANCA NA DAN 31.12.2016.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
IMOVINA			
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a (002+003)	001	130.859.708	168.050.908
1.1. Gotovina	002	27.636.450	35.871.840
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	103.223.258	132.179.068
2. Depoziti kod bankarskih institucija	004	95.493.136	22.683.035
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	005	45.469.454	240.296.512
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	006	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	007	210.192.488	484.191.893
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	008	68.850.924	138.677.618
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	009	-	-
8. Derivatna financijska imovina	010	-	-
9. Krediti financijskim institucijama	011	4.868.422	4.924.720
10. Krediti ostalim komitentima	012	747.571.684	1.018.857.401
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	013	-	-
12. Preuzeta imovina	014	1.626.704	1.356.603
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	015	43.438.237	43.162.085
14. Kamate, naknade i ostala imovina	016	14.721.448	16.412.129
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.363.092.205	2.138.612.904
OBVEZE			
1. Krediti od financijskih institucija (019+020)	018	7.635.047	139.641.414
1.1. Kratkoročni krediti	019	7.635.047	70.035.069
1.2. Dugoročni krediti	020	-	69.606.345
2. Depoziti (022 do 024)	021	1.108.543.410	1.726.288.741
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	110.833.486	264.210.463
2.2. Štedni depoziti	023	255.228	222.078
2.3. Oročeni depoziti	024	997.454.696	1.461.856.200
3. Ostali krediti (026+027)	025	77.669	-
3.1. Kratkoročni krediti	026	77.669	-
3.2. Dugoročni krediti	027	-	-
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	028	-	-
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri (030+031)	029	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	032	-	11.336.681
7. Izdani hibridni instrumenti	033	-	-
8. Kamate, naknade i ostale obveze	034	46.026.537	50.740.884
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.162.282.663	1.928.007.720
KAPITAL			
1. Dionički kapital	036	268.333.200	268.333.200
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	037	3.917.873	8.128.612
3. Zadržana dobit/(gubitak)	038	- 71.474.075	- 66.247.177
4. Zakonske rezerve	039	2.137.362	2.137.362
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	040	-	-
6. Vrednovani gubitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	041	- 2.104.818	- 1.746.813
7. Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	042	-	-
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	200.809.542	210.605.184
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.363.092.205	2.138.612.904

Dodatak 1 Obrasci za HNB (nastavak)

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda za period od 01.01.2016. to 31.12.2016.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	14.619.904	23.217.231
1.1. Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	002	3.917.873	8.128.612
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	4.855.017	9.500.351
1.3. Amortizacija	004	5.806.637	6.571.693
1.4. Neto nerealizirana dobit/(gubitak) od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	0
1.5. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	40.377	-983.425
1.6. Ostali (dobici) / gubici	007	0	0
2. Neto (povećanje) / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-273.784.221	-780.894.615
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-15.039.770	-31.180.664
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	30.320.267	-194.827.058
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-526.526	28.586
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-153.229.313	-280.842.366
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	-132.736.110	-273.641.400
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	-2.572.769	-431.713
3. Neto (povećanje) / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	136.794.515	623.768.703
3.1. Depoziti po viđenju	018	76.858.707	153.376.977
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	58.099.512	464.368.354
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	1.836.296	6.023.372
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-122.369.802	-133.908.681
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / (odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-122.369.802	-133.908.681
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-18.533.947	-76.127.631
7.1. Primici od prodaje (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	026	-6.993.148	-6.300.937
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 dospelja	028	-11.540.799	-69.826.694
7.4. Priljene 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	45.695.939	143.265.379
8.1. Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita	032	7.597.139	131.928.698
8.2. Neto povećanje / (smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / (smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	11.336.681
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	38.098.800	0
8.5. (Isplaćena dividenda)	036	0	0
8.6. Ostali primici (plaćanja) iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-95.207.810	-66.770.934
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-95.207.810	-66.770.934
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	229.949.110	134.741.300
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	134.741.300	67.970.366

Dodatak 1 Obrasci za HNB (nastavak)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA u razdoblju od 1.1.2016 to 31.12.2016
U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed- nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	268.333.200	0	2.137.362	-71.474.075	3.917.873	-2.104.818		200.809.542
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	268.333.200	0	2.137.362	-71.474.075	3.917.873	-2.104.818	0	200.809.542
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						358.005		358.005
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	358.005	0	358.005
Dobit / gubitak tekuće godine	009				3.917.873	4.210.739			8.128.612
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	3.917.873	4.210.739	358.005	0	8.486.617
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								
Ostale promjene	013					1.309.025			1.309.025
Prijenos u rezerve	014								
Isplata dividende	015								
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31. prosinca 2016. (003+010+011+012+013+016)	017	268.333.200	0	2.137.362	-66.247.177	8.128.612	-1.746.813	0	210.605.184

Dodatak 2

Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1

a) Usklada računa dobiti i gubitka

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB				
Naziv pozicije	Iznos u 000 kn	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojasnjenje razlike
Prihodi od kamata i slični prihodi	79.327	1. Kamatni prihodi	048	79.326	1	Razlika proizlazi iz zaokruživanja.
Rashodi od kamata i slični rashodi	- 30.372	2. (Kamatni troškovi)	049	- 33.172	2.800	3.464 tisuća kuna za premiju osiguranja depozita je prikazano unutar Ostalih administrativnih troškova u zakonskim financijskim izvještajima dok je u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar "Kamatnih troškova" (bilješka a1). 117 tisuća kuna dividendi na povlaštene dionice je prikazano unutar "Općih administrativnih troškova i amortizacije" u dopunskim izvještajima za HNB (bilješka a2). 440 tisuća kuna naknade za posredovanje je prikazano unutar "Troškova provizija i naknada" u dopunskim izvještajima za HNB (bilješka a3). 106 tisuća kuna je prikazano unutar "Ostalih troškova" u dopunskim izvještajima za HNB (bilješka c ispod).
Prihodi od naknada i provizija	10.773	4. Prihodi od provizija i naknada	051	10.772		Razlika proizlazi iz zaokruživanja.
Rashodi od naknada i provizija	- 2.835	5. (Troškovi provizija i naknada)	052	- 3.275	440	Vidjeti iznad bilješku a3.
		7. Dobit / (gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-	-	-
Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta	4.982	8. Dobit / (gubitak) od aktivnosti trgovanja	055	5.116	- 134	Tečajne razlike od kupoprodaje deviza su reklasificirane u "Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika (bilješka b).
		9. Dobit / (gubitak) od ugrađenih derivata	056	2	- 2	
		10. Dobit / (gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-	-	
Neto realizirani dobitak (gubitak) od financijske imovine raspoložive za prodaju	13.144	11. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	13.144	-	
		12. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	-	-	
		13. Dobit / (gubitak) proizlazi iz transakcija zaštite	060	-	-	
		14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	061	-	-	
		15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	-	-	
		16. Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	063	- 136	136	Vidjeti bilješku b iznad.
Ostali prihodi	1.531	17. Ostali prihodi	064	2.408	- 877	Trošak prodaje imovine (602 tisuća kuna) je netirano sa prihodom od prodaje u zakonskim financijskim izvještajima, prihod o ukidanja rezerviranja za konverziju kredita u švicarskim francima (233 tisuće kuna) je netiran sa troškom rezerviranja u zakonskim financijskim izvještajima, te je prihod od ukidanja rezerviranja za neiskorištene dane za godišnje odmore (41 tisuće kuna) je prikazan unutar troškova zaposlenika u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka d). 1 proizlazi iz zaokruživanja.
		18. Ostali troškovi	065	- 3.510	3.510	1.091 tisuća kuna se odnosi na troškove reklame i ostale troškove koji su prikazani unutar Ostalih administrativnih troškova u zakonskim financijskim izvještajima. 59 tisuća kuna troška proizlazi iz konverzije kredita i rezervacije za očekivani trošak konverzije je prikazan unutar troškova ispravaka vrijednosti i rezerviranja u zakonskim financijskim izvještajima. 602 tisuće kuna troška prodane imovine je netiran sa prihodom od prodaje u zakonskim financijskim izvještajima. 142 tisuće kuna rezervacija za sudske sporove je prikazano u troškovima ispravaka vrijednosti i rezerviranja u zakonskim financijskim izvještajima. 117 tisuća kuna troška dividende i 106 tisuća kuna troška negativne kamata je prikazano kao trošak kamate u zakonskim financijskim izvještajima. 727 tisuća kuna ostalih troškova i 2 tisuće kuna doprinosa je prikazano unutar Ostalih administrativnih troškova u zakonskim financijskim izvještajima. 64 tisuće kuna rezerviranja za neiskorištene dane godišnjeg odmora je unutar troškova zaposlenika u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka c).
Amortizacija	- 6.572	19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	- 52.945	46.373	
Troškov zaposlenika	- 32.069				- 32.069	Vidjeti bilješku a1 iznad, bilješku a2 iznad, bilješku c iznad, bilješku d iznad, također zasebno su iskazani troškovi zaposlenika u zakonskim financijskim izvještajima.
Ostali administrativni troškovi	- 20.211				- 20.211	
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	- 9.569	21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	- 9.601	32	Vidjeti bilješku c iznad i bilješku d iznad.
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	8.129	22. DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	069	8.129	-	
Porez na dobit	-	23. POREZ NA DOBIT	070	-	-	
GUBITAK TEKUĆE GODINE	8.129	24. DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	071	8.129	-	

Dodatak 2

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

b) Usklada izvještaja o financijskom položaju

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB				
Naziv pozicije	Iznos u 000 kn	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojašnjenje razlike
IMOVINA		IMOVINA				
Gotovina i sredstva na računima banaka	67.970	1.1. Gotovina	002	35.872	32.098	Računi kod HNB-a i računi kod drugih banaka su u dopunskim izvještajima za HNB prikazani u liniji Depoziti kod HNB-a i Depoziti kod bankarskih institucija.
Obezna rezerva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	119.967	1.2. Depoziti kod HNB-a	003	132.179	-12.212	Dopunski izvještaji za HNB uključuju i račun kod HNB-a koji je u zakonskim financijskim izvještajima prikazan u liniji gotovina i sredstva na računima banaka.
Plasmani drugim bankama	2.796	2. Depoziti kod bankarskih institucija	004	22.683	-19.887	Računi kod banaka su prikazani unutar Gotovine i sredstva na računima banaka u zakonskim financijskim izvještajima.
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	727.549	3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	005	240.297	487.252	Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje ulaganja u trezorske zapise u iznosu od 240.297 tisuća kuna koji su prikazani u poziciji "Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a" u dopunskim izvještajima za HNB, te su ulaganja u obveznice prikazana na poziciji "Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju" u iznosu od 484.192 tisuće kuna.
		4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	006	-	0	Ujedno, potraživanja za kamate u iznosu od 3.061 tisuća kuna su prikazana unutar iste linije, dok su u dopunskim izvještajima za HNB uključena u poziciji "Kamate, naknade i ostala imovina". 1 je razlika koja proizlazi iz zaokruživanja.
		5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	007	484.192	-484.192	
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	138.467	6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	008	138.678	-211	Razlika se odnosi na odgođene naknade iz financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća koje su u zakonskim financijskim izvještajima prikazane skupa sa glavnicom, dok su u dopunskim izvještajima za HNB prikazane unutar "Ostalih obveza".
		7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	009	-	0	
		8. Derivatna financijska imovina	010	-	0	
		9. Krediti financijskim institucijama	011	4.925	-4.925	Kreditni financijskim institucijama u iznosu od 4.925 tisuća kuna su prikazani unutar Kredita ostalim komitentima u zakonskim financijskim izvještajima.
Kredit i potraživanja od klijenata	1.018.194	10. Krediti ostalim komitentima	012	1.018.857	-663	3.060 tisuća kuna se odnosi na odgođene naknade na kredite ostalim komitentima koje su u zakonskim financijskim izvještajima prikazane skupa sa glavnicom, dok su u dopunskim izvještajima za HNB uključene u ostale obveze. 2.491 tisuća kuna se odnosi na potraživanja za kamate i naknade koje su u zakonskim financijskim izvještajima prikazane skupa sa glavnicom, dok su u dopunskim izvještajima za HNB uključene u Kamate, naknade i ostalu imovinu. 1 je razlika koja proizlazi iz zaokruživanja.
		11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	013	-	0	
Preuzeta imovina	1.357	12. Preuzeta imovina	014	1.357	0	
Materijalna imovina	43.163	13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	015	43.162	1	Razlika koja proizlazi iz zaokruživanja.
Nematerijalna imovina	7.102	14. Kamate, naknade i ostala imovina	016	16.411	-9.309	Ukupna razlika od 6.519 tisuća kuna se odnosi na 3.061 tisuća kuna na potraživanja za kamatu po portfelju raspoloživom za prodaju, 2.491 tisuća kuna na potraživanja za kamatu i naknadu po kreditima ostalim komitentima, a koje su prikazane u pripadajućim linijama u zakonskim financijskim izvještajima (vidjeti iznad).
Potraživanja za porez na dobit	274				274	
Ostala imovina	2.516				2.516	
UKUPNO IMOVINA	2.129.355	A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.138.613	-9.258	

Dodatak 2

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

b) Usklada izvještaja o financijskom položaju (nastavak)

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB				
Naziv pozicije	Iznos u 000 kn	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojasnjenje razlike
OBVEZE		OBVEZE		-	0	
Obveze za kamatonosne zajmove	140.272	1.1. Kratkoročni krediti	019	70.035	70.237	Razlika od 692 tisuća kuna se odnosi na obveze po kamatama koje su u dopunskim izvještajima za HNB prikazane unutar Kamata, naknada i ostalih obveza, te je 61 tisuća kuna odgođene naknade po zajmovima netirana sa glavnicom u pripadajućoj liniji u zakonskim financijskim izvještajima.
		1.2. Dugoročni krediti	020	69.606	-69.606	
Depoziti po videnju i depoziti od banaka i financijskih institucija	98.345	2.1. Depoziti na zira računima i tekućim računima	022	264.210	-165.865	Razlika od 15.067 tisuća kuna odnosi se na obveze za kamate, a 1.165 tisuća kuna na račune posebne namjene koji su u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar Kamata, naknada i ostalih obveza, te je 906 tisuća kuna odgođena naknada po depozitima koja je netirana sa glavnicom u pripadajućoj liniji u zakonskim financijskim izvještajima. 1 je razlika koja proizlazi iz zaokruživanja.
Depoziti od banaka i depoziti od klijenata	1.643.270	2.2. Štedni depoziti	023	222	1.643.048	
		2.3. Oročeni depoziti	024	1.461.856	-1.461.856	
		3.1. Kratkoročni krediti	026	-	0	
		3.2. Dugoročni krediti	027	-	0	
		4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	028	-	0	
					0	
		5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	-	0	
		5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	-	0	
Podređeni dug	11.361	6. Izdani podređeni instrumenti	032	11.337	24	Razlika od 24 tisuće kuna se odnosi na obveze za kamate koje su u dopunskim izvještajima za HNB prikazane unutar Kamata, naknada i ostalih obveza.
		7. Izdani hibridni instrumenti	033	-	0	
Obveze za povlaštene dionice	10.036				10.036	Zaseban prikaz u zakonskim financijskim izvještajima.
Rezerviranja	711				-50.031	Razlika od 35.275 tisuća kuna uključuje 15.759 tisuća kuna obveza za kamate, te 1.165 tisuća kuna računa sa posebnom namjenom koje su u zakonskim financijskim izvještajima uključene u depozite, 10.036 tisuća kuna obveza za povlaštene dionice je prikazano zasebno u zakonskim financijskim izvještajima, 8.291 tisuća kuna odgođenih naknada je netirano sa pozicijama aktive u zakonskim financijskim izvještajima.
Ostale obveze	14.756	8. Kamate, naknade i ostale obveze			14.756	
Ukupno obveze	1.918.751	B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.928.008	-9.257	
KAPITAL		KAPITAL		-	0	
Dionički kapital	268.333	1. Dionički kapital	036	268.333	0	
Prenešeni gubitak	- 58.119	2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	037	8.129	-66.248	Gubitak za godinu je zasebna linija u kapitalu u dopunskim izvještajima za HNB. 1 je razlika koja proizlazi iz zaokruživanja.
		3. Zadržana dobit/(gubitak)	038	- 66.247	66.247	
Rezerve	2.137	4. Zakonske rezerve	039	2.137	0	
		5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	040	-	0	
Rezerva fer vrijednosti	- 1.747	6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	041	- 1.747	0	
		7. Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	042	-	0	
Ukupno kapital	210.604	C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	210.605	-1	Razlika koja proizlazi iz zaokruživanja.
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.129.355	D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.138.613	-9.258	

Dodatak 2

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

e) Usklada izvještaja o novčanom toku

Razlike u pozicijama unutar izvještaja Novac i novčani ekvivalenti proizlaze iz različite klasifikacije stavki u izvještaju o financijskom položaju u zakonskim financijskim izvještajima i u obrascima za HNB te eliminacije nenovčanih transakcija iz promjena za svrhu zakonskih financijskih izvještaja.

f) Usklada izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama

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