

KentBank d.d.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE
ZA 2019. GODINU

SADRŽAJ

	Stranica
Izvešće posloводства	2-9
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća	10
Izvešće neovisnog revizora dioničarima KentBank d.d.	11-15
Financijski izvještaji:	
Izveštaj o financijskom položaju	16
Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama	17
Račun dobiti i gubitka	18
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	19
Izvešće o gotovinskom toku	20
Bilješke uz financijske izvještaje	21-84
Dodatak 1 – Obrasci za HNB	85-90
Dodatak 2 – Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1	91-95

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, Banka je više puta bila dokapitalizirana od strane vlasnika, a u 2016. godini Banka je izdala subordinirani dug u iznosu od 1,5 milijuna eura, dok je u 2017. izdani subordinirani dug iznosio 3,5 milijuna eura. Uplatu je izvršio većinski dioničar.

U 2017. Banka je završila proces istiskivanja malih dioničara te su povlaštene dionice izlistane sa Zagrebačke burze. U prethodnim godinama povlaštene dionice su bile klasificirane kao obveza u izvještaju o financijskom položaju, i uključene u kapital u izračunu adekvatnosti kapitala, te upisane u Trgovačkom sudu u Zagrebu.

Banka u prethodnim poslovnim godinama nije stjecala vlastite dionice.

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), a na kraju 2019. godine ukupan broj poslovnica Banke je (15) ostao je nepromijenjen u odnosu na kraj 2018. godine. Početkom 2019. godine Banka je otvorila drugu poslovnicu u Splitu.

U 2016. godini Banka je ostvarila rast aktive od 57% čime je potvrđen status najbrže rastuće banke u Hrvatskoj.

Zahvaljujući poboljšanju kvalitete i strukture bilance, banci je 2019. potvrđen dugoročni kreditni rejting 'A-' i kratkoročni kreditni rejting 'A-1' uz 'stabilne' izgleda za oba rejtinga. Rejting je potvrdio JCR Eurasia Rating, međunarodna institucija za kreditni rejting usmjerena na tržište Euroazije.

2019. godine Izvršni odbor Hrvatsko-turske udruge prijateljstva dodijelio je banci jubilarno priznanje za osobitu potporu radu Udruzi i doprinos razvoju hrvatsko-turskih odnosa.

Tijekom proteklih godina, uprava i vlasnik Banke ulažu značajne napore u modernizaciju i unapređenje poslovanja. Najvažnija ostvarenja u tom razdoblju su modernizacija poslovnih sustava i procesa, digitalizacija usluga, 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 dogleđno 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 ojača i poboljša svoju poziciju na tržištu, Banka kontinuirano radi na proširenju ponude novih usluga i proizvoda, istovremeno unaprjeđujući kvalitetu postojećih proizvoda i usluga.

Banka pribavlja depozite iz inozemstva preko internetskih platformi u Njemačkoj, Austriji i Nizozemskoj. U okviru poslovanja sa pravnim osobama, malim i srednjim poduzetništvom, Banka surađuje s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj pri plasiranju kredita, te provodi aktivnosti u okviru financijskih proizvoda za uvoznike i izvoznike. Banka također sudjeluje na natječajima subvencioniranja projekata energetske obnove fasada koje objavljuje Fond za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost. 2015. Banka je proširila listu aktivnosti pri čemu su registrirane dvije nove djelatnosti; izdavanje elektroničkog novca i posredovanje u osiguranju.

Krajem 2017. godine Banke je otvorila predstavništvo u Istanbulu, s ciljem ojačanja poslovne suradnje između Turske i Hrvatske. Kroz Turkish Desk u Zagrebu i Predstavništvo u Istanbulu, Banka omogućuje malim, srednjim i velikim poduzetnicima puni pristup sveobuhvatnim rješenjima za financiranje poslovanja, kao i pristup međunarodnim bankarskim proizvodima i uslugama. Banka ima za cilj stvarati nove poslovne prilike za poduzetnike iz Hrvatske i Turske i biti most koji će spajati gospodarstva ove dvije zemlje. U 2018. godini Banka je započela suradnju s ovlaštenim mjenjačima.

2019. godine Banka je omogućila svojim klijentima, korisnicima Maestro i Mastercard kartica, kupnju putem interneta uz najviši stupanj zaštite od neovlaštenog korištenja podataka s kartice putem 3-D Secure sustava. Tijekom 2019. Banka je završila projekt usklađenja internet i mobilnog bankarstva s EU direktivom vezanom za PSD2 (Payment Service Directive) i RTS. EU direktiva vezana za PSD2 definira integriranje i optimiziranje europskog platnog tržišta, poticanje inovacija i konkurentnosti te unapređivanje sigurnosti elektroničkih načina plaćanja, dok RTS definira primjenu pouzdane autorizacije te izuzeća od primjene pouzdane autorizacije plaćanja.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Banka je za 2019. godinu osvojila nagradu u kategoriji „Most Innovative SME Banking Services Provider“ koja je uručena na gala događanju International Finance Banking Awards 2019. u organizaciji međunarodnog magazina International Finance u Dubaiju.

Globalni bankarski sektor neprestano se transformira i razvija kako zbog tehnoloških inovacija, tako i zbog procesa globalizacije i tržišnih regulativa. The International Finance Banking Awards odaje priznanje bankarskim institucijama predanim inovacijama, razvoju infrastrukture kao i najboljim bankarskim praksama.

Opis poslovanja Banke u 2019. godini

Ukupna imovina Banke na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 2.488 milijuna kuna, te ista bilježi porast za 3% u odnosu na 31. prosinca 2018.

Kreditni portfelj banke na dan 31. prosinca 2019. iznosi 1.449 milijuna kuna, što je porast za 2% u odnosu na 31. prosinca 2018. Omjer između kredita trgovačkim društvima i kredita stanovništvu na kraju 2019. godine je 57% : 43%, dok je krajem 2018. godine isti omjer iznosio 55% : 45%.

Ukupni depoziti Banke na dan 31. prosinca 2019. godine iznose 2.032 milijuna kuna, što je porast za 6% u odnosu na 31. prosinca 2018. Omjer između oročenih depozita i depozita po viđenju na kraju 2019. godine je 72% : 28%, dok je krajem 2018. godine isti omjer iznosio 76% : 24%. Depoziti komitenata čine 92% od ukupnih depozita, te bilježe rast od 3% u odnosu na 2018. godinu. Depoziti banaka i financijskih institucija bilježe rast od 76% u odnosu na 2018. godinu.

U strukturi izvora financiranja Banke, depoziti čine 82% ukupnih izvora sredstava (2.032 milijuna kuna na 31. prosinca 2019. godine), dok kapital Banke čini 11% ukupnih izvora sredstava (268 milijuna kuna na 31. prosinca 2019. godine). Subordinirani dug iznosio je 37 milijuna kuna.

Banka je u 2019. godini ostvarila 93 milijuna kuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili 15,5 milijuna kuna. Neto kamatni prihod iznosi 78 milijuna kuna i veći je za 15% u odnosu na prethodnu godinu. Neto prihod od provizija i naknada u 2019. godini ostvaren je u iznosu od 12 milijuna kuna, što je povećanje od 10% u odnosu na prošlu godinu.

U strukturi prihoda, neto prihod od kamata čini udio od 71%, neto prihod od naknada i provizija 11%, dok ostali prihodi čine 18%.

Ukupni prihodi Banke iznose 110 milijuna kuna, što je povećanje za 19% u odnosu na prethodnu godinu.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Ukupni opći i administrativni troškovi iznose 71,5 milijuna kuna, što je povećanje od 8% u odnosu na prethodnu godinu. U strukturi troškova, 58% se odnosi na troškove osoblja, 31% na administrativne troškove, te 11% na troškove amortizacije. Omjer troškova i prihoda Banke iznosio je 65% (2018. 72%).

Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznose 18 milijuna kuna, 1% manje u odnosu na prethodnu godinu.

Dobit prije oporezivanja iznosi 20 milijuna kuna i bilježi rast od 12,5 milijuna kuna ili 166% u odnosu na prethodnu godinu. Dobit nakon oporezivanja iznosi 17,9 milijuna kuna, prinos na aktivu (ROA) iznosi 0,73%, a prinos na kapital (ROE) 7,15%.

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, optimizacija troškova poslovanja, odnosno rast prihoda i ostvarenje 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, kamatonosne aktive, ukupne dobiti uz nastavak povećanja baze klijenata, te proizvoda po klijentu koji će rezultirati porastom prihoda od provizija i naknada. Kroz povećanje broja klijenata, cilj je povećanje udjela depozita po viđenju u ukupnim depozitima Banke i smanjenje troškova izvora financiranja.

Prateći potrebe svojih klijenata i trendove na tržištu, osobito na području digitalnog bankarstva, Banka kontinuirano radi na razvoju novih i unapređenju postojećih proizvoda, mobilnog bankarstva te internet bankarstva, u cilju održavanja dugoročnih poslovnih odnosa s klijentima.

Politika Upravljanja ljudskim potencijalima bazira se na strateškom upravljanju ljudskim potencijalima u svim segmentima poslovanja Banke. Na kraju 2019. godine Banke je imala 184 zaposlene osobe. Banka kontinuirano ulaže u edukaciju zaposlenih kroz interne edukacije i eksterne seminare, s obzirom da je navedeno osnova za daljnji razvoj.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Strateški ciljevi

- Povećanje tržišnog udjela i jačanje konkurentnosti Banke na tržištu
- Održavanje kvalitete aktive
- Održavanje i osiguranje likvidnosti i izvora financiranja
- Kontinuirano generirati pozitivan poslovni rezultat;
- Unaprijediti prodajnu orijentaciju u svim poslovnim linijama s naglaskom na Cross-selling aktivnosti između svih tržišnih segmenata poslovanja
- Povećanje baze klijenata;
- Povećanje udjela depozita po viđenju
- Orijetacija na sektor malog i srednjeg poduzetništva;
- Nastavak ulaganja na području informacijskih tehnologija
- Kontinuirani razvoj i jačanje digitalnih usluga Banke
- Ulaganje u projekte koji doprinose optimizaciji poslovnih procesa (platovati, jednostavniji i brži proces odobravanja kredita)
- Unaprjeđenje sustava sigurnosti elektroničkih platnih usluga s ciljem poboljšanja kvalitete i sigurnosti usluga (mobilni i fizički tokeni)
- Jačanje postojećih i uvođenje novih prodajnih kanala (Internet bankarstvo, mobilno bankarstvo, mreža bankomata, kartično poslovanje);
- 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;
- „Cross border“ – prisutnost na globalnom tržištu

Daljnijim razvojem Turkish Deska i kroz predstavništvo Banke u Istanbulu, cilj je biti prepoznat kao jedina turska banka u Hrvatskoj koja povezuje turske ulagače s Hrvatskom.

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.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

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, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene kamatnih stopa, promjene tečaja te promjene tržišne vrijednosti vrijednosnih papira (vrijednosnica).

a) Kreditni rizik

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

b) Rizik likvidnosti

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

c) Tržišni rizik

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

d) Upravljanje operativnim rizicima

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

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Nadzorni Odbor

Nadzorni odbor Banke je tijekom 2019. 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 2019. do dana izdavanja ovih financijskih izvješća bili su kako slijedi:

Meriç Uluşahin	Predsjednica Nadzornog odbora
Hakan Özgüz	Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Danijela Roguljić Novak	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)

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.

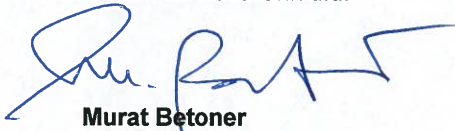
Uprava Banke ima prava, dužnosti i obveze utvrđene Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama i Statutom Banke. Uprava vodi poslove Banke i upravlja njezinom imovinom, i pri tom je dužna i ovlaštena poduzeti sve radnje i donijeti sve odluke potrebne za uspješno vođenje poslova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

Članovi Uprave od 1. siječnja 2019. godine do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja bili su kako slijedi:

Murat Betonер	Predsjednik Uprave
Fikret Kartal	Član Uprave
Damir Brkić	Član Uprave

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.



Murat Betonер
Predsjednik Uprave



Fikret Kartal
Član Uprave



Damir Brkić
Član Uprave

 **KENTBANK d.d.**
Zagreb

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 prijevara i ostalih nepravilnosti.

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


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

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 26. travnja 2018. godine (NN 42/18).

Financijski izvještaji prikazani na stranicama 16 do 84 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 26. travnja 2018. godine (NN 42/18), prikazani na stranicama 85 do 90 zajedno s uskladom sa zakonskim financijskim izvještajima prikazanom na stranicama 91 do 95, odobreni su od strane Uprave Banke 11. ožujka 2020. 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.



Murat Betonier
Predsjednik Uprave



Fikret Kartal
Član Uprave



Damir Brkić
Član Uprave

 **KENTBANK d.d.**
Zagreb



**Building a better
working world**

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb
Hrvatska / Croatia
MBS: 080435407
OIB: 58960122779
PDV br. / VAT no.: HR58960122779

Tel: +385 1 5800 800
Fax: +385 1 5800 888
www.ey.com/hr

Banka / Bank:
Erste & Steiermärkische Bank d.d.
Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka
Hrvatska / Croatia
IBAN: HR3324020061100280716
SWIFT: ESBCHR22

Izvešće neovisnog revizora

Dioničaru banke KentBank d.d.

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja KentBank d.d. (Banka), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2019., račun dobiti i gubitka, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvješće o gotovinskom toku, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2019., njezinu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

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

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za svako pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjima, pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obveze opisane u *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*, uključujući ta pitanja. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika pogrešnog prikaza u financijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući provedene postupke za rješavanje pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim financijskim izvještajima.



Building a better
working world

Izvrješće neovisnog revizora (nastavak)

Rezervacije za umanjene vrijednosti Zajmova i potraživanja od komitenata

Umanjenje vrijednosti danih zajmova i potraživanja predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o očekivanim kreditnim gubicima kreditnog portfelja na datum izvještavanja.

Ovo područje je određeno kao ključno revizijsko pitanje jer utvrđivanje prikladnog umanjenja vrijednosti zahtijeva primjenu značajnih prosudbi i korištenje subjektivnih pretpostavki rukovodstva. Prosudbe i subjektivne pretpostavke posebno se vide u području pojedinačno značajnih izloženosti (svi pravni klijenti i fizičke osobe koje premašuju 500.000 HRK, pojedinačno na razini dužnika) i pojedinačno neznčajnih izloženosti osiguranih čvrstim kolateralom (kako je odredila Hrvatska narodna banka ("HNB")), gdje se očekivani kreditni gubitak utvrđuje na pojedinačnoj osnovi pomoću diskontiranog novčanog toka.

Nadalje, alociranje kreditne izloženosti u prikladnu razinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti ("MSFI 9") ovisi o prosudbi Banke i pretpostavkama o pravilnom odabiru pokazatelja za identifikaciju značajnog porasta kreditnog rizika komitenata.

Računovodstvene politike za ispravak vrijednosti kredita i potraživanja od komitenta prikazane su u Bilješci 3. g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Revizorski postupci nad umanjemem vrijednosti uključivali su stanovništvo te trgovačka društva i ostale korisnike. Ocijenili smo dizajn postavljenih kontrola i njihovu učinkovitost unutar procesa izračuna umanjenja vrijednosti, uključujući kvalitetu pripadajućih podataka i sistema.

Ocijenili smo metodologiju razvijenu za izračun umanjenja vrijednosti po kreditima sukladno zahtjevima MSFI-ja 9 uz pomoć stručnjaka za kreditni rizik, koncentrirajući se na čimbenike za utvrđivanje "značajnog povećanja kreditnog rizika", alokaciju kredita po razinama, prikladnost modela za izračun umanjenja vrijednosti za razinu 1 (A1) i razinu 2 (A2) i procjene ključnih parametara umanjenja vrijednosti. Testirali smo matrice korištene u izračunu vjerojatnosti nastanka događaja neispunjenja obveze („PD“) i gubitka u slučaju neispunjenja obveze („LGD“) s naglaskom na matematičku točnost.

Na uzorku smo testirali izloženosti i proveli postupke za procjenu adekvatnosti i primjenu značajnih parametara za značajno povećanje kreditnog rizika, mogućnosti Banke da koristi alternativne okidače na temelju dostupnosti povijesnih podataka, pravovremenu identifikaciju izloženosti uz značajno pogoršanje kreditne kvalitete i razvrstavanje instrumenata u razine prema MSFI-u 9 (preračun kreditne sposobnosti klijenata, pregleda ulaznih parametara poput vjerojatnosti neplaćanja, dana dospjeća, popis izloženost pod nadzorom, restrukturiranja). Također smo testirali na uzorku raspodjelu kredita u ispravnu razinu kako je definirano u metodologiji koju je razvila Banka. Dodatno, testirali smo da li umanjenje vrijednosti za A1 i A2 izloženost iznosi najmanje minimalno zahtijevano propisima Hrvatske narodne banke o utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka.

Naši revizijski postupci za pojedinačno značajne izloženosti uključivali su testiranje uzorka kredita i potraživanja, s naglaskom na one najvećeg iznosa i najvišeg rizika, kao što su oni na listi promatranja, restrukturirani ili reprogramirani zajmovi ili neprihodujući zajmovi s niskom pokrivenosti ispravkom vrijednosti.

Za umanjenje vrijednosti u odabranom uzorku procijenili smo pretpostavke za identifikaciju i izračun umanjenja vrijednosti, uključujući predviđanja budućih novčanih tokova, vrednovanje kolaterala, procjene povrata i ocjenjivanje ispunjenja posebnih zahtjeva HNB-a vezano uz razinu ispravka vrijednosti tamo gdje je bilo primjenjivo. Navedeno je također uključivalo uzimanje u obzir učinka preuzimanja instrumenata osiguranja u zamjenu za nenaplaćena potraživanja.

Također smo ocijenili da li objave u financijskim izvještajima na odgovarajući način reflektiraju izloženost Banke kreditnom riziku te da li su u skladu sa zakonskim računovodstvenim regulativom za banke u Republici Hrvatskoj. Za više detalja vidi bilješku 3.g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine, bilješku 29 Kvaliteta portfelja i bilješku 34b) Upravljanje rizicima i kapitalom.

**EY****Building a better
working world**

Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Ostale informacije u godišnjem izvješću Banke za 2019. godinu

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Osim financijskih izvještaja i izvješća neovisnog revizora, *Ostale informacije* sadrže informacije uključene u godišnje izvješće koje sadrži Izvešće posloводства društva Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, niti Izvešće posloводства Banke.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvešća posloводства Banke obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru da li Izvešće posloводства uključuje potrebne objave iz Članka 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

1. su informacije u priloženom Izvješću posloводства Banke za 2019. godinu usklađene, u svim bitnim odrednicama, s priloženim godišnjim financijskim izvještajima;
2. je priloženo izvješće posloводства Banke za 2019. godinu sastavljeno u skladu sa Člankom 21. Zakona o računovodstvu;

Dodatno, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njezina okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvješću posloводства Banke i Godišnjem izvješću. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

Odgovornosti uprave i Nadzornog/Revizorskog odbora za godišnje financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom za Banke u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

Nadzorni/Revizorski odbor je odgovoran za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih financijskih izvještaja

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

**EY****Building a better
working world**

Izvrješće neovisnog revizora (nastavak)

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara 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 za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava Banke.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, 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. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s Revizorskim odborom u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu Revizorskom odboru da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama. Između pitanja o kojima se komunicira s Nadzornim/Revizorskim odborom, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba objaviti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice objave nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.



**Building a better
working world**

Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Izvešće o ostalim pravnim i regulatornim zahtjevima

U skladu s člankom 10. stavka 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća, u našem izvješću neovisnog revizora dajemo sljedeće informacije koje su potrebne nastavno na zahtjeve MRevS:

Imenovanje revizora i razdoblje angažmana

Inicijalno smo imenovani revizorom Banke od strane Glavne skupštine dioničara 29. ožujka 2017. godine. Naše imenovanje godišnje se obnavlja odlukom dioničara, a posljednje ponovno imenovanje je provedeno 25. ožujka 2019. godine, što predstavlja ukupno razdoblje neprekidnog angažmana u trajanju od 3 godine.

Dosljednost s Dodatnim izvještajem Revizorskom odboru

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Nadzornom/Revizorskom odboru Društva koji smo izdali na 9. ožujka 2020. godine u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog Parlamenta i Vijeća.

Pružanje nerevizorskih usluga

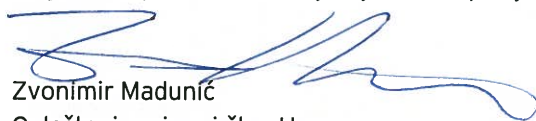
Izjavljujemo da Banci i njezinim kontroliranim tvrtkama u Europskoj Uniji nismo pružali zabranjene nerevizorske usluge navedene u članku 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Nadalje, nismo pružili ni ostale nerevizorske usluge Banci i njezinim kontroliranim tvrtkama koje nisu objavljene u financijskim izvještajima.

Izveštaj o regulatornim izvještajima

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne Novine 42/18) dalje u tekstu „Odluka”) Uprava Banke sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama 85 do 95 a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2019. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o kretanjima kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvještajima Banke („financijske informacije”). Za ove financijske informacije odgovara Uprava Banke, te sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi važećoj za Banke u Republici Hrvatskoj, ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom.

Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove financijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu zakonskom računovodstvenom regulativom važećom za banke u Republici Hrvatskoj, koji su prikazani na stranicama od 16 do 84 i iz poslovnih knjiga Banke.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Zvonimir Madunić.



Zvonimir Madunić
Ovlašteni revizor i član Uprave
Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50, Zagreb
10. ožujka 2020. godine

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

Izveštaj o financijskom položaju na dan

	Bilješke	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.
		000 kn	000 kn
IMOVINA			
Gotovina i tekući računi kod banaka	12	321.679	323.738
Obvezna pričuvna kod HNB-a	14	144.228	133.971
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	449.201	413.891
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	15b)	46.522	83.668
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17a)	1.449.256	1.417.154
Plasmani drugim bankama	16	2.754	2.745
Nekretnine, postrojenja i oprema	18a)	38.925	39.006
Imovina s pravom korištenja	18b)	9.934	-
Nematerijalna imovina	18c)	7.507	4.520
Preuzeta imovina	19	809	1.146
Preplaćeni porez		-	274
Ostala imovina	20	17.484	3.965
UKUPNO IMOVINA		2.488.299	2.424.078
OBVEZE			
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	21a)	157.109	89.127
Tekući računi i depoziti komitenata	21b)	1.874.619	1.825.833
Obveze za kamatonosne zajmove	21c)	109.982	219.044
Rezervacije za obveze i troškove	23	1.657	1.524
Odgođena porezna obveza		2.740	-
Obveza poreza na dobit	11	1.782	-
Ostale obveze	24	34.759	17.293
Subordinirani dug	22	37.306	37.180
Ukupno obveze		2.219.954	2.190.001
KAPITAL I REZERVE			
Izdani dionički kapital	25,25a)	278.012	278.012
Zakonske rezerve	25,25b)	2.137	2.137
Preneseni gubitak	25	(25.662)	(43.613)
Rezerva fer vrijednosti	25,25c)	13.858	(2.459)
Ukupno kapital i rezerve		268.345	234.077
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE		2.488.299	2.424.078

Popratne bilješke na stranicama 21 do 84 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvešće 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)	Preneseni gubitak (Bilješka 25)	Rezerva fer vrijednosti (Bilješka 25c)	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2018.	278.012	2.137	(51.147)	3.736	232.738
Prva primjena MSFI 9	-	-	1.377	995	2.372
Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	-	-	-	(6.195)	(6.195)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	(6.195)	(6.195)
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	7.535	-	7.535
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	7.535	(6.195)	1.340
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2018.	278.012	2.137	(43.612)	(2.459)	234.078
Stanje 1. siječnja 2019.	278.012	2.137	(43.612)	(2.459)	234.078
Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	-	-	-	16.318	16.318
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	16.318	16.318
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	17.950	-	17.950
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	17.950	16.318	34.268
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2019.	278.012	2.137	(25.662)	13.859	268.346

Popratne bilješke na stranicama 21 do 84 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Račun dobiti i gubitka

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješke	2019.	2018.
		000 kn	000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	5	93.460	87.861
Rashod od kamata i slični rashodi	6	<u>(15.529)</u>	<u>(20.225)</u>
Neto приход od kamata		77.931	67.636
Prihod od naknada i provizija	8a)	16.337	14.803
Rashod od naknada i provizija	8b)	<u>(4.245)</u>	<u>(3.789)</u>
Neto приход od naknada i provizija		12.092	11.014
Neto realizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9a)	6.886	7.997
Neto realizirani dobitak od financijskih ulaganja po amortiziranom trošku	9b)	5.071	-
Neto dobiti /(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza, administrativnog fiksiranja tečaja švicarskog franka i kupoprodaje valuta	9c)	7.347	5.288
Ostali prihodi	9d)	<u>473</u>	<u>93</u>
		19.777	13.378
Ukupni prihodi		109.800	92.028
Amortizacija	18a); 18b)	(7.724)	(4.062)
Troškovi osoblja	10a)	(41.685)	(38.653)
Ostali administrativni troškovi	10b)	<u>(22.143)</u>	<u>(23.323)</u>
Ukupni opći i administrativni troškovi		(71.552)	(66.038)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	(18.242)	(18.455)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		20.006	7.535
Porez na dobit	11	(2.056)	-
DOBIT TEKUĆE GODINE		17.950	7.535

Popratne bilješke na stranicama 21 do 84 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu koja je završila 31. prosinca

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
DOBIT TEKUĆE GODINE	17.950	7.535
Ostali sveobuhvatni prihod, nakon oporezivanja		
Promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	16.318	(6.195)
Ostala sveobuhvatna (gubitak)/dobit tekuće godine	<u>16.318</u>	<u>(6.195)</u>
UKUPNO SVEOBUHVATNA DOBIT / (GUBITAK)	<u>34.268</u>	<u>1.340</u>

Popratne bilješke na stranicama 21 do 84 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvešće o gotovinskom toku

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješka	2019. 000 kn	2018. 000 kn
Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit / (gubitak) tekuće godine		17.951	7.535
Amortizacija	18a), 18b), 18c)	7.724	4.062
Troškovi umanjnja vrijednosti i rezerviranja	7	18.242	18.454
Ostale promjene		1.235	1.655
<i>Promjene poslovne imovine i obveza</i>			
Povećanje obvezne pričuve i obveznih blagajničkih zapisa kod Hrvatske narodne banke		(10.257)	(16.197)
Povećanje plasmana drugim bankama sa dospijecom preko tri mjeseca		(9)	35
Povećanje zajmova i potraživanja od komitenata		(47.794)	(263.764)
Povećanje ostale imovine		(14.169)	(1.493)
Povećanje depozita od banaka i financijskih institucija		67.982	(11.082)
Povećanje depozita od komitenata		48.786	246.908
Povećanje ostalih obveza i rezerviranja		12.162	2.430
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti		101.853	(11.457)
Gotovinski tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Plaćanja za kupnju financijskih ulaganja po amortiziranom trošku		(842.605)	(855.899)
Primici iz dospijeca financijskih ulaganja po amortiziranom trošku		877.924	838.880
Plaćanja za kupnju financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(286.681)	(472.263)
Primici od prodaje i dospijeca financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		267.529	630.058
Plaćanja za nabavu nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(21.800)	(1.397)
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme		623	226
Neto gotovina iz ulagačkih aktivnosti		(5.010)	139.605
Gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti			
Uplata dodatnog kapitala		-	-
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova	21d)	1.101.512	452.251
Otplate primljenih kamatonosnih zajmova	21d)	(1.210.574)	(349.102)
Uplata subordiniranog depozita	21d)	126	(435)
Plaćanje za glavnice najma		10.033	-
Neto gotovina iz financijskih aktivnosti		(98.903)	102.714
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine		(2.059)	230.862
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		323.738	92.876
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	13	321.679	323.738
Poslovni gotovinski tok od kamata			
<i>Kamate plaćene</i>		12.368	13.783
<i>Kamate primljene</i>		91.583	86.354

Popratne bilješke na stranicama 21 do 84 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 2019.

Ovi financijski izvještaji su odobreni od strane Uprave za izdavanje Nadzornom odboru na 18. ožujka 2020.

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 po propisanim stopama. Sukladno HNB Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka ukupno umanjenje po izloženostima klasificiranima u rizične podskupine A-1 i A-2 ne može iznositi manje od 0,8% iznosa bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u tim rizičnim podskupinama, osim na financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.
- U skladu s navedenim zahtjevima, Banka je napravila rezervacije na skupnoj osnovi u iznosu od 16.109 tisuća kuna (2018.: 15.830 tisuća kuna) te je priznala trošak od 1.282 tisuća kuna povezan s tim rezervacijama unutar gubitka od umanjenja vrijednosti za godinu (2018.: 3.923 tisuća kuna). Rezervacije na skupnoj osnovi za izvanbilančnu izloženost na 31. prosinca 2019. su iznosile 1.459 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 1.419 tisuće kuna) te je Banka priznala rezervacije u iznosu od 73 tisuća kuna (2018.: 756 tisuća kuna). Banka nastavlja priznavati u računu dobiti i gubitka kao zamjenu za očekivane kreditne gubitke obračunate u skladu s zahtjevima MSFI-a 9.
- 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 MSFI-a 9.
- U skladu s lokalnim propisima, kamatni prihod na izloženosti kojima je umanjena vrijednost priznaje se kada je naplaćen, što je u suprotnosti sa zahtjevima MSFI-a 9, 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

Konceptualni okvir MSFI-jeva

Odbor za MSFI-jeve izdao je revidirani Konceptualni okvir za financijsko izvještavanje 29. ožujka 2018. godine. Konceptualni okvir donosi sveobuhvatan set načela i koncepata financijskog izvještavanja, objave standarda, uputa za definiranje konzistentnih računovodstvenih politika i pomoć u razumijevanju i tumačenju standarda. Odbor je izdao zaseban popratni dokument, Izmjene i dopune referenci na Konceptualni okvir za financijsko izvještavanje, koji utvrđuje izmjene i dopune u standardima u svrhu ažuriranja referenci u Konceptualnom okviru za financijsko izvještavanje. Cilj popratnog dokumenta je popratiti i podržati prijelaz na izmijenjeni Konceptualni okvir financijskog izvještavanja, društvima koja svoje računovodstvene politike pripremaju prema Konceptualnom okviru za financijsko izvještavanje, a kada niti jedan MSFI standard nije primjenjiv na određenu transakciju. Popratni dokument je na snazi od 1. siječnja 2020. za društva koja svoja računovodstvene politike pišu prema Konceptualnom okviru za financijsko izvještavanje.

MRS 1 Prezentiranje financijskih izvještaja i MRS 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške: Definicija „značajnosti“ (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune se primjenjuju za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2020. ili nakon toga, s dozvoljenom ranijom primjenom. Izmjene i dopune pojašnjavaju definiciju značajnosti i njenu primjenu. Nova definicija navodi da je „informacija značajna ako razumno može očekivati da će njeno izostavljanje ili pogrešno prikazivanje utjecati na odluke koje korisnici financijskih izvještaja donose na osnovi tih financijskih izvještaja, a koji pružaju financijske informacije o određenom izvještajnom subjektu“. Dodatno, objašnjenja popratnih definicija su poboljšana. Izmjenama i dopunama se osigurava konzistentnost definicije značajnosti kroz sve MSFI standarde. Uprava je procijenila kako primjena navedenog standarda neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

Reforma ujednačavanja kamatne stope - MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 (Izmjene i dopune)

Izmjene su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. te se moraju primjenjivati retrospektivno. Ranija primjena je dopuštena. U rujnu 2019. godine Odbor za MSFI-jeve je donio izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39 i MSFI-ja 7, čime je završio prvu fazu svog rada na projektu definiranja učinaka reforme međubankarskih ponuđenih stopa (IBOR) na financijsko izvještavanje. Druga faza bit će usredotočena na pitanja koja bi mogla utjecati na financijsko izvještavanje, kada se postojeća referentna kamatna stopa zamijeni nerizičnom kamatnom stopom (RFR). Objavljene Izmjene i dopune bave se pitanjima koja utječu na način financijskog izvještavanja u razdoblju prije zamjene postojećih referentnih kamatnih stopa s alternativnim kamatnim stopama. Objavljene Izmjene i dopune se bave implikacijama vezanim uz posebne zahtjeve za računovodstvo zaštite (hedge) zbog progresivne analize koju zahtijevaju MSFI 9 Financijski instrumenti i MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje. Izmjene i dopune osigurale su privremene olakšice primjenjive na sve odnose računovodstva zaštite koji su izravno pod utjecajem reforme međubankarskih kamatnih stopa, čime se omogućio

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći (nastavak)

nastavak primjene računovodstva zaštite tijekom razdoblja neizvjesnosti prije zamjene postojećih kamatnih stopa s alternativnom kamatnom stopom koja je gotovo bez rizika. neizvjestan. Donesene su i izmjene i dopune MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: Objave koje se odnose se na dodatne objave neizvjesnosti koja proizlazi iz reforme ujednačavanja referentnih kamatnih stopa. Uprava je procijenila kako primjena navedenog standarda neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

MRS 1 Predstavljanje financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao tekućih ili dugoročnih (dodaci)

Izmjene su na snazi za godišnja razdoblja izvješćivanja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine, a dozvoljena je ranija primjena. Cilj izmjena je promovirati dosljednost u primjeni zahtjeva pomažući kompanijama da utvrde da li se u izvještaju o financijskom položaju, dugovi i druge obveze s neizvjesnim datumom podmirenja trebaju klasificirati kao tekuće ili dugoročne. Izmjene i dopune utječu na predstavljanje obveza u izvještaju o financijskom stanju i ne mijenjaju postojeće zahtjeve oko mjerenja ili vremena priznavanja bilo koje imovine, obveze, prihoda ili rashoda, niti informacije koje subjekti objavljuju o tim stavkama. Također, izmjene i dopune razjašnjavaju zahtjeve za razvrstavanje duga koje društvo može podmiriti izdavanjem vlastitih kapitalnih instrumenata. EU još uvijek nije odobrila ove Izmjene i dopune. Uprava je ocijenila da primjena ovog standarda neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

Standardi i tumačenja važeći od 1. siječnja 2019. godine

MSFI 16: Najmovi

MSFI 16 postavlja osnove priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objavljivanja najмова za obje strane u ugovoru o najmu, odnosno za kupca (najmoprimca) i dobavljača (najmodavca). Novi standard zahtjeva da najmoprimci većinu najмова priznaju u financijskim izvještajima. Najmoprimci imaju jedinstven računovodstveni model za sve najmove, uz određene iznimke. Računovodstveni tretman najмова kod najmodavca nije bitno promijenjen. Uprava je procijenila učinak standarda i odlučila primijeniti modificirani retrospektivni pristup od 01. siječnja 2019. Na dan 01. siječnja 2019. Banka je priznala 12.679 tisuća kuna imovine s pravom korištenja i obveza po najmu. Za dodatne informacije molimo vidjeti bilješke 18b i 24.

MSFI 9: Značajke predujmova s negativnom naknadom (Izmjene i dopune)

Izmjenama i dopunama dozvoljava se mjerenje financijske imovine sa značajkama predujmova kojima se strankama dozvoljava ili brani plaćanje ili primanje naknade za prijevremeni raskid ugovora (iz perspektive vlasnika financijske imovine to može biti i negativna naknada) po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Uprava je procijenila kako primjena navedenog standarda neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

IFRIC Tumačenje 23: Nesigurnost u pogledu postupanja s porezom na dohodak

Tumačenje adresi računovodstveni tretman poreza na dobit kada porezne transakcije uključuju neizvjesnost koja utječe na primjenu MRS-a 12. Tumačenje daje smjernice za razmatranje neizvjesnih poreznih transakcija pojedinačno i skupno, za nadzore od strane poreznih vlasti te odgovarajuću metodu za odražavanje neizvjesnosti i računovodstveni tretman promjena u činjenicama i okolnostima. Uprava je procijenila kako primjena navedenog standarda neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje .

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

Odbor za MSFI-jeve je izdao Godišnja poboljšanja MSFI-ja ciklus 2015-2017, a koja predstavljaju skup izmjena i promjena MSFI-ja. Uprava je procijenila kako primjena unaprjeđenja neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje.

MRS 12: Porez na dobit: Izmjene i dopune pojašnjavaju da se posljedice plaćanja poreza na dobit na financijske instrumente klasificirane kao kapital trebaju priznati na poziciji na kojoj su priznate prošle transakcije ili događaji koji su generirali dobit raspoloživu za raspodjelu.

b) Osnova mjerenja

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi amortiziranog troška ili povijesnog troška osim za financijsku imovinu koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, 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

2.1. Promjene u računovodstvenim politikama i objavama

IFRS 16-Najmovi

MSFI 16 zamjenjuje MRS 17 Najmovi, IFRIC 4 Utvrđivanje sadrži li aranžman najam, SIC-15 Operativni najmovi - poticaji i SIC-27 - Ocjenjivanje supstancije transakcija koje uključuju pravni oblik zakupa. Standard utvrđuje načela za prepoznavanje, mjerenje, predstavljanje i objavljivanje podataka najmovima i zahtijeva da najmoprincipi priznaju većinu najмова u bilanci.

Banka je usvojila MSFI 16 primjenom modificirane retrospektivne metode usvajanja s datumom početne primjene 1. siječnja 2019. U skladu s ovom metodom standard se primjenjuje retrospektivno s kumulativnim učinkom početne primjene norme priznate na datum početne primjene. Banka je izabrala da koristi tranzicijski praktični način da ne preispita da li ugovor sadrži ili sadrži najam na dan 1. siječnja 2019. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2.1. Promjene u računovodstvenim politikama i objavama (nastavak)

Umjesto toga, Banka je primijenila standard samo na ugovore koji su na dan početne primjene prethodno identificirani kao najmovi koji primjenjuju MRS 17 i IFRIC 4. Banka ima ugovore o zakupu raznih grana, automobila i IT opreme.

Prije usvajanja MSFI-ja 16, Banka je svaki datum svog najma (kao najmoprimac) na datum početka osnivanja klasificirala ili kao financijski ili operativni najam.

Nakon usvajanja MSFI-ja 16, Banka je primijenila jedinstveni pristup priznavanja i mjerenja za sve najmove, osim za kratkoročne najmove i najmove imovine male vrijednosti.

Standard pruža posebne zahtjeve za prijelaz i praktične potrepštine koje je Banka primijenila.

Najmovi koji su se ranije smatrali operativnim najmovima

Banka je priznala imovinu i prava najma za one najmove prethodno klasificirane kao operativni najmovi, osim kratkoročnih najmova i najmova male vrijednosti. Imovina s pravom korištenja za većinu najmova prepoznata je na temelju knjigovodstvene vrijednosti kao da se standard uvijek primjenjivao, osim upotrebe inkrementalne stope posudbe na datum početne primjene. U nekim najmovima imovina s pravom korištenja bila je priznata na temelju iznosa jednakog obvezi zakupa, usklađenog za sve prethodno plaćene unaprijed i obračunate isplate najma prethodno priznate.

Obveze za zakup priznaju se na temelju sadašnje vrijednosti preostalih plaćanja zakupa, diskontirane primjenom inkrementalne stope posudbe (1,43%) na datum početne primjene.

Banka je također primijenila raspoloživa praktična sredstva gdje:

- Koristi jedinstvenu diskontnu stopu za portfelj najmova s relativno sličnim karakteristikama
- Oslonila se na svoju procjenu sadrže li najmovi gubitak neposredno prije datuma početne primjene
- Primijenila kratkoročne izuzeće od najma na najmove s rokom najma koji završava u roku od 12 mjeseci od datuma početne primjene
- Izuzela početne izravne troškove iz mjerenja imovine korištene na dan početne primjene
- Koristila se pretpostavkom prilikom određivanja termina najma gdje ugovor sadrži opcije za produženje ili raskid najma

Na temelju gore navedenog, na dan 1. siječnja 2019. godine:

- Imovina s pravom korištenja u iznosu od 13.063 tisuća kuna priznata je i odvojeno iskazana u izvještaju o financijskom položaju.
- Priznate su obveze od najma u iznosu od 13.063 tisuća kuna (uključene u ostale obveze).
- Korištena inkrementalna stopa posudbe je 1,43%.

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.

Banka također priznaje i obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, u očekivanom iznos odljeva unutar jubilarnih nagrada, a temeljem odluke od strane managementa.

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 po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, 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 po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, 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 koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, priznaju se u ostalom sveobuhvatnom prihodu, zajedno sa ostalim promjenama u njihovoj fer vrijednosti.

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2019. bio je:

7,44258 = 1 EUR;

6,649911 = 1 USD;

6,838721 = 1 CHF.

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2018. bio je:

7,417575 = 1 EUR;

6,469192 = 1 USD;

6,588129 = 1 CHF.

f) Financijski instrumenti

Klasifikacija

Financijska imovina se može klasificirati u prve dvije kategorije i vrednovati po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit samo ako se dokaže da ista dovodi do novčanih tijekova koji su isključivo otplate glavnice i kamata (SPPI test - "solely payment of principal and interest").

Kako bi se poštivala pravila MSFI-ja 9, Banka je definirala načine provedbe testa o ugovornim obilježjima novčanih tijekova (SPPI Test) i usvojila je poslovne modele. Što se tiče SPPI testa na financijskoj imovini, napravljena je analiza sastava postojećih portfelja vrijednosnih papira i kredita, a u svrhu identificiranja pravilne klasifikacije u trenutku primjene novog standarda. Temeljem provedene analize i dosadašnje poslovne prakse Banka je postojeće portfelje prema MRS39 u nove poslovne modele prema MSFI9 klasificirala na sljedeći način:

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija (nastavak)

- HTM portfelj (Portfelj koji se drži do dospjeća) se reklasificira u model (Hold to collect /HTC) tj. model po amortiziranom trošku. Trenutni HTM portfelj (Portfelj koji se drži do dospjeća) u Banci uključuje sljedeće dužničke vrijednosne papire: faktoring, forfaiting i mjenice.
- AFS portfelj (Portfelj raspoloživ za prodaju) se reklasificira u model FVOCI (Fair value through other comprehensive income) ili hold to collect & sell model : model koji se drži sa ciljem prikupljanja ugovornih novčanih tokova po vrijednosnim papirima ali i prodaje prije dospjeća.
- Trenutni kreditni portfelj „KIP“ se reklasificira u model (Hold to collect / HTC) tj model po amortiziranom trošku.

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 vode po amortiziranom trošku

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

Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit 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 koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuje razne dužničke vrijednosnice.

Ostale financijske obveze

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

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 koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku 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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja (nastavak)

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 koji se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit po njihovoj fer vrijednosti. Vlasnički instrumenti klasificirani kao oni koji se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a 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 dospeljeća 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 koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit 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 priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Tečajne razlike od nemonetarnih vlasničkih instrumenata klasificiranih imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, 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 koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata (nastavak)

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

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

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) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Utjecaj MSFI 9

Primjenjivo sa 01.01.2018. godine, Banka umanjuje vrijednost svoje financijske imovine za instrumente koji se vrednuju po amortiziranom trošku i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kroz model temeljen na konceptu očekivanih gubitaka, umjesto sadašnjeg "nastalog gubitka", s ciljem da se brže prepoznaju gubici.

Prema MSFI 9 Banka knjiži očekivane gubitke u razini očekivanih gubitaka u sljedećih 12 mjeseci (stage 1) od početnog priznavanja financijskog instrumenta. Vremenski horizont za izračunavanje očekivanog gubitka postaje, umjesto toga, cijeli preostali život imovine koja je predmetom vrednovanja, gdje je kreditna kvaliteta financijskog instrumenta doživjela "značajno" pogoršanje kreditnog rizika u odnosu na početna mjerenja (stage 2) ili u slučaju da je imovina djelomično ili potpuno nenadoknativa (stage 3).

Za obračun ispravaka vrijednosti Banka se uskladila sa Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Temeljem Odluke HNB-a, Banka je usvojila Pravilnik o klasifikaciji izloženosti Banke u rizične skupine definirajući pravila za procjenu pogoršanja kreditnog rizika i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka unutar 12 mjeseci, uključujući makroekonomske projekcije koje održavaju kreditni rizik (kao što je stopa rasta BDP-a, nezaposlenost, inflacija itd.). Novi modeli su razvijeni i Banka je primijenila modele temeljene na migracijskim matricama po razredima dana-kašnjenja. Pored toga, promjene iz pojedinog segmenta („staging“) temelje se na pogoršanju kreditnog rejtinga u odnosu na inicijalni rejting i promatranja broja dana kašnjenja kreditne izloženosti.

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)

g) 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;
- vi) mjerljiv gubitak u procijenjenom novčanom toku skupine financijske imovine od trenutka priznavanja.

Ako postoji objektivni dokaz da je nastao gubitak od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja ili imovine koja se drži do dospelja i vodi po amortiziranom trošku, iznos gubitka se mjeri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenog budućeg novčanog toka diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi te financijske imovine 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 dospelja 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.

Kao što je opisano u bilješci 4, rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi računaju se sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN, br. 110/2018) i MSFI 9 standardu.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničke vrijednosnice mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit 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 mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ne ukidaju se kroz račun dobiti i gubitka do konačnog prestanka priznavanja te imovine.

h) Posebni financijski instrumenti

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Kratkoročni trezorski zapisi klasificiraju se kao financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Dužničke vrijednosnice koje Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospjeća klasificiraju se kao financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku. Ostale dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Plasmani bankama

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

Obveze za zajmove

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

i) 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 umanjene vrijednosti. Povijesni trošak uključuje izdatke koji su izravno vezani uz kupnju objekta.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

i) Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

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 u godinama naveden je u nastavku:

	2019. godina	2018. 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.

j) Nematerijalna imovina

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

Procijenjeni vijek trajanja u godinama naveden je u nastavku:

	2019. godina	2018. 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.

k) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

l) Preuzeta imovina

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

m) Najmovi

Od 1. siječnja 2019. MSFI 16 je primijenio pristup jedinstvenog priznavanja i mjerenja na sve najmove, osim na kratkoročne najmove i najmove imovine male vrijednosti. Banka primjenjuje jedinstveni pristup priznavanja i mjerenja za sve najmove, osim kratkoročnih najмова i najмова male vrijednosti. Banka priznaje obveze zakupa za plaćanje najma i imovinu s pravom korištenja koja predstavlja pravo korištenja temeljne imovine.

Imovina s pravom korištenja

Banka priznaje imovinu s pravom korištenja na dan početka najma (tj., datum kada je predmetna imovina dostupna za upotrebu). Imovina s pravom upotrebe mjeri se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja i prilagođava se za ponovno mjerenje obveza iz najma. Trošak imovine korištenja prava uključuje iznos priznatih obveza zakupa, početne izravne troškove nastale i plaćanja zakupa izvršena na ili prije početka, umanjena za primljene poticaje za zakup. Imovina s pravom upotrebe amortizira se linearno tijekom trajanja najma.

Imovina s pravom upotrebe amortizira se linearno tijekom kraćeg razdoblja zakupa i procijenjenog vijeka uporabe imovine, kako slijedi:

- Zakup 5 do 10 godina
- Motorna vozila i ostala oprema 2 do 5 godina

Imovina s pravom korištenja predstavljena je u bilješci 18b.

Obveze za zakup

Na dan početka najma, Banka priznaje obveze za zakup, mjerene po sadašnjoj vrijednosti plaćanja zakupa, koje treba izvršiti tijekom trajanja najma. Plaćanja zakupa uključuju fiksna plaćanja (umanjena za sve poticaje za zakup), varijabilne isplate leasinga koje ovise o indeksu ili stopi, te iznose za koje se očekuje da će biti plaćeni jamstvima preostale vrijednosti. Plaćanja zakupa uključuju i prodajnu cijenu otkupne opcije za koju je razumno sigurno da će ga provoditi Banka i plaćanje penala za raskid najma, ako termin najma odražava korištenje mogućnosti raskida.

n) 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

o) 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.

p) Porez na dobit

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

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

Mjerenje odgođene porezne obveze i odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo očekuje, na datum izvještavanja, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza. Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještavanja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i nadoknadivost knjigovodstvene vrijednosti priznate odgođene porezne imovine.

r) 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.

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 odklonila 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, detaljno su opisani unutar revizorskih izvješća.

Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka

Predmet klasifikacije su:

- izloženosti koji se klasificiraju u rizične skupine,
- način utvrđivanja kreditnih gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika,
- način provođenja umanjenja vrijednosti bilančnih stavki i rezerviranja za izvanbilančne stavke i
- definiranje adekvatnih instrumenata osiguranja izloženosti za potrebe utvrđivanja očekivanih budućih novčanih tokova.

Banka će u odgovarajuće rizične skupine prema stupnjevima kreditnog rizika klasificirati izloženosti koji su u skladu s MSFI 9 svrstani u sljedeće portfelje:

- financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku i
- financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata.

Banka tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovornog odnosa procjenjuje kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju istih u odgovarajuće rizične skupine na temelju sva tri slijedeća kriterija:

- i.. Kreditne sposobnosti dužnika;
- ii. Urednosti dužnika u podmirivanju obveza prema Banci;
- iii. Kvalitete instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti.

Portfelj malih kredita Banke čine ukupne izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba čije je stanje u bruto iznosu na dan procjene manje od 500.000 kuna. Banka će, bez obzira na visinu izloženosti, kao pojedinačno značajne promatrati sve izloženosti odobrene uz adekvatne instrumente osiguranja.

Ovi plasmani imaju ista ili slična svojstva s obzirom na namjenu, kamatnu stopu i instrumente osiguranja te se raspoređuju u rizične skupine samo na temelju dužnikove urednosti u podmirivanju obveza prema Banci (sukladno kriteriju 2).

U skladu sa Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN, br. 110/2018), Banka će kreditni rizik odnosno nadoknadivost po plasmanima koji čine portfelj malih kredita procjenjivati skupno, i postupati u skladu sa kriterijima dana kašnjenja koji se primjenjuju za djelomično nadoknadive plasmane na pojedinačnoj osnovi.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka (nastavak)

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

Rizične skupine "A-1" i "A2"

U rizičnu skupinu A mogu se rasporediti samo izloženosti prema dužniku koji nije u statusu neispunjavanja obveza. Banka izloženosti raspoređuje u sljedeće rizične podskupine:

- I. A-1 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao,
- II. A-2 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.

Bančin portfelj segmentiran je u dvije grupe, jedna je stanovništvo, a druga SME&Gospodarstvo. Kao obvezni indikator utvrđivanja povećanog kreditnog rizika Banka je uzela urednost dužnika u podmirivanju dospjelih obveza, i to ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti prema Banci duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana, Banka ga je dužna rasporediti u rizičnu podskupinu A-2.

Za potrebe utvrđivanja povećanog kreditnog rizika Banka koristi i dodatne indikatore:

- a) Za portfelj SME/Corporate:
 - i. Negativno mišljenje Odjela kreditne analize
 - ii. Pad kreditnog ranga sukladno Pravilniku o rangiranju klijenata (iz A u B)
 - iii. Gubitak iz redovnog poslovanja
 - iv. Negativni EBIDTA
 - v. Pad EBITDA za više od 50% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine
 - vi. Dužnik se nalazi na listi poslodavaca koji ne isplaćuju doprinose
- b) Za portfelj Retail:
 - i. Negativno mišljenje Odjela kreditne analize
 - ii. Dužnik je preminuo
 - iii. Dužnik ima otvoren posebni zaštićeni račun
 - iv. Dužnikov tekući račun se nalazi u blokadi
 - v. Poslodavac kod kojeg dužnik radi je u blokadi
 - vi. Poslodavac kod kojeg dužnik radi se nalazi na listi poslodavaca koji ne isplaćuju doprinose

Za izračun PD Banka koristi povijesne podatke i računa iz koristeći tranzicijske matrice. Banka za primjenu koncepta „gledanja u budućnost“ koristi makro varijable s tri scenarija. Imajući u vidu kompleksnost zahtjeva IFRS 9 standarda u smislu razvijanja LGD modela sa jedne strane, kao i veličinu banke, relativno jednostavnu strukturu portfelja i mali broj podataka sa druge strane, Banka će za potrebe obračuna ispravaka vrijednosti i rezervacija koristiti vrijednosti LGD parametara definirane Baselskim okvirom. Banka će prema svojoj procjeni na

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Klasifikacija izloženosti u rizične skupine i način utvrđivanja kreditnih gubitaka (nastavak)

regulatorne vrijednosti LGD parametra prema potrebi dodati i faktor konzervativnosti od 5 pp. Banka također koristi i druge kriterije za klasifikaciju (financijski pokazatelji i druge dostupne informacije o klijentima).

Banka je dužna u skladu s odredbama MSFI-ja 9 provesti odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- I. očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1,
- II. očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

Ukupno umanjenje po izloženostima klasificiranim u rizične podskupine A-1 i A-2 u razdoblju do 31. prosinca 2018. ne može iznositi manje od 0,8% iznosa bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u tim rizičnim podskupinama što je propisano temeljem Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, osim na financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Rizične skupine „B“ i „C“

Banka izloženosti prema dužniku koji je u statusu neispunjavanja obveza klasificira u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju i provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje. Umanjenje vrijednosti u rizičnoj podskupini B-1 mora biti minimalno 2%.

Iznimno, Banka može procijeniti da umanjenje vrijednosti izloženosti prema dužniku koji je u statusu neispunjavanja obveza u rizičnoj podskupini B-1 iznosi manje od 2%, no pritom je Banka dužna uzeti u obzir rizik ili vjerojatnost nastanka kreditnoga gubitka na način koji odražava vjerojatnost nastanka kreditnoga gubitka i vjerojatnost izostanka kreditnoga gubitka, čak i ako je vjerojatnost nastanka kreditnoga gubitka vrlo mala.

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

	2019. 000 kn				2018. 000 kn			
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ostali	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ostali	Ukupno
Bruto vrijednost kredita kojima je umanjena vrijednost	65.890	62.617	4.469	132.976	51.983	60.861	860	113.704
Stopa umanjavanja vrijednosti	65%	88%	77%	77%	63%	83%	100%	73%

Pod pretpostavkom zadržavanja kvalitete portfelja na istoj razini, svako dodatno povećanje stope umanjavanja za jedan postotni poen od bruto izloženosti kredita kojima je umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2019. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjavanja vrijednosti u iznosu od 561 tisuća kuna (2018.: 445 tisuća kuna).

Iznos umanjavanja vrijednosti na skupnoj osnovi na dan 31. prosinca 2019. godine iznosio je 17.568 tisuća kuna (2018.: 17.248 tisuća kuna) na relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti.

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

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.

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 ne priznaje 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.

Hijerarhija fer vrijednosti

Hijerarhija fer vrijednosti je prikazana u bilješci 34.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. Prihod od kamata i slični prihodi

a) Kamatni prihodi analizirani po proizvodu:

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Kamatni prihod od zajmova i potraživanja od komitenata	83.649	78.703
Kamatni prihod od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.678	7.326
Kamatni prihod od financijskih ulaganja po amortiziranom trošku	5.121	1.828
Kamatni prihod od depozita	12	4
UKUPNO	93.460	87.861

b) Kamatni prihodi analizirani po sektoru:

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Trgovačka društva	42.518	37.277
Financijske institucije	2.954	2.039
Stanovništvo	39.836	41.871
Središnja država i lokalna uprava	7.550	5.919
Ostalo	602	755
UKUPNO	93.460	87.861

6. Rashod od kamata i slični rashodi

a) Kamatni rashod analiziran po proizvodu:

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Kamatni rashodi od oročenih depozita	12.691	17.777
Kamatni rashodi od depozita po viđenju	302	270
Kamatni rashodi iz zajmova	1.812	1.831
Ostalo	724	347
UKUPNO	15.529	20.225

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6. Rashod od kamata i slični rashodi (nastavak)

b) Kamatni rashod analiziran po sektoru:

	2019.	2018.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Kamatni rashodi od stanovništva	9.056	13.295
Kamatni rashodi od nerezidenata	1.473	1.642
Kamatni rashodi od trgovačkih društava	1.517	1.861
Kamatni rashodi od financijskih institucija	3.201	3.203
Ostalo	282	224
UKUPNO	15.529	20.225

7. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

				2019.
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	<i>000 kn</i> Ukupno
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	(1.112)	1.678	15.126	15.692
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 20a)	(30)		394	362
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 15b)	427	-	1.402	1.829
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 15b)	159	-	-	159
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 23a)	161	-	-	161
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 23b)	158	(231)	112	39
UKUPNO	(237)	1.447	17.032	18.242

				2018.
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	<i>000 kn</i> Ukupno
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	735	2.875	13.465	17.075
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 20a)	(48)	-	261	213
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 15b)	156	-	-	156
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 15b)	210	-	-	210
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 23a)	46	-	-	46
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 23b)	464	292	-	756
UKUPNO	1.563	3.167	13.726	18.456

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

8. Prihod i rashod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Naknade od usluga platnog prometa	12.873	11.862
Naknade za odobrenje plasmana	2.241	1.704
Ostale bankovne usluge	1.223	1.237
UKUPNO	16.337	14.803

b) Rashod od naknada i provizija

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Provizije za usluge FINA-e	1.252	1.242
HNB	52	45
Domaće banke	1.237	1.064
Domaći klijenti	220	176
Ostalo	1.484	1.262
UKUPNO	4.245	3.789

9a Neto realizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Domaće državne obveznice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6.648	9.612
Domaće korporativne obveznice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Strane državne obveznice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	215	(1.613)
Obveznice financijskih institucija po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	23	-
Novčani fondovi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(2)
UKUPNO	6.886	7.997

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9b Neto realizirani dobitak od financijskih ulaganja po amortiziranom trošku

	2019	2018
	<i>HRK 000</i>	<i>HRK 000</i>
Strane obveznice središnje države po amortiziranom trošku	5.071	-
TOTAL	5.071	-

9c Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta

	2019.	2018.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza		
- devizne pozicije	(2.409)	7.831
- pozicije s valutnom klauzulom	2.614	(8.422)
Neto dobiti od mjenjačkih poslova	7.142	5.879
UKUPNO	7.347	5.288

9d Ostali prihodi

	2019.	2018.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihodi od fakturiranih plaćenih bilježničkih troškova	159	150
Neto dobit od prodaje imovine	13	(112)
Ostalo	301	55
UKUPNO	473	93

10. Troškovi osoblja i ostali administrativni troškovi

a) Troškovi osoblja

	2019.	2018.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
- Neto plaće	22.652	21.793
- Doprinosi na plaću	5.127	5.204
- Doprinosi iz plaće, porez i prirez	11.437	10.866
- Ostalo	2.469	790
UKUPNO	41.685	38.653

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10. Troškovi osoblja i ostali administrativni troškovi (nastavak)

Troškovi osoblja uključuju 6.134 tisuća kuna (2018.: 6.249 tisuća kuna) mirovinskih doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima.

Tijekom 2019. godine prosječni broj zaposlenih iznosio je 189 (2018.: 199).

b) Ostali administrativni troškovi

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Najamnina	817	3.803
Intelektualne usluge	1.088	1.044
Ostale usluge	3.098	3.234
Rashodi reklame i propagande	1.132	1.515
Rashodi materijala i slični troškovi	1.160	1.178
Troškovi osiguranja depozita	4.110	4.077
Rashodi pošte i telefona	1.266	1.292
Troškovi održavanja	3.491	2.853
Troškovi osiguranja i zaštite	890	857
Ostali rashodi	5.091	3.470
UKUPNO	22.143	23.323

11. Porez na dobit

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	20.006	7.535
Porez na dobit po stopi od 18% (2018.: 18%)	3.601	1.356
Porezno nepriznati troškovi	1.230	1.031
Neoporezivi prihodi	(1.008)	(872)
Oporeziva dobit za godinu	3.823	1.515
Povećanje u prenesenim poreznim gubicima	-	-
Iskorišteni preneseni porezni gubici	(1.767)	(1.515)
Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	2.056	-
Efektivna stopa poreza na dobit	10%	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12. Gotovina i tekući računi kod banaka

	2019.			2018.		
	000 kn			000 kn		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a	157.760	107.891	265.651	146.472	78.362	224.834
Tekući računi kod drugih banaka	-	22.143	22.143	-	57.924	57.924
Gotovina u blagajni	24.130	9.755	33.885	30.821	10.159	40.980
UKUPNO	181.890	139.789	321.679	177.293	146.445	323.738

13. Gotovina i ekvivalenti gotovine

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
	Tekući račun kod HNB-a (Bilješka 12)	265.651
Tekući računi kod drugih banaka (Bilješka 12)	22.143	57.924
Gotovina u blagajni (Bilješka 12)	33.885	40.980
Plasmani bankama s preostalim rokom dospijeca do 3 mjeseca (Bilješka 16)	-	-
UKUPNO	321.679	323.738

14. Obvezna pričuva kod 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 2019. godine iznosila 12% kunskih i deviznih izvora sredstava (31. prosinca 2018.: 12%).

Kunski dio ovako obračunate obvezne pričuve uvećava se za 75% (31. prosinca 2018.: 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 2018.: 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 2018.: 100%), te održava u odgovarajućoj likvidnoj imovini.

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Izdvojena obvezna pričuva u kunama	144.228	133.971
Izdvojena obvezna pričuva u devizama	-	-
Ukupno	144.228	133.971

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15. Financijska ulaganja

a) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Domaće obveznice središnje države	320.170	247.077
Domaće korporativne obveznice	-	8.894
Strane obveznice središnje države	29.512	14.390
Strane korporativne obveznice	20.005	34.383
Domaći trezorski zapisi središnje države	79.514	109.147
Od čega		
Izlistano na burzi	369.687	304.744
Nije izlistano na burzi	79.514	109.147
UKUPNO	449.201	413.891

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u ukupnom iznosu ulazi u fazu 1 i tijekom godine nije bilo transfera između faza.

b) Financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Mjenice trgovačkih društava	412	412
Factoring – potraživanja od trgovačkih društava	6.402	7.232
Factoring – potraživanja od države i lokalne uprave	3.284	7.604
Factoring – potraživanja od obrtnika	-	-
Forfaiting	-	2.479
Strane obveznice središnje države	15.320	43.691
Strane korporativne obveznice	23.500	22.817
Rezervacija za umanjene vrijednosti	(2.396)	(567)
UKUPNO	46.522	83.668

Kretanje umanjene vrijednosti za financijska ulaganja koja se vode po amortiziranom trošku:

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	567	412
Trošak priznat u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	1.829	157
Stanje 31. prosinca	2.396	567

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16. Plasmani drugim bankama

	2019.	2018.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Depoziti kod domaćih banaka - u kunama	10.221	10.220
Ispravak vrijednosti po depozitima kod domaćih banaka u kunama	(10.221)	(10.220)
Depoziti kod domaćih banaka - u stranoj valuti, s originalnim dospijećem preko 3 mjeseca	2.754	2.745
Depoziti kod stranih banaka - u stranoj valuti, s originalnim dospijećem do 3 mjeseca (Bilješka 13)	-	-
UKUPNO	2.754	2.745

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

	2019.	2018.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Stanje 1. siječnja	10.221	10.220
Trošak / (otpuštanje rezervacije) priznati u računu dobiti i gubitka	-	-
Stanje 31. prosinca	10.221	10.220

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata

a) Analiza po vrstama

	2019.	2018.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Kratkoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	222.667	297.828
Stanovništvu	77.321	83.403
Ostalim klijentima	624	2.215
Ukupno kratkoročni krediti	300.612	383.446
Dugoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	672.740	539.312
Stanovništvu	568.489	569.159
Ostalim klijentima	23.436	30.409
Ukupno dugoročni krediti	1.264.665	1.138.880
Ukupno kratkoročni i dugoročni krediti	1.565.277	1.522.326
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(116.021)	(105.172)
UKUPNO	1.449.256	1.417.154

Rezervacija za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata uključuje i očekivane kreditne gubitke 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 Bilješci 30.

b) Zajmovi po gospodarskim sektorima / proizvodu

	2019.	2018.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Proizvodnja	188.290	221.996
Trgovina	128.195	124.368
Turizam	102.685	117.221
Poljoprivreda	43.550	53.104
Građevinarstvo	108.156	86.519
Usluge	294.615	208.479
Ostalo	30.541	25.418
Bruto krediti trgovačkim društvima	896.032	837.141
Gotovinski krediti	411.230	424.417
Kreditni uz zalog nekretnine	4.343	58.113
Prekoračenja po računu	7.508	6.778
Stambeni krediti	107.550	77.303
Kreditni za edukaciju	4	8
Turistički krediti	36.313	30.549
Potraživanja po kreditnim karticama	5.632	5.698
Ostalo	73.231	49.694
Bruto krediti stanovništvu	645.811	652.560
Bruto krediti ostalim klijentima	23.436	32.625
Ukupno bruto krediti	1.565.279	1.522.326
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(116.021)	(105.172)
UKUPNO	1.449.258	1.417.154

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

c) Umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja

2019.

000 kn

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2019	1.398.623	10.411	113.292	1.522.326
Nova odobrenja	567.632	13.710	2.336	583.678
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	3.061	513	1.982	5.556
Prijenos u Razinu 1	5.366	(3.268)	(2.098)	-
Prijenos u Razinu 2	(3.267)	3.395	(128)	-
Prijenos u Razinu 3	(16.523)	(715)	17.238	-
Povećanje / ukidanje rezerviranja	(540.584)	(2.612)	(665)	(543.861)
Otpisi	-	-	(2.464)	(2.464)
Učinci tečajnih razlika	-	-	41	41
31. prosinca 2019	1.414.308	21.434	129.534	1.565.276

2019

000 kn

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan 1. siječnja 2019	12.821	3.009	89.342	105.172
Nova odobrenja	5.743	630	8.650	15.023
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(3.061)	(513)	(1.982)	(5.556)
Prijenos u Razinu 1	4.829	(1.495)	(3.334)	-
Prijenos u Razinu 2	(934)	1.707	(773)	-
Prijenos u Razinu 3	(910)	(10)	920	-
Povećanje / ukidanje rezerviranja	(5.298)	(410)	9.595	3.887
Otpisi	-	-	(2.464)	(2.464)
Učinci tečajnih razlika	-	-	(41)	(42)
31. prosinca 2019	13.190	2.918	99.913	116.021

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

c) Umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja

	2018.			
	<i>000 kn</i>			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018	1.142.991	12.807	105.490	1.261.288
Nova odobrenja	676.160	507	2.173	678.840
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(2.106)	(59)	(1.033)	(3.198)
Prijenos u Razinu 1	4.965	(3.443)	(1.522)	-
Prijenos u Razinu 2	(7.979)	8.168	(189)	-
Prijenos u Razinu 3	(12.990)	3.084	9.906	-
Povećanje / ukidanje rezerviranja	(402.414)	(10.652)	(527)	(413.593)
Otpisi	-	-	(948)	(948)
Učinci tečajnih razlika	(4)	(1)	(58)	(63)
31. prosinca 2018	1.398.623	10.411	113.292	1.522.326

	2018			
	<i>000 kn</i>			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2017				90.824
Prvo usvajanje MSFI 9				(1.780)
Očekivani kreditni gubici na dan 1. siječnja 2018	12.085	134	76.825	89.044
Nova odobrenja	3.568	153	245	3.966
Imovina isknjižena ili otplaćena (isključujući otpis)	(2.106)	(59)	(1.033)	(3.198)
Prijenos u Razinu 1	6.108	(2.174)	(3.934)	-
Prijenos u Razinu 2	(1.367)	1.908	(541)	-
Prijenos u Razinu 3	(791)	(43)	835	-
Povećanje / ukidanje rezerviranja	(4.676)	3.091	17.893	16.308
Otpisi	-	-	(948)	(948)
Učinci tečajnih razlika	-	-	-	-
31. prosinca 2018	12.821	3.010	89.342	105.172

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

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 2019.	425	39.661	14.788	3.642	104	58.620
Povećanja	-	6	2.385	31	801	3.223
Prijenos	-	-	400	-	(400)	-
Otpis i prodaja	-	(640)	(87)	(151)	-	(878)
Stanje 31. prosinca 2019.	425	39.027	17.486	3.522	505	60.965
Amortizacija						
Stanje 1. siječnja 2019.	-	6.439	10.248	2.927	-	19.614
Trošak za godinu	-	905	1.401	255	-	2.561
Otpis i prodaja	-	(26)	(25)	(84)	-	(135)
Stanje 31. prosinca 2019.	-	7.318	11.624	3.098	-	22.040
Knjigovodstvena vrijednost						
1. siječnja 2019.	425	33.222	4.540	715	104	39.006
Knjigovodstvena vrijednost						
31. prosinca 2019.	425	31.709	5.862	424	505	38.925

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 2018.	425	39.931	15.144	3.733	183	59.416
Povećanja	-	8	523	142	103	776
Prijenos	-	-	182	-	(182)	-
Otpis i prodaja	-	(278)	(1.061)	(233)	-	(1.572)
Stanje 31. prosinca 2018.	425	39.661	14.788	3.642	104	58.620
Amortizacija						
Stanje 1. siječnja 2018.	-	5.529	10.073	2.856	-	18.458
Trošak za godinu	-	917	1.236	295	-	2.448
Otpis i prodaja	-	(7)	(1.061)	(224)	-	(1.292)
Stanje 31. prosinca 2018.	-	6.439	10.248	2.927	-	19.614
Knjigovodstvena vrijednost						
1. siječnja 2018.	425	34.402	5.071	877	183	40.958
Knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2018.	425	33.222	4.540	715	104	39.006

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

b) Kretanje imovine s pravom korištenja u tisućama kuna

	Najam	Motorna vozila	Ostalo	Ukupno
Trošak nabave				
Stanje 1. siječnja 2019.	12.679	385	-	13.063
Povećanja	345	83	-	428
Otpuštanje	(381)	-	-	(381)
Stanje 31. prosinca 2019.	12.643	468	-	13.111
Amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2019.	-	-	-	-
Trošak za godinu	3.115	171	-	3.286
Otpuštanje	(109)	-	-	(109)
Stanje 31. prosinca 2019.	3.006	171	-	3.177
Knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2019.	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2019.	9.637	297	-	9.934

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

c) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama kuna

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Stanje 1. siječnja 2019.	11.891	12.311	471	24.673
Povećanja	5	3.835	1.244	5.084
Prijenos	-	471	(471)	-
Otpis	(519)	-	-	(519)
Stanje 31. prosinca 2019.	11.377	16.617	1.244	29.238
Amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2019.	10.434	9.719	-	20.153
Trošak za godinu	583	1.294	-	1.877
Otpis	(299)	-	-	(299)
Stanje 31. prosinca 2019.	10.718	11.013	-	21.731
Knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2019.	1.457	2.592	471	4.520
Knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2019.	659	5.604	1.244	7.507

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

c) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama kuna (nastavak)

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Stanje 1. siječnja 2018.	12.143	11.494	851	24.488
Povećanja	130	18	472	620
Prijenos	-	852	(852)	-
Otpis	(382)	(53)	-	(435)
Stanje 31. prosinca 2018.	11.891	12.311	471	24.673
Amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2018.	10.150	8.826	-	18.976
Trošak za godinu	667	946	-	1.613
Otpis	(383)	(53)	-	(436)
Stanje 31. prosinca 2018.	10.434	9.719	-	20.153
Knjigovodstvena vrijednost				
1. siječnja 2018.	1.993	2.668	851	5.512
Knjigovodstvena vrijednost				
31. prosinca 2018.	1.457	2.592	471	4.520

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19. Preuzeta imovina

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	809	1.146
UKUPNO	809	1.146

Knjigovodstvena vrijednost preuzetih nekretnina, postrojenja i opreme približna je tržišnoj vrijednosti iste imovine.

20. Ostala imovina

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Potraživanja za isplaćene predujmove	333	787
Potraživanja po naknadama i provizijama	1.385	1.434
Unaprijed plaćeni troškovi	754	935
Potraživanja od kupaca	98	126
Ostala potraživanja	16.247	1.822
Umanjenje vrijednosti	(1.333)	(1.139)
UKUPNO	17.484	3.965

U ostalim potraživanjima, 14.604 tisuća kuna odnosi se na financijske instrumente koji su u procesu naplate te su naplaćeni 2. siječnja 2020. godine.

a) Kretanje umanjenja vrijednosti ostale imovine

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	1.139	1.035
Povećanje rezervacije	458	314
Ukidanje rezervacije	(94)	(101)
<i>Neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	<i>364</i>	<i>213</i>
Otpis	(170)	(109)
Stanje 31. prosinca	1.333	1.139

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21. Tekući računi i depoziti i kamatonosni zajmovi

a) Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija

	2019.			2018.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Tekući računi	1.040	1	1.041	2.233	-	2.233
Oročeni depoziti	109.180	46.888	156.068	82.889	4.005	86.894
UKUPNO	110.220	46.889	157.109	85.122	4.005	89.127

b) Tekući računi i depoziti komitenata

ba) Tekući računi komitenata

	2019.			2018.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	78.796	129.089	207.885	63.338	108.820	172.158
Trgovačka društva	246.714	49.838	296.552	194.743	78.550	273.293
Država i ostale institucije	15.257	92	15.349	11.263	-	11.263
Ukupno tekući računi	340.767	179.019	519.786	269.344	187.370	456.714

bb) Oročeni depoziti komitenata

	2019.			2018.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	250.422	912.077	1.162.499	244.364	991.841	1.236.205
Trgovačka društva	125.341	57.798	183.139	103.794	25.301	129.095
Država i ostale institucije	9.195	-	9.195	3.820	-	3.820
Ukupno oročeni depoziti	384.958	969.875	1.354.833	351.978	1.017.142	1.369.120

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21. Tekući računi i depoziti i kamatonosni zajmovi (nastavak)

b) Tekući računi i depoziti komitenata (nastavak)

bc) Ukupno tekući računi i depoziti komitenata

	2019.			2018.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	329.218	1.041.166	1.370.384	307.702	1.100.661	1.408.363
Trgovačka društva	372.055	107.636	479.691	298.537	103.851	402.388
Država i ostale institucije	24.452	92	24.544	15.083	-	15.083
UKUPNO	725.725	1.148.894	1.874.619	621.322	1.204.512	1.825.834

c) Kamatonosni zajmovi

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Obveze po repo kreditima	55.707	194.708
Obveze po kreditima od Hrvatske banke za obnovu i razvoj	54.276	24.336
Ukupno	109.983	219.044

Repo krediti su ugovoreni sa rokom dospijeaća do 5 godina s kamatnim stopama od 1,20% (2018.: do 17 dana i do 5 godina s kamatnim stopama od 0,05% - 1,40%). Državne domaće obveznice su dane kao zalag (bilješka 15a). Fer vrijednost vezanih kolaterala (domaće državne obveznice) iznosi 65.978 tisuća kuna (2018.: 276.277 tisuća kuna).

d) Neto gotovina iz financijskih aktivnosti

	1. siječnja 2019.	Novčani tok	Tečajne razlike	Promjena fer vrijednosti	Ostalo	31 prosinca 2019.
Kratkoročni krediti	(129.336)	20.027	33	-	-	(109.276)
Dugoročni krediti	(89.708)	89.128	(126)	-	-	(706)
Obveze za dividendu	-	-	-	-	-	-
Derivativi	-	-	-	-	-	-
Podređeni dug	(37.180)	(2)	(124)	-	-	(37.306)
Ukupne obveze	(256.224)	109.153	(217)	-	-	(147.288)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22. Subordinirani dug

Subordinirani dug u iznosu od 37.306 tisuća kuna odnosi se na posudbu od Suzer Holdinga odobrenu 2016. i 2017. godine u iznosu od 5.000 tisuća eura, sa krajnjim dospelom od 7 godina i fiksnom kamatnom stopom od 1,45%.

20. prosinca 2018. Banka je dobila odobrenje Hrvatske narodne banke za prolongiranje subordiniranih obaveza do 22. listopada 2025. Otplata ovog duga je podređena svim ostalim obvezama Banke.

23. Rezervacije za obveze i troškove

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke	199	105
Rezervacije za identificirane gubitke za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 27)	1.458	1.419
UKUPNO	1.657	1.524

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:

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	105	60
Povećanje	335	65
Otpuštanje neiskorištenih rezervacija	(80)	(20)
<i>Neto terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	255	45
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(161)	-
Stanje 31. prosinca	199	105

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

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Stanje 31. prosinca	1.419	1.244
Prva primjena MSFI 9	-	(580)
Stanje 1. siječnja	1.419	664
(Otpuštanje) / terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	39	756
Otpisi	-	(1)
Stanje 31. prosinca	1.458	1.419

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. Ostale obveze

	2019.	2018.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Obveze prema dobavljačima	3.621	3.175
Obveze za pretplate po kreditima	8.826	6.478
Obveze prema zaposlenima	5.731	3.777
Obveze za poreze i doprinose	157	206
Obveze po najmu	10.033	-
Ostale obveze	6.391	3.657
UKUPNO	34.759	17.293

U nastavku je prikazana knjigovodstvena vrijednost obveza za najmove i kretanje tijekom razdoblja

	2019.	2018.
	<i>HRK 000</i>	<i>HRK 000</i>
Stanje na 1. siječnja 2019	13.063	-
Novi najmovi	517	-
Kamata	214	-
Plaćanja	(3.484)	-
Otpis	(277)	-
Stanje 31. prosinca 2019	10.033	-

25. Dionički kapital i rezerve

	2019.	2018.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Izdani dionički kapital (Bilješka 25a)	278.012	278.012
Zakonske rezerve (Bilješka 25b)	2.137	2.137
Preneseni gubitak	(25.662)	(43.613)
Rezerva fer vrijednosti (Bilješka 25c)	13.858	(2.459)
UKUPNO	268.345	234.077

a) Izdani dionički kapital

U veljači 2017. Banka je završila postupak istiskivanja manjinskih dioničara, vlasnika povlaštenih dionica i Suzer Holding je postao jedini vlasnik povlaštenih dionica. Sve povlaštene dionice su tijekom 2017. konvertirane u redovne dionice.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25. Dionički kapital i rezerve (nastavak)

a) Izdani dionički kapital (nastavak)

Izdani dionički kapital iznosi 278.012 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 278.012 tisuća kuna) i podijeljen je na 73.161 redovnih dionica (31. prosinca 2018.: 73.161 dionica) nominalne vrijednosti 3.800,00 kuna.

Struktura dioničara je bila kako slijedi:

Dioničar	ISIN	Broj dionica na dan 31. prosinca 2019.	% temeljnog kapitala	Broj dionica na dan 31. prosinca 2018.	% temeljnog kapitala
SÜZER HOLDING A.S.	BRBA-R-A	73.161	100,00	73.161	100,00
UKUPNO		73.161	100,00	73.161	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 nije raspodjeljiva, 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.

	2019.	2018.
	000 kn	000 kn
Zakonske rezerve	2.137	2.137
UKUPNO	2.137	2.137

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25. Dionički kapital i rezerve (nastavak)

c) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti sastoji se od pozitivne fer vrijednosti u iznosu od 13.858 tisuća kuna (negativna u 2018.: 2.459 tisuća kuna). Odgođene porezne imovine nema.

U toku godine 6.886 tisuća kuna je realizirano u računu dobiti i gubitka (Bilješka 9a) (2018.: 7.997 tisuća kuna).

	2019.	2018.
	<i>HRK 000</i>	<i>HRK 000</i>
Stanje 31. prosinca		
<i>Rezerva fer vrijednosti</i>	(2.459)	3.736
<i>Odgođeni porez</i>	-	(602)
<i>Prva primjena MSFI 9</i>	-	995
Stanje 1. siječnja	(2.459)	3.343
<i>Rezerva fer vrijednosti na dan 1. siječnja</i>	(3.217)	3.343
<i>Odgođeni porez</i>	602	(602)
Akumulirani ispravak	210	995
Neto dobiti / (gubici) od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	30.855	990
Odgođeni porez (trošak) / dobitak neto gubitaka od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(2.740)	602
Neto dobiti od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – prijenos u račun dobiti i gubitka	(11.956)	(7.997)
Odgođeni porez (trošak) od neto dobitaka prenesenih u račun dobiti i gubitka od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – prijenos u račun dobiti i gubitka	-	-
<i>Neto trošak umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka</i>	159	210
<i>Promjena pričuve fer vrijednosti</i>	18.889	(7.007)
<i>Promjena odgođenog poreza</i>	(2.740)	602
<i>Ispravak vrijednosti</i>	159	210
Stanje 31. prosinca	13.859	(2.459)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26. Transakcije s povezanim osobama

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

Većinski vlasnik Banke je Süzer Holding Anonim Sirketi sa sjedištem u Turskoj. 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 2019. i 31. prosinca 2018. godine bile su kako slijedi:

SUZER HOLDING	2019.	2018.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	156	-
Ostala potraživanja	-	-
	<u>156</u>	<u>-</u>
Primljeni depoziti		
Tekući računi	163	415
Oročeni depoziti	7.681	35.139
Subordirani dug	37.213	37.180
Ostale obveze	-	-
	<u>45.057</u>	<u>72.734</u>

SUZER HOLDING	2019.	2018.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	1	-
Ostali prihodi	4	3
	<u>5</u>	<u>3</u>
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	-	-
Oročeni depoziti	(735)	(659)
Ostali troškovi	-	-
	<u>(735)</u>	<u>(659)</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Ključno rukovodstvo	2019.	2018.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.358	1.755
Ostala potraživanja	-	-
	2.358	1.755
Primljeni depoziti		
Tekući računi	2.266	621
Oročeni depoziti	2.407	3.332
Ostale obveze	-	-
	4.673	3.953
	2019.	2018.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	132	56
Ostali prihodi	6	5
	138	61
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	-	-
Oročeni depoziti	(16)	(32)
	(16)	(32)
Naknade ključnom rukovodstvu bile su:		
	2019.	2018.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Naknade ključnom rukovodstvu	11.802	9.610
	11.802	9.610

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 2019. iznosili su 1.564 tisuća kuna (za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.: 1.514 tisuće kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. Potencijalne i preuzete obveze

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

	2019 HRK 000			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije i pisma namjere	164.395	-	-	164.395
Izdani akreditivi	-	-	-	-
Neiskorišteni odobreni zajmovi	118.888	-	226	119.114
UKUPNO	283.283	-	226	283.509
Specifične rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 23)	(1.253)	-	(205)	(1.458)
UKUPNO	282.030	-	21	282.051

	2018 HRK 000			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Garancije i pisma namjere	96.192	-	-	96.192
Izdani akreditivi	363	-	-	363
Neiskorišteni odobreni zajmovi	123.546	2.521	159	126.226
UKUPNO	220.101	2.521	159	222.781
Specifične rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 23)	(1.090)	(233)	(96)	(1.419)
UKUPNO	219.011	2.288	63	221.362

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28. Maksimalna izloženost kreditnom riziku i koncentracija kreditnog rizika

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

	Bilješka	2019. 000 kn	2018. 000 kn
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	12	287.794	282.758
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	144.228	133.971
Plasmani drugim bankama	16	2.754	2.744
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	449.201	413.891
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	15b)	46.522	83.668
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17a)	1.449.256	1.417.154
Preplaćeni porez		-	274
Ostala imovina	20	16.731	3.031
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka		2.396.486	2.337.491
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:			
Garancije i pisma namjere	28	163.705	95.730
Izdani akreditivi	28	-	361
Neiskorišteni zajmovi	28	118.352	125.271
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka		282.057	221.362
UKUPNO		2.678.543	2.558.853

b) Koncentracija kreditnog rizika

Koncentracija kreditnog rizika prema središnjoj državi i lokalnoj samoupravi

	Bilješka	2019. 000 kn	2018. 000 kn
Tekući računi kod HNB-a	12	265.651	224.834
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	144.228	133.971
Trezorski zapisi izdani od Ministarstva financija po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	79.514	109.147
Obveznice izdane od Republike Hrvatske po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	320.170	247.077
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	15b)	3.284	7.604
Preplaćeni porez		-	274
Ostala potraživanja		91	64
Umanjenje vrijednosti		(3.295)	(1.818)
UKUPNO		809.643	721.153

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

Umanjenje vrijednosti prikazano u tabeli iznad se odnosi na rezerviranja za očekivane kreditne gubitke 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.

Osim izloženosti prema središnjoj i lokalnoj državi, maksimalna izloženost kreditnom riziku prema jednom klijentu (uključujući grupe povezanih osoba) na kraju 2019. godine iznosila je 52.631 tisuća kuna (2018.: 59.788 tisuća kuna).

29. Kvaliteta portfelja

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

Kolaterali i drugi instrumenti osiguranja

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

Osnovni tipovi kolaterala su:

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2019.

	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)	-	287.794	-	-	287.794
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a (Bilješka 14)	-	144.228	-	-	144.228
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 15a)	-	449.201	-	-	449.201
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 15b)	-	44.897	-	1.625	46.522
Plasmani drugim bankama (Bilješka 16)	-	2.754	-	-	2.754
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 17a)	-	1.401.651	17.982	29.622	1.449.255
* stanovništvo	-	568.835	5.973	7.373	582.181
* trgovačka društva i ostali	-	832.816	12.009	22.249	867.074
Ostala imovina	-	16.731	-	-	16.731
UKUPNO	-	2.347.256	17.982	31.247	2.396.485

Na dan 31. prosinca 2018.

	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)	-	282.758	-	-	282.758
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a (Bilješka 14)	-	133.971	-	-	133.971
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 15a)	-	413.891	-	-	413.891
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku (Bilješka 15b)	-	83.667	1	-	83.668
Plasmani drugim bankama (Bilješka 16)	-	2.745	-	-	2.745
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 17a)	-	1.372.242	20.962	23.949	1.417.153
* stanovništvo	-	578.135	6.831	9.714	594.680
* trgovačka društva i ostali	-	794.107	14.131	14.235	822.473
Preplaćeni porez	-	273	-	-	273
Ostala imovina	-	2.116	-	-	2.116
UKUPNO	-	2.291.663	20.963	23.949	2.336.575

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Kvaliteta portfelja (nastavak)

	2019.			
	<i>HRK 000</i>			
Bruto izloženost (po razinama)	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	287.794	-	-	287.794
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	144.228	-	-	144.228
Plasmani drugim bankama	449.201	-	-	449.201
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	44.897	-	1.625	46.522
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	2.754	-	-	2.754
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.401.118	18.516	29.622	1.449.256
Ostala imovina	16.712	12	7	16.731
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka	2.346.704	18.528	31.254	2.396.485
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:				
Garancije i pisma namjere	164.395	-	-	164.395
Izdani akreditivi	-	-	-	-
Neiskorišteni zajmovi	118.888	6	21	118.915
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka	283.283	6	21	283.310
	2.629.987	18.534	31.275	2.679.795

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Kvaliteta portfelja (nastavak)

	2018.			
Bruto izloženost (po razinama)	HRK 000			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	282.758	-	-	282.758
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	133.971	-	-	133.971
Plasmani drugim bankama	2.745	-	-	2.745
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	417.795	-	-	417.795
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	83.823	-	412	84.235
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.398.624	10.411	113.292	1.522.327
Preplaćeni porez	274	-	-	274
Ostala imovina	3.121	10	1.039	4.170
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka	2.323.111	10.421	114.743	2.448.275
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:				
Garancije i pisma namjere	95.730	-	-	95.730
Izdani akreditivi	361	-	-	361
Neiskorišteni zajmovi	122.824	2.288	159	125.271
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka	218.915	2.288	159	221.362
	2.542.026	12.709	114.902	2.669.637

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Analiza dospjelih potraživanja neumanjene vrijednosti:

	Na dan 31. prosinca 2019.						Ukupno
	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	
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	16.122	1.416	331	105	6	2	17.982
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	-	635	-	-	-	-	635
Ukupno	16.122	2.051	331	105	6	2	18.617

	Na dan 31. prosinca 2018.						Ukupno
	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	
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	19.495	1.047	392	28	-	-	20.962
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	1	-	-	-	-	-	1
Ukupno	19.496	1.047	392	28	-	-	20.963

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Analiza potraživanja umanjene vrijednosti (neto):

Na dan 31. prosinca 2019.

	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	1.375	5	562	1.111	3.119	189	1.012	7.373
Zajmovi i potraživanja od trgovačkih društava	6.595	-	-	8.546	2.975	3.637	496	22.249
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	-	-	-	1.625	-	-	-	1.625
Ukupno	7.970	5	562	11.282	6.094	3.826	1.508	31.247

Na dan 31. prosinca 2018.

	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	2.850	18	755	1.022	4.093	368	608	9.714
Zajmovi i potraživanja od trgovačkih društava	2.875	380	3.804	3.001	1.970	-	2.205	14.235
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	5.725	398	4.559	4.023	6.063	368	2.813	23.949

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Analiza imovine i obveza po dospijeću

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza raspoređuje se unutar određenih razdoblja prema preostalom razdoblju do dospijeća. Obvezna rezerva je raspoređena prema preostalom razdoblju dospijeća sredstava koja čine osnovicu za njen izračun. Ostale stavke bez ugovorenog dospijeća su prikazane u kategoriji preko 3 godine.

Na dan 31. prosinca 2019.

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	321.679	-	-	-	-	321.679
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	48.766	12.356	50.242	27.127	5.737	144.228
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	19.996	59.518	23.551	346.136	449.201
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	-	29.758	15.138	1.625	-	46.521
Zajmovi i potraživanja od komitenata	115.229	77.830	260.513	396.935	598.749	1.449.256
Plasmani drugim bankama	-	521	2.233	-	-	2.754
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	38.925	38.925
Imovina s pravom korištenja	276	552	2.405	4.213	2.488	9.934
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	7.507	7.507
Preuzeta imovina	-	-	-	-	809	809
Ostala imovina	17.485	-	-	-	-	17.485
UKUPNO IMOVINA	503.435	141.013	390.049	453.451	1.000.351	2.488.299
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	64.536	28.482	54.040	-	10.051	157.109
Tekući računi i depoziti komitenata	622.419	145.580	653.713	382.140	70.767	1.874.619
Obveze za kamatonosne zajmove	59.831	14.565	21.832	9.319	4.436	109.983
Subordinirani dug	-	-	-	-	37.306	37.306
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	1.657	1.657
Obveze po najmu	273	548	2.402	4.250	2.560	10.033
Ostale obveze	29.233	-	15	(5)	(15)	29.248
UKUPNO OBVEZE	776.282	189.175	732.002	395.704	126.762	2.219.955
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	278.012	278.012
Zakonske rezerve	-	-	-	-	2.137	2.137
Rezerva fer vrijednosti	-	(1)	11	(123)	13.970	13.857
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(25.662)	(25.662)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	(1)	11	(123)	268.457	268.344
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	776.282	189.174	732.013	395.581	395.249	2.488.299
ROČNA NEUSKLAĐENOST	(272.847)	(48.161)	(341.964)	57.870	605.102	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Analiza imovine i obveza po dospijeću (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2018.

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	323.738	-	-	-	-	323.738
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	39.459	11.731	52.042	26.792	3.947	133.971
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	7.466	297.279	109.146	413.891
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	5.571	8.123	3.621	22.712	43.641	83.668
Zajmovi i potraživanja od komitenata	125.428	83.928	238.305	377.056	592.437	1.417.154
Plasmani drugim bankama	-	519	2.226	-	-	2.745
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	39.006	39.006
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.520	4.520
Preuzeta imovina	-	-	-	-	1.146	1.146
Preplaćeni porez	-	-	-	-	274	274
Ostala imovina	3.965	-	-	-	-	3.965
UKUPNO IMOVINA	498.161	104.301	303.660	723.839	794.117	2.424.078
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	30.225	18.835	40.068	-	-	89.128
Tekući računi i depoziti komitenata	533.790	148.851	703.809	382.958	56.425	1.825.833
Obveze za kamatonosne zajmove	88.801	1.604	3.167	28.276	97.195	219.043
Subordinirani dug	-	-	-	-	37.180	37.180
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	1.524	1.524
Ostale obveze	16.634	3	704	(48)	-	17.293
UKUPNO OBVEZE	669.450	169.293	747.748	411.186	192.324	2.190.001
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	278.012	278.012
Zakonske rezerve	-	-	-	-	2.137	2.137
Rezerva fer vrijednosti	-	(32)	-	(10)	(2.417)	(2.459)
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(43.613)	(43.613)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	(32)	-	(10)	234.119	234.077
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	669.450	169.261	747.748	411.176	426.443	2.424.078
ROČNA NEUSKLAĐENOST	(171.289)	(64.960)	(444.088)	312.663	367.674	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. Izloženost valutnom riziku

Valutna struktura bilance prikazana je u sljedećim tablicama:

na dan 31. prosinca 2019.

000 kn

IMOVINA	EUR (i EUR VK)	USD	CHF	Ostale valute	Kune	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	15.083	3.355	9.763	3.697	289.781	321.679
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	-	144.228	144.228
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	134.112	36.965	-	-	278.124	449.201
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	18.215	23.100	-	-	5.207	46.522
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.331.285	969	-	(53)	117.054	1.449.255
Plasmani drugim bankama	2.754	-	-	-	-	2.754
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	38.925	38.925
Imovina s pravom korištenja	-	-	-	-	9.934	9.934
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	7.507	7.507
Preuzeta imovina	-	-	-	-	809	809
Ostala imovina	-	-	-	-	17.485	17.485
UKUPNO IMOVINA	1.501.449	64.389	9.763	3.644	909.054	2.488.299
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	46.889	-	-	-	110.220	157.109
Tekući računi i depoziti komitenata	1.043.753	83.341	10.971	2.890	733.664	1.874.619
Obveze za kamatonosne zajmове	109.982	-	-	-	-	109.982
Subordinirani dug	37.306	-	-	-	-	37.306
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	1.657	1.657
Ostale obveze	-	-	-	-	39.281	39.281
UKUPNO OBVEZE	1.237.930	83.341	10.971	2.890	884.822	2.219.954
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	278.012	278.012
Zakonske rezerve	-	-	-	-	2.137	2.137
Rezerva fer vrijednosti	-	-	-	-	13.858	13.858
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(25.662)	(25.662)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	268.345	268.345
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	1.237.930	83.341	10.971	2.890	1.153.167	2.488.299
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	263.519	(18.952)	(1.208)	754	(244.113)	0

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

na dan 31. prosinca 2018.

000 kn

IMOVINA	EUR (i EUR VK)	USD	CHF	Ostale valute	Kune	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	45.244	10.136	4.889	7.814	255.655	323.738
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	-	133.971	133.971
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	168.206	38.156	-	-	207.529	413.891
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	50.015	22.712	-	-	10.941	83.668
Zajmovi i potraživanja od komitenata	111.411	18.574	-	-	1.287.169	1.417.154
Plasmani drugim bankama	2.745	-	-	-	-	2.745
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	39.006	39.006
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.520	4.520
Preuzeta imovina	-	-	-	-	1.146	1.146
Preplaćeni porez	-	-	-	-	274	274
Ostala imovina	-	-	-	-	3.965	3.965
UKUPNO IMOVINA	377.621	89.578	4.889	7.814	1.944.176	2.424.078
OBVEZE						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	4.005	-	-	-	85.122	89.127
Tekući računi i depoziti komitenata	1.092.412	93.207	7.606	2.155	630.453	1.825.833
Obveze za kamatonosne zajmove	18.544	-	-	-	200.500	219.044
Subordinirani dug	37.180	-	-	-	-	37.180
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	1.524	1.524
Ostale obveze	-	-	-	-	17.293	17.293
UKUPNO OBVEZE	1.152.141	93.207	7.606	2.155	934.892	2.190.001
KAPITAL I REZERVE						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	278.012	278.012
Zakonske rezerve	-	-	-	-	2.137	2.137
Rezerva fer vrijednosti	-	-	-	-	(2.459)	(2.459)
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(43.613)	(43.613)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	234.077	234.077
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	1.152.141	93.207	7.606	2.155	1.168.969	2.424.078
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	(774.520)	(3.629)	(2.717)	5.659	775.207	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjenu tečaja

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

Valutni rizik	2019.	2018.
Najveća ukupna otvorenost devizne pozicije uključujući opcije (% jamstvenog kapitala)	2,94%	5,48%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u EUR (% jamstvenog kapitala)	2,41%	2,98%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u USD (% jamstvenog kapitala)	0,77%	0,32%
VaR (EUR) / otvorena devizne pozicije Banke u EUR-ima (% jamstvenog kapitala)	0,10%	0,15%
VaR (USD) / otvorena devizne pozicije Banke u USD-ima (% jamstvenog kapitala)	0,58%	0,78%

32. Izloženost kamatnom riziku

Sljedeća tablica prikazuje osjetljivost kapitala Banke (ekonomska vrijednost) na razumnu promjenu kamatnih stopa (paralelni pomak) uz konstantne sve ostale varijable. Osjetljivost prikazana u nastavku je pripremljena temeljem metodologije koja se koristi pri izradi osjetljivosti izvještaja „EVKI“, koji je izvješten prema regulatoru (Hrvatskoj narodnoj banci).

Valuta	Promjene kamatne stope	Osjetljivost vrijednosti kapitala na promjene kamatnih stopa	Promjene kamatnih stopa	2019.
				Osjetljivost vrijednosti kapitala na promjene kamatnih stopa
		000 kn		000 kn
Kn	100 bp	11.192	200 bp	22.385
EUR	100 bp	(5.668)	200 bp	(11.335)
Ostalo	100 bp	68	200 bp	136
UKUPNO		5.592		11.186

Valuta	Promjene kamatne stope	Osjetljivost vrijednosti kapitala na promjene kamatnih stopa	Promjene kamatnih stopa	2018.
				Osjetljivost vrijednosti kapitala na promjene kamatnih stopa
		000 kn		000 kn
Kn	100 bp	9.454	200 bp	18.908
EUR	100 bp	(1.890)	200 bp	(3.781)
Ostalo	100 bp	(617)	200 bp	(1.233)
UKUPNO		6.947		13.894

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32. Izloženost kamatnom riziku (nastavak)

Analiza kredita s obzirom na vrstu kamatne stope

	Na dan 31. prosinca 2019. godine		Na dan 31. prosinca 2018. godine	
	Vrsta kamatne stope			
	Fiksna	Promjenjiva	Fiksna	Promjenjiva
Imovina	55,60%	44,40%	58,01%	41,99%
Obveze	75,51%	24,49%	77,98%	22,02%

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:

	2019.	2018.
	Efektivna kamatna stopa	Efektivna kamatna stopa
Gotovina i tekući računi kod banaka	(0,22%)	(0,15%)
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-
Plasmani drugim bankama	0,04%	-
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1,13%	1,57%
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	6,89%	3,53%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5,84%	6,14%
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	0,61%	1,20%
Tekući računi komitenata	0,06%	0,08%
Oročeni depoziti komitenata	0,89%	1,20%
Obveze za povlaštene dionice	-	-
Obveze za kamatonosne zajmove	1,08%	1,31%
Subordinirani dug	1,45%	1,45%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. Upravljanje rizicima i kapitalom

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

a) Upravljanje financijskim rizikom

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

b) Kreditni rizik

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

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

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

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

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

(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.

(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)

33. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

b) Kreditni rizik (nastavak)

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

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

c) Rizik likvidnosti

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

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

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

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

Odgovornost za upravljanjem rizikom likvidnosti ima Uprava Banke.

d) Tržišni rizik

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

Kontrola i 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)

33. 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 EU regulativi br. 575/2013 za 2019. i 2018. godinu.

Regulatorni kapital Banke sastoji se od Redovnog osnovnog kapitala (redovni osnovni kapital uključuje obične redovne dionice, akumulirane gubitke, rezerve i gubitak za godinu te odbitak za nematerijalnu imovinu). U 2017. godini regulatorni kapital Banke sastoji se od Redovnog osnovnog kapitala (redovni osnovni kapital uključuje obične redovne dionice, akumulirane gubitke, rezerve i gubitak za godinu te odbitak za nematerijalnu imovinu). U 2019. godini 37.213 tisuća kuna ugovorenog subordiniranog duga u 2016. i 2017. u potpunosti je uključeno u dopunski kapital Banke (2018: 37.008 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. 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 2019. 000 kn	Revidirano 31. prosinca 2018. 000 kn
Regulatorni kapital		
Izdane redovne i povlaštene dionice	278.012	278.012
Rezerve – zakonske	2.137	2.137
Gubici proteklih godina	(43.613)	(51.147)
Priznata dobit/gubitak	14.036	7.535
Subordinirani dug	37.213	37.088
Ukupno regulatorni kapital banke	287.785	273.624
Odbitak za nematerijalnu imovinu	(7.507)	(4.520)
Odbitak za imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(449)	(413)
Odbitak za negativnu revalorizacijsku rezervu	13.858	(2.459)
	-	-
Ukupni regulatorni kapital	293.687	266.233
Rizikom ponderirana aktiva:		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	1.538.330	1.473.718
Izloženost operativnom riziku	158.092	138.238
Izloženost valutnom riziku	8.626	14.117
Ukupna rizikom ponderirana aktiva	1.705.048	1.626.073
Stopa redovnog osnovnog kapitala	15,04%	14,09%
Stopa osnovnog kapitala	15,04%	14,09%
Ukupna stopa kapitala	17,22%	16,37%

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 s ukupnom zahtijevanom stopom kapitala od strane HNB-a u 2019. i 2018. godini.

f) Upravljanje operativnim rizicima

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34. Fer vrijednosti

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

Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke

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

Plasmani drugim bankama

Plasmani drugim bankama vrednuju se po amortiziranom trošku. Fer vrijednost, izračunata diskontiranjem očekivanih budućih tokova glavnice i kamata ne bi bila značajno različita od njihove knjigovodstvene vrijednosti 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 očekivane kreditne gubitke. 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 očekivanih kreditnih gubitaka izračunatih u skladu s propisima HNB-e, koji su uključeni u knjigovodstvenu vrijednost zajmova, i učinka koji očekivani buduća gubici koji bi umanjili buduće novčane priljeve imaju na izračune diskontiranog novčanog tijeka prethodno navedene kao procjena fer vrijednosti.

Financijska ulaganja koja vrednuju po amortiziranom trošku

Fer vrijednost financijskih ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku po mišljenju Uprave ne razlikuju se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

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 trenutačno 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

Knjigovodstvena vrijednost približno je jednaka fer vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34. Fer vrijednosti (nastavak)

Određivanje fer vrijednosti i hijerarhija fer vrijednosti

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

- Razina 1: kotirajuće (nekorrigirane) cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze
- Razina 2: ostale tehnike kod kojih su svi podaci koji imaju značajan utjecaj na fer vrijednost vidljivi na tržištu, direktno ili indirektno
- Razina 3: tehnike kod kojih svi podaci koji značajno utječu na utvrđenu fer vrijednost nisu bazirani na vidljivim tržišnim podacima.

Nije bilo prijenosa između razina u 2019. i 2018. godini.

	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	2019.
Financijska imovina	000 kn	000 kn	000 kn	UKUPNO 000 kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Domaće državne obveznice	320.170	-	-	320.170
Domaće korporativne obveznice	-	-	-	-
Domaći trezorski zapisi	-	79.514	-	79.514
Strane suverene obveznice	29.512	-	-	29.512
Strane korporativne obveznice	20.005	-	-	20.005
Novčani fondovi	-	-	-	-
Ukupno	369,687	79.514	-	449,201
	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	2018.
Financijska imovina	000 kn	000 kn	000 kn	UKUPNO 000 kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				
Domaće državne obveznice	247.077	-	-	247.077
Domaće korporativne obveznice	8.894	-	-	8.894
Domaći trezorski zapisi	-	109.147	-	109.147
Strane suverene obveznice	14.390	-	-	14.390
Strane korporativne obveznice	34.383	-	-	34.383
Novčani fondovi	-	-	-	-
Ukupno financijska imovina	304.744	109.147	-	413.891

Dodatak 1

Obrasci za HNB

Hrvatska narodna banka je 10. svibnja 2018. godine donijela Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 42/18).

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.

Dodatak 1 Obrasci za HNB

RAČUN DOBITI I GUBITKA za period 01.01.2019. to 31.12.2019.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
1. Kamatni prihodi	069	87.888.370	88.839.730
2. Kamatni rashodi	070	19.727.142	15.443.215
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071	0	0
4. Prihodi od dividende	072	0	0
5. Prihodi od naknada i provizija	073	14.775.250	5.520.335
6. Rashodi od naknada i provizija	074	3.939.901	4.327.059
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	7.999.699	5.687.108
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	5.878.480	7.142.021
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077	0	0
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078	0	0
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079	0	0
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080	-654.083	246.318
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081	0	0
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082	519.819	1.655.636
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083	5.005.381	6.719.976
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084	87.735.111	82.600.898
17. Administrativni rashodi	085	57.725.262	58.837.532
18. Amortizacija	086	4.061.981	7.724.182
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087	0	0
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088	821.229	374.419
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089	17.592.093	-4.342.217
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090	0	0
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	091	0	0
24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092	0	0
25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093	0	0
26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094	0	0
27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	095	7.534.546	20.006.982
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096	0	2.056.498
29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097	7.534.546	17.950.484

Dodatak 1

Obrasci za HNB

BILANCA NA DAN 31.12.2019.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
Imovina			
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001	322.909.875	320.973.836
1.1. Novac u blagajni	002	40.979.652	33.884.674
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	224.271.821	265.040.295
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	57.658.402	22.048.867
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005	0	0
2.1. Izvedenice	006	0	0
2.2. Vlasnički instrumenti	007	0	0
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
2.4. Krediti i predujmovi	009	0	0
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010	0	15
3.1. Vlasnički instrumenti	011	0	15
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
3.3. Krediti i predujmovi	013	0	0
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014	0	0
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
4.3. Krediti i predujmovi	016	0	0
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017	412.686.638	449.200.565
5.1. Vlasnički instrumenti	018	0	0
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	412.686.638	449.200.565
5.2. Krediti i predujmovi	020	0	0
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021	1.639.004.235	1.658.615.885
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	66.352.743	38.238.688
6.2. Krediti i predujmovi	023	1.572.651.492	1.620.377.197
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
10. Materijalna imovina	027	39.006.252	48.860.500
11. Nematerijalna imovina	028	4.519.720	7.506.805
12. Porezna imovina	029	347.996	352.729
13. Ostala imovina	030	4.466.648	3.129.153
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032	2.422.941.364	2.486.639.488

Dodatak 1

Obrasci za HNB

BILANCA NA DAN 31.12.2019.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
Obveze			
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033	0	0
16.1. Izvedenice	034	0	0
16.2. Kratke pozicije	035	0	0
16.3. Depoziti	036	0	0
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
16.5. Ostale financijske obveze	038	0	0
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039	0	0
17.1. Depoziti	040	0	0
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
17.3. Ostale financijske obveze	042	0	0
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043	2.171.308.673	2.189.182.018
18.1. Depoziti	044	2.171.288.904	2.179.122.804
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
18.3. Ostale financijske obveze	046	19.769	10.059.214
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
21. Rezervacije	049	1.789.209	2.081.595
22. Porezne obveze	050	530.223	5.262.723
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
24. Ostale obveze	052	16.440.528	23.767.754
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054	2.190.068.633	2.220.294.090
Kapital			
27. Temeljni kapital	055	278.011.800	278.011.800
28. Premija na dionice	056	0	0
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
30. Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-3.663.848	13.858.335
32. Zadržana dobit	060	-51.147.128	-43.612.584
33. Revalorizacijske rezerve	061	0	0
34. Ostale rezerve	062	2.137.362	2.137.362
35. Trezorske dionice	063	0	0
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	7.534.545	17.950.485
37. Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	0	0
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067	232.872.731	268.345.398
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068	2.422.941.364	2.488.639.488

Dodatak 1

Obrasci za HNB

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda za period od 01.01.2019. to 31.12.2019.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja			
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001	7.534.545	17.950.484
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002	17.592.093	-4.342.217
3. Amortizacija	003	4.061.982	7.724.181
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004	0	0
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005	0	0
6. Ostale nenovčane stavke	006	0	0
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
7. Sredstva kod HNB-a	007	-16.197.237	-10.257.404
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008	0	0
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009	-236.634.557	-33.126.084
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010	159.429.369	-18.991.744
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011	0	0
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012	0	-15
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013	0	0
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014	0	0
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015	574.100	2.866.921
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza			
16. Depoziti od financijskih institucija	016	0	0
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017	147.269.339	66.390.092
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018	334.701	-176.116
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019	87.683.522	50.664.851
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
21. Ostale obveze	021	2.764.309	12.059.726
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022	0	0
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023	0	0
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024	0	0
25. Plaćeni porez na dobit	025	0	0
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026	174.412.166	90.762.675
Ulagačke aktivnosti			
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027	-2.105.650	-21.798.647
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028	0	0
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029	-44.921.194	28.114.056
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031	0	10.039.445
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032	-47.026.844	16.354.854
Financijske aktivnosti			
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033	103.148.539	-109.044.927
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034	0	0
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035	0	0
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036	0	0
5. Isplaćena dividenda	037	0	0
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038	0	0
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039	103.148.539	-109.044.927
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040	230.533.861	-1.927.398
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041	92.376.014	322.909.875
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042		
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043	322.909.875	320.982.477

Dodatak 1 Obrasci za HNB

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA u razdoblju od 1.1.2019 to 31.12.2019
U kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Fbr. bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel			Ukupno
			4 Kapital	5 Premija na dionice	6 Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	7 Ostali vlasnički udjeli	8 Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	9 Zadržane dobiti	10 Revalorizacij ske rezerve	11 Ostale rezerve	12 Trezorske dionice	13 Dobit / gubitak koji pripada vlasnicim a matičnog društva	14 Dividende tijekom poslovne godine	15 Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	16 Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljaja)	01		278.011.800				-2.459.483	-43.612.583		2.137.362				0	0	234.077.086
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03															0
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		278.011.800	0	0	0	-2.459.483	-43.612.583	0	2.137.362	0	0	0	0	0	234.077.086
5. Izdavanje redovnih dionica	05															0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07															0
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															0
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09															0
10. Redukcija kapitala	10															0
11. Dividende	11															0
12. Kupnja trezorskih dionica	12															0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															0
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14															0
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15															0
16. Prijenos između komponentata vlasničkih instrumenata	16															0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17															0
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19															0
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						16.317.817	17.950.484								34.268.301
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		278.011.800	0	0	0	13.858.334	-25.662.099	0	2.137.362	0	0	0	0	0	266.345.387

Dodatak 2

Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1

a) Usklada računa dobiti i gubitka

Zakonski financijski izvještaji	Iznos u 000 kn	Dopunski izvještaji za HNB	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojasnenje razlike
Naziv pozicije		Naziv pozicije				
Prichod od kamata i silcni prihodi	93.460	1. Kamatni prihodi	069	88.840	4.620	HRK -33 tisuća prihoda od naknada na plašmana nebankovnim finan.institucijama. Je prikazano unutar Prichodi od naknada i provizija u zakonskim financijskim izvještajima dok je u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar kamatnih prihoda (bilješka 1). HRK-878 naknade za prijevremeno zatvaranje depozita prikazano je u kamatnim rashodima u financijskim izvještajima (bilješka 2), HRK-158 Kamatnog troška prikazano je u kamatnim troškovima u financijskim izvještajima (bilješka 3), HRK - 5.373 Kamate na financijske instrumente kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prikazano je u "Umanjenje vrijednosti ili uklanjanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se ne mjeri kroz rdg (bilješka 4)
Rashod od kamata i silcni rashodi	- 15.529	2. Kamatni rashodi	070	- 15.443	- 86	HRK -81 tisuća troška posredovanja prikazano unutar "Rashodi od kamata i silcni rashodi" u zakonskim financijskim izvještajima dok je u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar "Rashodi od naknada i provizija" (bilješka 5) i -724 tisuća kuna prikazano unutar Rashodi od kamata i silcni rashodi u zakonskim financijskim izvještajima dok je u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar "Ostali rashodi iz poslovanja" (bilješka 6), HRK -158 vidjeti bilješku 3 Iznad, HRK-878 vidi bilješku 2 Iznad, 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
		3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071			
		4. Prichodi od dividende	072			
Prichod od naknada i provizija	16.337	5. Prichodi od naknada i provizija	073	5.520	10.817	Vidjeti iznad bilješku 1
Rashod od naknada i provizija	- 4.245	6. Rashodi od naknada i provizija	074	- 4.327	82	Vidjeti iznad bilješku 5
Neto realizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	11.957	7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	5.687	6.270	-246 tisuće kuna tečajne razlike od kupoprodaje deviza su reklasificirane u "Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika (bilješka 8), 6.227 tisuća kuna realiziranih dobitaka/(gubitaka) od imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prikazano ue unutar "Umanjenje vrijednosti ili uklanjanje umanjenja vrijednosti imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz rdg (bilješka 9), 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Neto dobiti /(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza, administrativnog fiksiranja tečaja švicarskog franka i kupoprodaje valuta	7.347	8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	7.142	205	
		9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077			
		10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078	-	-	
		11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079	-	-	
		12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080	246	- 246	Vidjeti iznad bilješku 8
		13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081	-	-	Trošak prodaje imovine (95,1 tisuća kuna) je netirano sa prihodom od prodaje u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka 12), te je prihod od uklanjanja rezerviranja za nelskoristene dane za godišnje odmore (54 tisuće kuna) je prikazan unutar troškova zaposlenika u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka 10), 174 tisuća kuna prihoda od ukinutih rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv banke u u zakonskim financijskim izvještajima prikazani unutar "Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja" (bilješka 11), 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Ostali prihodi	473	14. Ostali prihodi iz poslovanja	082	1.656	- 1.183	

Dodatak 2

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

a) Usklada računa dobiti i gubitka (nastavak)

Zakonski financijski izvještaji		Dopunski izvještaji za HNB		Razlika		Pojašnjenje razlike	
Naziv pozicije	Iznos u 000 kn	Naziv pozicije	AOP oznaka	Iznos u 000 kn			
Troškovi osoblja	- 41.685	15. Ostali rashodi iz poslovanja	083	- 6.720	6.720		Vidjeti iznad bilješku 2, bilješku 12, bilješku 11 i 4.831 tisuća kuna ostalih troškova u dopunskim izvještajima za HNB prikazano je pod Ostali administrativni troškovi (bilješka 13), 213 tisuća HRK troškova za neiskorišteni godišnji prikazano je unutar Troškovi osoblja u financijskom izvještaju (Bilješka 14)
Ostali administrativni troškovi	- 22.143	17. Administrativni rashodi	085	- 58.838	- 41.685		41.527 tisuća kuna troškova za plaće poreze i doprinose zaposlenika prikazani su u dopunskim izvještajima za HNB pod "Administrativnim rashodi" (bilješka 15), -54 tisuća kuna vidi bilješku 10 iznad, 213 tisuća kuna vidjeti bilješku iznad 14
Amortizacija	- 7.724	18. Amortizacija	086	- 7.724	36.695		41.527 tisuća kuna vidjeti bilješku 15 iznad, 4.831 tisuća kuna vidjeti bilješku 13, 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
		19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087	-	-		
		20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088	- 374	374		374 tisuća kuna rezervacija za potencijalne obaveze te troško rezerviranja za sudske sporeove pokrenute protiv banke prezentirani su u zakonskim financijskim izvještajima pod "Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja" (bilješka 16)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	- 18.242	21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti i financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089	4.342	- 22.584		Vidjeti iznad bilješku 3, 7, 9, 11 i 16
		22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090		-		
		23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	091		-		
		24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092		-		
		25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093		-		
		26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094		-		
DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	20.006	27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	095	20.007	-		- 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
Porez na dobit	- 2.056	28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096	- 2.056			
DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	17.950	29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097	17.951			- 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja

Dodatak 2

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

b) Usklada izvještaja o financijskom položaju

Zakonski financijski izvještaj	Iznos u 000 kn	Dopunski izvještaj za HNB	AOP oznake	Iznos u 000 kn	Razlike	Pojasnjenje razlike
Naziv pozicije		Naziv pozicije				
IMOVINA		Imovina				
Gotovina i tekući računi kod banaka	321.679	1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001	320.974	-705	
		1.1. Novac u blagajni	002	33.865	0	-705 tisuća rezervacija koje se utvrđuju na skupnoj osnovi prezentirane su u zakonskim izvještajima u liniji Krediti i predjmovi klijentima (Bilješka 1)
		1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	265.040	0	
		1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	22.049	0	
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	144.228	2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005		144.228	144.228 tisuća obvezne rezerve kod HNB-a prikazani su u dopunskim izvještajima za HNB na poziciji Financijska imovina po amortiziranom trošku (Bilješka 2)
Pisanim drugim bankama	2.754	2.1. Izvedenice	006		2.754	Računi kod banaka su prikazani unutar Financijska imovina po amortiziranom trošku u zakonskim financijskim izvještajima (Bilješka 3)
		2.2. Vlasnički instrumenti	007			
		2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008			
		2.4. Krediti i predjmovi	009			
		3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010			
		3.1. Vlasnički instrumenti	011			
		3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012			
		3.3. Krediti i predjmovi	013			
Financijska ulaganja kroz račun dobiti i gubitka		4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014			
		4.1. Dužnički vrijednosni papiri	015			
		4.2. Dužnički vrijednosni papiri	016			
		4.3. Krediti i predjmovi	017	449.201		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	449.201	5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	018			
		5.1. Vlasnički instrumenti	019	449.201		
		5.2. Krediti i predjmovi	020			
		6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021	1.658.616		
		6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	38.239		
		6.2. Krediti i predjmovi	023	1.620.377		
		7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024			
		8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025			
		9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026			
Preuzeta imovina	809	10. Materijalna imovina	027	48.861		
Nekretne, postrojenja i oprema	38.925	11. Nematerijalna imovina	028	7.507		
Imovina s pravom upotrebe	9.934	12. Porezna imovina	029	353		
Nematerijalna imovina	7.507	13. Ostala imovina	030	3.129		
		14. Dugotrajna imovina i grupe za otudjenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031			
		15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032	2.488.573	-66	
Preplaćeni porez	274					
Ostala imovina	17.484					
UKUPNO IMOVINA	2.488.573			2.488.507	-66	

Dodatak 2

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

b) Usklada izvještaja o financijskom položaju (nastavak)

Zakonski financijski izvještaj	Iznos u 000 kn	Dopunski izvještaji za HNB	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojasnenje razlike
Naziv pozicije		Naziv pozicije				
OBVEZE		Obveze				
		16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033	0	0	
		16.1. Izvedenice	034	0	0	
		16.2. Kratke pozicije	035	0	0	
		16.3. Depoziti	036	0	0	
		16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0	
		16.5. Ostale financijske obveze	038	0	0	
		17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039	0	0	
		17.1. Depoziti	040	0	0	
		17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0	
		17.3. Ostale financijske obveze	042	0	0	
	37.306	Podređeni dug		37.306	0	Vidi bilješku 10 ispod
		18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043	2.189.182		
		18.1. Depoziti	044	2.179.123	-47.472	Razlika od 37.306 tisuća kuna podređenog duga prikazana je odvojeno u zakonskim izvještajima (Bilješka 10), 10.149 tisuća kuna obaveza za raspodjelu dobiti te obaveza za nakade u devizama prikazani su na poziciji Ostale obaveze u zakonskim izvještajima (Bilješka 11) razlika od 16 tisuća kuna vidi bilješku 9
	1.874.619	Tokući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	045	1.874.619	0	
	109.982	Tokući računi i depoziti komitenata	046	109.982	0	
		Obveze za kamatonosne zajmove	047	10.059	0	
		19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	048	0	0	
		20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	049	2.082	-425	424 tisuća kuna rezervacija za neiskorištene godišnje odmore prikazano je poziciji Ostale obaveze u zakonskim izvještajima (Bilješka 12), 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
	1.657	Rezervacije za obveze i troškove	050	5.263	-5.263	13)
		22. Porezne obveze	051	0	0	
		23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	052	23.768	15.787	424 tisuća kuna vidi bilješku 12 iznad, 5.263 tisuća kuna vidi bilješku 13 iznad, 49 vidi bilješku 14 iznad, 10.149 tisuća kuna vidi bilješku 11 iznad.
	39.555	Ostale obveze	053	0	0	
		25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	054	2.220.294	-66	
	2.220.228	26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)				
		Kapital	055		0	
	278.012	27. Temeljni kapital	056	278.012	0	
		28. Premija na dionice	057	0	0	
		29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	058	0	0	
		30. Ostali vlasnički instrumenti	059	13.858	0	
	13.858	Zakonska i ostale rezerve	060	-43.613	0	
	25.662	Preneseni gubitak	061	0	17.951	Dobitak za godinu je zasebna linija u kapitalu u dopunskim izvještajima za HNB, 1 tisuća proizlazi iz zaokruživanja
		Rezerva fer vrijednosti	062	2.137	0	
	2.137	35. Trezorske dionice	063	0	0	
		36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	17.950	-17.950	Dobitak za godinu je zasebna linija u kapitalu u dopunskim izvještajima za HNB.
		37. Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0	
		38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	0	0	
	268.345	UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067	268.345	0	
	2.486.573	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	068	2.486.639	-66	

Dodatak 2

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

c) 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.

d) 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.