

---

KentBank d.d.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE  
ZA 2018. GODINU

---

## SADRŽAJ

	Stranica
<b>Izvešće posloводства</b>	<b>2-7</b>
<b>Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća</b>	<b>8</b>
<b>Izvešće neovisnog revizora dioničarima KentBank d.d.</b>	<b>9-12</b>
<b>Financijski izvještaji:</b>	
Izveštaj o financijskom položaju	13
Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama	14
Račun dobiti i gubitka	15
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	16
Izvešće o gotovinskom toku	17
Bilješke uz financijske izvještaje	18-75
<b>Dodatak 1 – Obrasci za HNB</b>	<b>76-80</b>
<b>Dodatak 2 – Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1</b>	<b>81-85</b>

## IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA

### O Banci

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

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

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

Banka u prethodnim poslovnim godinama nije stjecala vlastite dionice.

U 2016. godini Banka je izdala subordinirani dug u iznosu od 1,5 milijuna eura, a u 2017. izdani subordinirani dug iznosio je 3,5 milijuna eura. Uplatu je izvršio većinski dioničar.

U 2017. Banke 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.

Zahvaljujući visokoj kapitaliziranosti i posljedično, snažnom omjeru adekvatnosti kapitala agencija Japan Credit Rating (JCR Eurasia Rating), međunarodna institucija za kreditni rejting usmjerena na tržište Euroazije, dodijelila je Banci dugoročni kreditni rejting 'A- (Crt)' i kratkoročni kreditni rejting 'A-1 (Crt)' uz 'stabilne' izglede za oba rejtinga.

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

Na kraju 2018. godine ukupan broj poslovnica Banke je (15) ostao je nepromijenjen u odnosu na kraj 2017. godine.

Početkom 2019. godine Banka je otvorila drugu poslovnicu u Splitu.

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, implementacija novih proizvoda, širenje poslovne mreže te jačanje kapitala i bilance.

## IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

### O Süzer Grupi

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

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

### Poslovne aktivnosti Banke

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

U 2016. godini Banka je uvela dječju štednju, pakete i druge usluge za klijente te je započela sa pribavljanjem depozita iz inozemstva preko internetskih platformi u Njemačkoj, Austriji i Nizozemskoj. U okviru poslovanja sa pravnim osobama započela je suradnja sa Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj u plasiranju kredita, te aktivnosti u okviru financijskih proizvoda za uvoznike i izvoznike. Segment malog i srednjeg poduzetništva je nastavio sa pojačanim aktivnostima u financiranju stambenih zgrada, te Banka sudjeluje na natječajima subvencioniranja projekata energetske obnove fasada koje objavljuje Fond za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost. U 2016. godini banka je implementirala SEPA sustav i omogućila pristup platformi e-Građani.

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 2017. godini Banka je implementirala Internet i mobilno bankarstvo, POS uređaje, DCC uslugu (konverzija valuta na bankomatu), pakete za klijente i sefove.

## IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

U 2018. godini Banka je uvela beskontaktno debitne kartice i započela suradnju s ovlaštenim mjenjačima. Mreža bankomata je brojala 20 bankomata na kraju 2018. godine. Banka kontinuirano radi na razvoju portfelja proizvoda.

### Opis poslovanja Banke u 2018. godini

Ukupna imovina Banke na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 2.424 milijuna kuna, te ista bilježi porast za 17% u odnosu na 31. prosinca 2017., pri čemu je samo kategorija kredita zabilježila porast od 21%, te na 31. prosinca 2018. krediti iznose 1.417 milijuna kuna. U tijeku 2018. godine zabilježen je porast udjela kredita poslovnih subjekata u ukupnim kreditima u odnosu na prethodne godine. Omjer između kredita tvrtkama i kredita stanovništvu na kraju 2018. godine je 55% : 45%, dok je krajem 2017. godine isti omjer iznosio 53% : 47%. Depoziti su se povećali za 14%. Subordinirani dug Većinskog dioničara iznosio je 37.2 milijuna kuna.

Banka je u 2018. godini ostvarila 88 milijuna kuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili 20 milijuna kuna. Neto kamatni prihod iznosi 67,6 milijuna kuna i veći je za 13% u odnosu na prethodnu godinu. Neto prihod od provizija i naknada u 2018. godini ostvaren je u iznosu od 11 milijuna kuna, što je povećanje od 7% u odnosu na prošlu godinu.

U 2018. Banka je nastavila ostvarivati pozitivan rezultat. On proizlazi iz pojačanih aktivnosti Banke u proteklih nekoliko godina s obzirom na širenje vlastite mreže i djelatnosti te implementaciju novih proizvoda za klijente. Tijekom 2018. godine neto troškovi rezerviranja smanjeni su za 2% u odnosu na 2017. Tijekom 2018. godine, trošak za očekivane kreditne gubitke iznosio je 4.7 milijuna kuna (Razina 1 + Razina 2).

### Plan razvoja

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

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

Fokus Banke je na povećanju portfelja, povećanju baze klijenata, te proizvoda po klijentu koji će rezultirati porastom prihoda od provizija i naknada. Ovome je značajno doprinijelo uvođenje kartičnog poslovanja u 2016. godini te novo Internet i mobilno bankarstvo u 2017. Kroz povećanje broja klijenata, cilj je povećanje udjela depozita po viđenju u ukupnim depozitima Banke i smanjenje troškova izvora financiranja.

## IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Banka je prepoznala važnost raznih prodajnih kanala i trendova na tržištu, osobito na području digitalnog bankarstva, stoga Banka kontinuirano radi na razvoju mobilnog bankarstva te unaprjeđenje usluge Internet bankarstva.

Politika Upravljanja ljudskim potencijalima bazira se na strateškom upravljanju ljudskim potencijalima u svim segmentima poslovanja Banke, sa željom da budu u društvu najpoželjnijih poslodavaca svima onima koji traže posao, ali jednako tako i postojećim zaposlenicima. Na kraju 2018. godine Banke je imala 197 zaposlene osobe. Banka kontinuirano ulaže u edukaciju zaposlenih s obzirom da je navedeno osnova za daljnji razvoj.

### Strateški ciljevi

- povećanje tržišnog udjela i jačanje konkurentnosti Banke na tržištu
- održavanje kvalitete aktive
- unaprijediti prodajnu orijentaciju u svim poslovnim linijama;
- kontinuirano generirati pozitivan poslovni rezultat;
- povećati bazu klijenata;
- orijentacija na sektor malog i srednjeg poduzetništva;
- Cross-selling aktivnosti između svih tržišnih segmenata poslovanja
- 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
- jačanje postojećih i uvođenje novih prodajnih kanala s naglaskom na jačanju digitalnih usluga Banke (Internet bankarstvo, mreža bankomata i uvođenje mobilnog bankarstva);

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.

### Upravljanje rizicima

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

#### a) Kreditni rizik

Upravljanje kreditnim rizikom prikazano je u bilješkama 28, 29 i 34b financijskih izvješća.

#### b) Rizik likvidnosti

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

## IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

### c) Tržišni rizik

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

### d) Upravljanje operativnim rizicima

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

#### Nadzorni Odbor

Nadzorni odbor Banke je tijekom 2018. 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 2018. do dana izdavanja ovih financijskih izvješća bili su kako slijedi:

Meriç Uluşahin	Predsjednica Nadzornog odbora (početak mandata 25. siječnja 2017.)
Hakan Özgüz	Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Danijela Roguljić Novak	Član Nadzornog odbora (početak mandata 5. svibnja 2018.)
Boris Zenić	Član Nadzornog odbora (kraj mandata 5. svibnja 2018.)

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 2018. godine do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja bili su kako slijedi:

Murat Betoner	Predsjednik Uprave (imenovan 20. studenog 2018.)
Ivo Bilić	Predsjednik Uprave (kraj mandata 19. studenog 2018.)
Fikret Kartal	Član Uprave
Damir Brkić	Član Uprave (imenovan 15. ožujka 2018.)
Feyza Onen	Članica Uprave (imenovana 2. kolovoza 2018., kraj mandata 8. siječnja 2019.)

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 Betoner  
Predsjednik Uprave

  
Fikret Kartal  
Član Uprave

  
Damir Brkić  
Član Uprave



## Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i rezultata njenog poslovanja i gotovinskog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke te sprečavanje i otkrivanje 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 13 do 75 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 76 do 80 zajedno s uskladom sa zakonskim financijskim izvještajima prikazanom na stranicama 81 do 85, odobreni su od strane Uprave Banke 25. ožujka 2019. 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 Betoner  
Predsjednik Uprave

  
Fikret Kartal  
Član Uprave

  
Damir Brkić  
Član Uprave

## Izvršće neovisnog revizora

Dioničaru banke KentBank d.d.

### Izvršće 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 2018., 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 2018., 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.

Rezervacije za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	
Ključna revizijska pitanja	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Umanjenje vrijednosti danih zajmova i potraživanja predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o očekivanim kreditnim gubicima kreditnog portfelja na datum izvještavanja.</p> <p>Ovo područje je određeno kao ključno revizijsko pitanje jer utvrđivanje prikladnog umanjavanja 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 neznačajnih izloženosti osiguranih čvrstim kolateralom (kako je odredila Hrvatska narodna banka ("HNB")), gdje se očekivani kreditni gubitak utvrđuje na pojedinačnoj osnovi pomoću diskontiranog novčanog toka.</p>	<p>Revizorski postupci nad umanjavanjem vrijednosti uključivali su stanovištvo te trgovačka društva i ostale korisnike. Ocijenili smo dizajn postavljenih kontrola i njihovu učinkovitost unutar procesa izračuna umanjavanja vrijednosti, uključujući kvalitetu pripadajućih podataka i sistema.</p> <p>Ocijenili smo metodologiju razvijenu za izračun umanjavanja 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 umanjavanja vrijednosti za razinu 1 (A1) i razinu 2 (A2) i procjene ključnih parametara umanjavanja 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. Također smo testirali na uzorku raspodjelu kredita u ispravnu razinu kako je definirano u metodologiji koju je razvila Banka. Dodatno, testirali smo da li umanjavanje vrijednosti za A1 i A2 izloženost iznosi najmanje minimalno zahtijevano propisima</p>

## Izvjешće neovisnog revizora

<p>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.</p> <p>Računovodstvene politike za ispravak vrijednosti kredita i potraživanja od komitenta prikazane su u Bilješki 3. g) Umanjenje vrijednosti financijske imovine</p>	<p>gubitaka.</p> <p>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.</p> <p>Za umanjeње vrijednosti u odabranom uzorku procijenili smo pretpostavke za identifikaciju i izračun umanjeња 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.</p> <p>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 28 Kreditni rizik, bilješku 29 Kvaliteta portfelja i bilješku 34b) Upravljanje rizicima i kapitalom.</p>
--	--

### Ostale informacije u godišnjem izvješću Banke za 2018.godinu

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Osim financijskih izvještaja i izvješća neovisnog revizora, *Ostale informacije* sadrže informacije uključene u godišnje izvješće koje sadrži Izvješće posloводства društva Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, niti Izvješće 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 Izvješća posloводства Banke obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru da li Izvješće 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 2018. godinu usklađene, u svim bitnim odrednicama, s priloženim godišnjim financijskim izvještajima;
2. je priloženo izvješće posloводства Banke za 2018. 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 prijave 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.

## Izvešće neovisnog revizora

### 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:

- 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 prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stejemo 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.



## Izvješće neovisnog revizora

### Izvješće 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 te je naš neprekidan angažman trajao 2 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 22. ožujka 2019. godine u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog Parlamenta i Vijeća.

#### *Pružanje nerevizijskih usluga*

Izjavljujemo da Banci i njezinim kontroliranim tvrtkama u Europskoj Uniji nismo pružali zabranjene nerevizijske usluge navedene u članku 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Nadalje, nismo pružili ni ostale nerevizijske 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 76 do 85 a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2018. 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 13 do 75 i iz poslovnih knjiga Banke.

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



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

Zvonimir Madunić  
Ovlašteni revizor i član Uprave

Ernst & Young d.o.o.  
Radnička cesta 50, Zagreb  
22. ožujka 2019.

## Izveštaj o financijskom položaju na dan

	Bilješke	31. prosinca 2018.	31. prosinca 2017.
		000 kn	000 kn
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina i tekući računi kod banaka	12	323.738	92.876
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	133.971	117.774
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15a)	-	577.096
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	413.891	-
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	15b)	-	66.805
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	15b)	83.668	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17a)	1.417.154	1.170.464
Plasmani drugim bankama	16	2.745	2.780
Nekretnine, postrojenja i oprema	18a)	39.006	40.958
Nematerijalna imovina	18b)	4.520	5.512
Preuzeta imovina	19	1.146	1.050
Preplaćeni porez		274	274
Ostala imovina	20	3.965	3.007
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>2.424.078</b>	<b>2.078.596</b>
<b>OBVEZE</b>			
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	21a)	89.127	100.209
Tekući računi i depoziti komitenata	21b)	1.825.833	1.578.925
Obveze za kamatonosne zajmove	21c)	219.044	115.895
Rezervacije za obveze i troškove	23	1.524	1.303
Ostale obveze	24	17.293	14.283
Subordinirani dug	22	37.180	37.615
<b>Ukupno obveze</b>		<b>2.190.001</b>	<b>1.848.230</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Izdani dionički kapital	25,25a)	278.012	278.012
Zakonske rezerve	25,25b)	2.137	2.137
Preneseni gubitak	25	(43.613)	(52.524)
Rezerva fer vrijednosti	25,25c)	(2.459)	2.741
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b>234.077</b>	<b>230.366</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>		<b>2.424.078</b>	<b>2.078.596</b>

Popratne bilješke na stranicama 18 do 75 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
<b>Stanje 1. siječnja 2017.</b>	<b>268.333</b>	<b>2.137</b>	<b>(58.119)</b>	<b>(1.747)</b>	<b>210.604</b>
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjeno za realizirane iznose	-	-	-	4.488	4.488
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	4.488	4.488
Gubitak tekućeg razdoblja	-	-	5.238	-	5.238
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.238</b>	<b>4.488</b>	<b>9.726</b>
<b>Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:</b>					
Konverzija preferencijalnih dionica u obične dionice	9.679	-	-	-	9.679
Otpis obveze od strane vlasnika	-	-	357	-	357
<b>Stanje 31. prosinca 2017.</b>	<b>278.012</b>	<b>2.137</b>	<b>(52.524)</b>	<b>2.741</b>	<b>230.366</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2017.</b>	<b>278.012</b>	<b>2.137</b>	<b>(52.524)</b>	<b>2.741</b>	<b>230.366</b>
<b>Prva primjena MSFI 9</b>			<b>1.377</b>	<b>995</b>	<b>2.372</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2018.</b>	<b>278.012</b>	<b>2.137</b>	<b>(51.147)</b>	<b>3.736</b>	<b>232.738</b>
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
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.535</b>	<b>(6.195)</b>	<b>1.340</b>
<b>Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:</b>					
	-	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2018.</b>	<b>278.012</b>	<b>2.137</b>	<b>(43.613)</b>	<b>(2.459)</b>	<b>234.077</b>

Popratne bilješke na stranicama 18 do 75 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.



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

	Bilješke	2018.	2017.
		000 kn	000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	5	87.861	83.467
Rashod od kamata i slični rashodi	6	(20.225)	(23.491)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>67.636</b>	<b>59.976</b>
Prihod od naknada i provizija	8a)	14.803	13.388
Rashod od naknada i provizija	8b)	(3.789)	(3.110)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>11.014</b>	<b>10.278</b>
Neto realizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9a)	7.997	6.639
Neto dobiti /(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza, administrativnog fiksiranja tečaja švicarskog franka i kupoprodaje valuta	9b)	5.288	4.659
Ostali prihodi	9c)	93	969
		<b>13.378</b>	<b>12.267</b>
<b>Ukupni prihodi</b>		<b>92.028</b>	<b>82.521</b>
Amortizacija	18a); 18b)	(4.062)	(5.693)
Troškovi osoblja	10a)	(38.653)	(35.463)
Ostali administrativni troškovi	10b)	(23.323)	(21.132)
<b>Ukupni opći i administrativni troškovi</b>		<b>(66.038)</b>	<b>(62.288)</b>
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	(18.455)	(14.995)
<b>DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>		<b>7.535</b>	<b>5.238</b>
Porez na dobit	11	-	-
<b>DOBIT TEKUĆE GODINE</b>		<b>7.535</b>	<b>5.238</b>

Popratne bilješke na stranicama 18 do 75 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

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

	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
<b>DOBIT TEKUĆE GODINE</b>	7.535	5.238
<b>Ostali sveobuhvatni prihod, nakon oporezivanja</b>		
Promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	(6.195)	4.488
<b>Ostala sveobuhvatna (gubitak)/dobit tekuće godine</b>	<u>(6.195)</u>	<u>4.448</u>
<b>UKUPNO SVEOBUH VATNA DOBIT / (GUBITAK)</b>	<u>1.340</u>	<u>9.726</u>

Popratne bilješke na stranicama 18 do 75 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**Izvešće o gotovinskom toku**  
za godinu koja je završila 31. prosinca

	<b>Bilješka</b>	<b>2018.</b> <i>000 kn</i>	<b>2016.</b> <i>000 kn</i>
<b><u>Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti</u></b>			
<b>Dobit / (gubitak) tekuće godine</b>		7.535	5.238
Amortizacija	18a), 18 b)	4.062	5.693
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	18.454	14.995
Ostale promjene		1.655	460
<i>Promjene poslovne imovine i obveza</i>			
Povećanje obvezne pričuve i obveznih blagajničkih zapisa kod Hrvatske narodne banke		(16.197)	2.193
Povećanje plasmana drugim bankama sa dospjećem preko tri mjeseca		35	16
Povećanje zajmova i potraživanja od komitenata		(263.764)	(166.530)
Povećanje ostale imovine		(1.493)	(1.207)
Povećanje depozita od banaka i financijskih institucija		(11.082)	1.864
Povećanje depozita od komitenata		246.908	(64.345)
Povećanje ostalih obveza i rezerviranja		2.430	(10.511)
<b>Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(11.457)</b>	<b>(212.134)</b>
<b><u>Gotovinski tokovi iz ulagačkih aktivnosti</u></b>			
Plaćanja za kupnju financijskih ulaganja po amortiziranom trošku		(855.899)	(629.175)
Primici iz dospjeća financijskih ulaganja po amortiziranom trošku		838.880	700.837
Plaćanja za kupnju financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(472.263)	(1.409.025)
Primici od prodaje i dospjeća financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		630.058	1.563.966
Plaćanja za nabavu nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(1.397)	(2.002)
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme		226	883
<b>Neto gotovina iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>139.605</b>	<b>225.484</b>
<b><u>Gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti</u></b>			
Uplata dodatnog kapitala		-	9.679
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova	21d)	452.251	509.263
Otplate primljenih kamatonosnih zajmova	21d)	(349.102)	(533.640)
Uplata subordiniranog depozita	21d)	(435)	26.254
<b>Neto gotovina iz financijskih aktivnosti</b>		<b>102.714</b>	<b>11.556</b>
<b>Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine</b>		<b>230.862</b>	<b>24.906</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja</b>		<b>92.876</b>	<b>67.970</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca</b>	<b>13</b>	<b>323.738</b>	<b>92.876</b>
<b><u>Poslovni gotovinski tok od kamata</u></b>			
<i>Kamate plaćene</i>		13.783	22.343
<i>Kamate primljene</i>		86.354	78.627

Popratne bilješke na stranicama 18 do 75 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 2018.

Ovi financijski izvještaji su odobreni od strane Uprave za izdavanje Nadzornom odboru na 20. ožujka 2019.

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 15.830 tisuća kuna (2017.: 13.958 tisuća kuna) te je priznala trošak od 3.923 tisuća kuna povezan s tim rezervacijama unutar gubitka od umanjenja vrijednosti za godinu (2017.: 892 tisuća kuna). Rezervacije na skupnoj osnovi za izvanbilančnu izloženost na 31. prosinca 2018. su iznosile 1.419 tisuća kuna (31. prosinca 2017.: 1.244 tisuće kuna) te je Banka priznala rezervacije u iznosu od 756 tisuća kuna (2017.: 577 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**

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2018. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske unije te kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja.

MSFI 16 - Od 01.01.2019 na snagu stupa MSFI 16 koji propisuje način priznavanja, mjerenja, prikazivanja i objavljivanja najmova za subjekte koji izvješćuju prema MSFI-jevima. Standard definira jedinstveni model za računovodstvo najmova kod korisnika najma, propisuje obvezu korisnika najma da po svim najmovima iskazuju imovinu i obveze, osim kod najmova kroz razdoblje od 12 mjeseci ili kraće ili predmeta najma male vrijednosti.

S tim u vezi Banka tretira svaki ugovor kao ugovor o najmu, odnosno da ugovor sadrži najam ako se njime daje kontrola nad nekom imovinom kroz određeno razdoblje u zamjenu za naknadu.

#### I. Imovina koja se klasificira kao najam:

Banka u svojim poslovnim knjigama klasificira kao najam sljedeće ugovore:

- Ugovori o najmu poslovnih prostora
- Motorna vozila u leasingu

#### II. Izuzeća od priznavanja

Banka će koristiti izuzeća od priznavanja za sljedeće vrste najmova:

- najmovi na rok od 12 ili manje mjeseci koji ne sadrže opciju otkupa
- najmovi kod kojih je nova imovina koja je predmetom najma male vrijednosti (kao što su manji predmeti uredskog namještaja)

#### III. Razdvajanje sastavnih dijelova ugovora

Kod ugovora koji sadrži komponentu najma i dodatne komponente najma i one koje nisu najam, kao što je najam imovine i pružanje usluga održavanja Banka je raspodijelila iznos najma i ostalih dijelova koji se ne smatraju najmom te dijelove koji se ne smatraju najmom i dalje neće priznavati u izvještaju o financijskom položaju Banke. Na temelju dosadašnjih procjena, ukupan utjecaj primjene (prije poreza) MSFI 16 na početno stanje imovine Banke na dan 1. siječnja 2019. godine iznosi približno 13,02 milijuna kuna što predstavlja povećanje imovine.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

#### *Standardi i tumačenja važeći od 1. siječnja 2018. godine*

MSFI 15 - Prihodi od ugovora s kupcima. MSFI 15 standard temelji se na načelu da se prihodi priznaju kada se kontrola nad dobrima ili uslugama prenosi na kupca tako da pojam kontrole zamjenjuje postojeći pojam rizika i koristi. Uprava je procijenila da usvajanje ovog standarda nije imalo značajnog učinka na financijske izvještaje Banke.

Efekt primjene MSFI 9 – od 1. siječnja 2019., u vezi umanjenja vrijednosti, za instrumente koji se vrednuju po amortiziranom trošku i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, Banka koristi model temeljen na konceptu očekivanih gubitaka, umjesto sadašnjeg "nastalog gubitka", s ciljem bržeg prepoznavanja gubitaka. Na temelju provedenih procjena, ukupan utjecaj primjene (prije poreza) MSFI 9 na početno stanje imovine Banke 1. siječnja 2018. godine iznosilo je 1,376 milijuna kuna što predstavlja povećanje kapitala. Razlog smanjenju rezervacija na portfelju koji se mjeri po amortiziranom trošku leži u tome što je po novom izračunu ispravak općih rezervacija bio niži od prethodno propisani 1%.

MSFI 9 od društava zahtijeva da se očekivani gubici knjiže u razini očekivanih gubitaka u sljedećih 12 mjeseci (razina 1) od početnog upisa 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 (razina 2) ili u slučaju da je imovina djelomično ili potpuno nenadoknadiva (razina 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 odlučila izgraditi 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.

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.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

#### Standardi i tumačenja važeći od 1. siječnja 2018. godine (nastavak)

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

Rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi računaju se u skladu s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN, br. 110/2018) i MSFI 9 standardom. (vidi Bilješku 4).

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

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

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

#### *Financijska imovina 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 umanjenje vrijednosti. Ako takvi dokazi postoje za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, izmjeren kao razlika između troška stjecanja i sadašnje fer vrijednosti, smanjen za eventualni gubitak od umanjenja vrijednosti te financijske imovine prethodno priznat u računu dobiti i gubitka – eliminira se iz ostale sveobuhvatne dobiti i rezerve fer vrijednosti i prenosi u račun dobiti i gubitka.

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



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

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

#### **Standardi i tumačenja važeći od 1. siječnja 2018. godine (nastavak)**

##### *Računovodstvo zaštite*

Banka ne primjenjuje računovodstvo zaštite.

##### **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.

## **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 2018. bio je:

7.417575 = 1 EUR;

6.469192 = 1 USD;

6.588129 = 1 CHF.

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2017. bio je:

7,513648 = 1 EUR;

6,269733 = 1 USD;

6,431816 = 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 dospelja mjere se po amortiziranom trošku, umanjeno ako je potrebno, za umanjene vrijednosti. Ostale financijske obveze mjere se po amortiziranom trošku.

##### **Dobici i gubici**

Dobici ili gubici od promjene fer vrijednosti monetarne imovine 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, dobici 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 dobici 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 dospeljeća 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 dospeljeća 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 umanjenje vrijednosti. Ako takvi dokazi postoje za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, izmjeren kao razlika između troška stjecanja i sadašnje fer vrijednosti, smanjen za eventualni gubitak od umanjenja vrijednosti te financijske imovine prethodno priznat u računu dobiti i gubitka – eliminira se iz ostale sveobuhvatne dobiti i rezerve fer vrijednosti i prenosi u račun dobiti i gubitka.

Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničke vrijednosnice 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 umanjenja vrijednosti.

*Zajmovi komitentima*

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

*Tekući računi i depoziti od banaka i komitenata*

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

*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 umanjenja 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:

	<b>2018. godina</b>	<b>2017. godina</b>
Građevinski objekti	10-50	10-50
Elektronička oprema, kompjuteri	4-5	4-5
Ostala oprema	2-10	2-10
Namještaj i transportna sredstva	4-5	4-5

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek, pregledavaju se na svaki datum izvještavanja, te po potrebi usklađuju. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine se odmah umanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici od prodaje određuju se kao razlika naplaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti te se uključuju u račun dobiti i gubitka. Od 2014. Banka primjenjuje pristup sastavnih dijelova za novonabavljene zgrade.

#### 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:

	<b>2018. godina</b>	<b>2017. godina</b>
Software	5	5
Ulaganja u tuđu imovinu	do 5 godina	do 5 godina

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

#### 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 nadoknativne vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

## **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**

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

Od 01.01.2019 na snagu stupa MSFI 16 koji propisuje način priznavanja, mjerenja, prikazivanja i objavljivanja najmova za subjekte koji izvješćuju prema MSFI-jevima. Standard definira jedinstveni model za računovodstvo najmova kod korisnika najma, propisuje obvezu korisnika najma da po svim najmovima iskazuju imovinu i obveze, osim kod najmova kroz razdoblje od 12 mjeseci ili kraće ili predmeta najma male vrijednosti.

#### **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.

#### **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.

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

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

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

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 dospeljem kraćim od 3 mjeseca.

#### **t) Vlastite dionice**

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

#### Računovodstvene procjene i prosudbe

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

	2018.				2017.			
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ostali	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ostali	Ukupno
Bruto vrijednost kredita kojima je umanjena vrijednost	51.983	60.861	860	113.704	51.178	53.528	860	105.566
Stopa umanjenja vrijednosti	63%	83%	100%	73%	63%	83%	100%	73%

Pod pretpostavkom zadržavanja kvalitete portfelja na istoj razini, svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen od bruto izloženosti kredita kojima je umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2018. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 445 tisuća kuna (2017.: 506 tisuća kuna).

Iznos umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi na dan 31. prosinca 2018. godine iznosio je 17.248 tisuća kuna (2017.: 15.202 tisuća kuna) na relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti.

Uprava Banke vjeruje kako su priznati gubici od umanjenja 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 35.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 5. Prihod od kamata i slični prihodi

a) Kamatni prihodi analizirani po proizvodu:

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
Kamatni prihod od zajmova i potraživanja od komitenata	78.703	73.504
Kamatni prihod od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	7.326	5.492
Kamatni prihod od financijskih ulaganja po amortiziranom trošku	1.828	4.435
Kamatni prihod od depozita	4	36
<b>UKUPNO</b>	<b>87.861</b>	<b>83.467</b>

b) Kamatni prihodi analizirani po sektoru:

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
Trgovačka društva	37.277	36.885
Financijske institucije	2.039	1.034
Stanovništvo	41.871	40.785
Središnja država i lokalna uprava	5.919	4.151
Ostalo	755	612
<b>UKUPNO</b>	<b>87.861</b>	<b>83.467</b>

### 6. Rashod od kamata i slični rashodi

a) Kamatni rashod analiziran po proizvodu:

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
Kamatni rashodi od oročenih depozita	17.777	21.834
Kamatni rashodi od depozita po viđenju	270	179
Kamatni rashodi iz zajmova	1.831	1.417
Ostalo	347	61
<b>UKUPNO</b>	<b>20.225</b>	<b>23.491</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

b) Kamatni rashod analiziran po sektoru:

	2018.	2017.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Kamatni rashodi od stanovništva	13.295	15.195
Kamatni rashodi od nerezidenata	1.642	3.564
Kamatni rashodi od trgovačkih društava	1.861	1.736
Kamatni rashodi od financijskih institucija	3.203	2.857
Ostalo	224	139
<b>UKUPNO</b>	<b>20.225</b>	<b>23.491</b>

### 7. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	2018. <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
<b>UKUPNO</b>	<b>1.563</b>	<b>3.167</b>	<b>13.726</b>	<b>18.456</b>

  

	2017. <i>000 kn</i>
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14.260
<i>Specifično identificirano umanjenje vrijednosti (Bilješka 17c)</i>	13.368
<i>Neidentificirani gubici (Bilješka 17c)</i>	892
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 20a)	141
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja koja se drže do dospjeća (Bilješka 15b)	-
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 23a)	17
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 23b)	577
<b>UKUPNO</b>	<b>14.995</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

#### a) Prihod od naknada i provizija

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
Naknade od usluga platnog prometa	11.862	10.614
Naknade za odobrenje plasmana	1.704	924
Ostale bankovne usluge	1.237	1.850
<b>UKUPNO</b>	<b>14.803</b>	<b>13.388</b>

#### b) Rashod od naknada i provizija

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
Provizije za usluge FINA-e	1.242	1.155
HNB	45	67
Domaće banke	1.064	668
Domaći klijenti	176	158
Ostalo	1.262	1.062
<b>UKUPNO</b>	<b>3.789</b>	<b>3.110</b>

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

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
Domaće državne obveznice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9.612	5.711
Domaće korporativne obveznice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	564
Strane državne obveznice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(1.613)	295
Obveznice financijskih institucija po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
Novčani fondovi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(2)	69
<b>UKUPNO</b>	<b>7.997</b>	<b>6.639</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza		
- devizne pozicije	7.831	3.645
- pozicije s valutnom klauzulom	(8.422)	(4.167)
Neto dobiti od mjenjačkih poslova	5.879	5.181
<b>UKUPNO</b>	<b>5.288</b>	<b>4.659</b>

### 9c. Ostali prihodi

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
Prihodi od fakturiranih plaćenih bilježničkih troškova	150	108
Neto dobit od prodaje imovine	(112)	520
Ostalo	55	341
<b>UKUPNO</b>	<b>93</b>	<b>969</b>

### 10. Troškovi osoblja i ostali administrativni troškovi

#### a) Troškovi osoblja

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
- Neto plaće	21.793	20.284
- Doprinosi na plaću	5.204	4.829
- Doprinosi iz plaće, porez i prirez	10.866	9.760
- Ostalo	790	590
<b>UKUPNO</b>	<b>38.653</b>	<b>35.463</b>

Troškovi osoblja uključuju 6.249 tisuća kuna (2017.: 5.863 tisuća kuna) mirovinskih doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima.

Tijekom 2018. godine prosječni broj zaposlenih iznosio je 199 (2017.: 196).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 10. Troškovi osoblja i ostali administrativni troškovi (nastavak)

#### b) Ostali administrativni troškovi

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
Najamnina	3.803	3.364
Intelektualne usluge	1.044	982
Ostale usluge	3.234	3.222
Rashodi reklame i propagande	1.515	1.696
Rashodi materijala i slični troškovi	1.178	1.186
Troškovi osiguranja depozita	4.077	3.721
Rashodi pošte i telefona	1.292	1.052
Troškovi održavanja	2.853	2.357
Troškovi osiguranja i zaštite	857	905
Ostali rashodi	3.470	2.647
<b>UKUPNO</b>	<b>23.323</b>	<b>21.132</b>

### 11. Porez na dobit

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
<b>Računovodstvena dobit prije oporezivanja</b>	<b>7.535</b>	<b>5.238</b>
Porez na dobit po stopi od 18% (2017.: 18%)	1.356	943
Porezno nepriznati troškovi	1.031	1.074
Neoporezivi prihodi	(872)	(1.096)
<b>Oporeziva dobit / (gubitak) za godinu</b>	<b>1.515</b>	<b>921</b>
Povećanje u prenesenim poreznim gubicima	-	-
Iskorišteni preneseni porezni gubici	(1.515)	(921)
Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	-	-
Efektivna stopa poreza na dobit	-	-

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

Efekt raspoloživost poreznih gubitaka u budućim razdobljima, izračunata po stopi od 18% važećoj na datum izvještavanja, zbog promjene u stopi poreza na dobit od 1. siječnja 2018. godine, podložna promjenama od strane Ministarstva financija, je kako slijedi:

	31. prosinca 2018.
	000 kn
Ne više od 1 godine	1.767
Ne više od 2 godine	-
Ne više od 3 godine	-
Ne više od 4 godine	-
<b>Efekt ukupno prenosivih poreznih gubitaka nepriznatih kao odgođena porezna imovina</b>	<b>1.767</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 12. Gotovina i tekući računi kod banaka

	2018.			2017.		
	000 kn			000 kn		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a	146.472	78.362	224.834	9.896	15.584	25.480
Tekući računi kod drugih banaka	-	57.924	57.924	-	24.956	24.956
Gotovina u blagajni	30.821	10.159	40.980	30.027	12.413	42.440
<b>UKUPNO</b>	<b>177.293</b>	<b>146.445</b>	<b>323.738</b>	<b>39.923</b>	<b>52.953</b>	<b>92.876</b>

### 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
	Tekući račun kod HNB-a (Bilješka 12)	224.834
Tekući računi kod drugih banaka (Bilješka 12)	57.924	24.956
Gotovina u blagajni (Bilješka 12)	40.980	42.440
Plasmani bankama s preostalim rokom dospijeca do 3 mjeseca (Bilješka 16)	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>323.738</b>	<b>92.876</b>

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

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

Banke su obvezne obračunavati obveznu pričuvu u kunama i devizama po stopi koja je na dan 31. prosinca 2018. godine iznosila 12% kunskih i deviznih izvora sredstava (31. prosinca 2018.: 12%).

Kunski dio ovako obračunate obvezne pričuve uvećava se za 75% (31. prosinca 2017.: 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 2017.: 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 2017.: 100%), te održava u odgovarajućoj likvidnoj imovini.

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
Izdvojena obvezna pričuva u kunama	133.971	117.774
Izdvojena obvezna pričuva u devizama	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>133.971</b>	<b>117.774</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 15. Financijska ulaganja

#### a) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
Domaće obveznice središnje države	247.077	260.973
Domaće korporativne obveznice	8.894	-
Strane obveznice središnje države	14.390	129.017
Strane korporativne obveznice	34.383	19.108
Domaći trezorski zapisi središnje države	109.147	89.999
Od čega		
Izlistano na burzi	304.744	409.098
Nije izlistano na burzi	109.147	89.999
	<b>413.891</b>	<b>499.097</b>
<b>Otvoreni novčani investicijski fondovi</b>	<b>-</b>	<b>77.999</b>
Od čega		
Listano	-	77.999
<b>UKUPNO</b>	<b>413.891</b>	<b>577.096</b>

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

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
Mjenice trgovačkih društava	412	22.060
Faktoring – potraživanja od trgovačkih društava	7.232	38.905
Faktoring – potraživanja od države i lokalne uprave	7.604	4.265
Faktoring – potraživanja od obrtnika	-	1.987
Forfaiting	2.479	-
Strane obveznice središnje države	43.691	-
Strane korporativne obveznice	22.817	-
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(567)	(412)
<b>UKUPNO – NISU IZLISTANI NA BURZI</b>	<b>83.668</b>	<b>66.805</b>

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

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>412</b>	<b>412</b>
Trošak priznat u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	157	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>567</b>	<b>412</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 16. Plasmani drugim bankama

	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Depoziti kod domaćih banaka - u kunama	10.220	10.220
Ispravak vrijednosti po depozitima kod domaćih banaka u kunama	(10.220)	(10.220)
Depoziti kod domaćih banaka - u stranoj valuti, s originalnim dospijećem preko 3 mjeseca	2.745	2.780
Depoziti kod stranih banaka - u stranoj valuti, s originalnim dospijećem do 3 mjeseca (Bilješka 13)	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>2.745</b>	<b>2.780</b>

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

	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	10.220	10.220
Trošak / (otpuštanje rezervacije) priznati u računu dobiti i gubitka	-	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>10.220</b>	<b>10.220</b>

### 17. Zajmovi i potraživanja od komitenata

#### a) Analiza po vrstama

	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
<b>Kratkoročni krediti:</b>		
Trgovačkim društvima	297.828	185.288
Stanovništvu	83.403	69.216
Ostalim klijentima	2.215	818
<b>Ukupno kratkoročni krediti</b>	<b>383.446</b>	<b>255.322</b>
<b>Dugoročni krediti:</b>		
Trgovačkim društvima	539.312	479.155
Stanovništvu	569.159	517.088
Ostalim klijentima	30.409	9.723
<b>Ukupno dugoročni krediti</b>	<b>1.138.880</b>	<b>1.005.966</b>
<b>Ukupno kratkoročni i dugoročni krediti</b>	<b>1.522.326</b>	<b>1.261.288</b>
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(105.172)	(90.824)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.417.154</b>	<b>1.170.464</b>

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 Bilješki 29.

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

	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Proizvodnja	221.996	151.079
Trgovina	124.368	124.585
Turizam	117.221	101.813
Poljoprivreda	53.104	45.249
Građevinarstvo	86.519	97.870
Usluge	208.479	135.712
Ostalo	25.418	8.135
<b>Bruto krediti trgovačkim društvima</b>	<b>837.141</b>	<b>664.443</b>
Gotovinski krediti	424.417	454.258
Kreditni uz zalog nekretnine	58.113	27.524
Prekoračenja po računu	6.778	6.488
Stambeni krediti	77.303	33.144
Kreditni za edukaciju	8	23
Turistički krediti	30.549	19.267
Potraživanja po kreditnim karticama	5.698	5.608
Ostalo	49.694	39.992
<b>Bruto krediti stanovništvu</b>	<b>652.560</b>	<b>586.304</b>
<b>Bruto krediti ostalim klijentima</b>	<b>32.625</b>	<b>10.541</b>
<b>Ukupno bruto krediti</b>	<b>1.522.326</b>	<b>1.261.288</b>
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(105.172)	(90.824)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.417.154</b>	<b>1.170.464</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

#### c) Umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja

	<b>2018.</b>			
	<i>000 kn</i>			
	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupno</b>
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

	<b>2018</b>			
	<i>000 kn</i>			
	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupno</b>
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

	<b>2017.</b>		
<i>000 kn</i>	Ispravak vrijednosti	Rezervacija na skupnoj osnovi	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>64.705</b>	<b>13.087</b>	<b>77.792</b>
Povećanje rezerviranja za umanjene vrijednosti	17.089	892	17.981
Otpuštanje rezerviranja za umanjene vrijednosti	(1.347)	-	(1.347)
Naplata	(2.374)	n/a	(2.374)
<i>Neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka</i>	13.368	892	14.260
Otpisi i preuzimanje imovine	(1.207)	(21)	(1.228)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>76.866</b>	<b>13.958</b>	<b>90.824</b>

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



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 18. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina

#### a) Kretanje nekretnina, postrojenja i opreme u tisućama kuna

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>						
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)
<b>Stanje 31. prosinca 2018.</b>	<b>425</b>	<b>39.661</b>	<b>14.788</b>	<b>3.642</b>	<b>104</b>	<b>58.620</b>
<b>Amortizacija</b>						
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)
<b>Stanje 31. prosinca 2018.</b>	<b>-</b>	<b>6.439</b>	<b>10.248</b>	<b>2.927</b>	<b>-</b>	<b>19.614</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>						
<b>1. siječnja 2018.</b>	<b>425</b>	<b>34.402</b>	<b>5.071</b>	<b>877</b>	<b>183</b>	<b>40.958</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>						
<b>31. prosinca 2018.</b>	<b>425</b>	<b>33.222</b>	<b>4.540</b>	<b>715</b>	<b>104</b>	<b>39.006</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

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

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>						
Stanje 1. siječnja 2017.	472	39.914	14.470	3.831	286	58.973
Povećanja	-	16	420	89	183	708
Prijenos	-	1	285	-	(286)	-
Otpis i prodaja	(47)	-	(31)	(187)	-	(265)
<b>Stanje 31. prosinca 2017.</b>	<b>425</b>	<b>39.931</b>	<b>15.144</b>	<b>3.733</b>	<b>183</b>	<b>59.416</b>
<b>Amortizacija</b>						
Stanje 1. siječnja 2017.	-	4.613	8.711	2.486	-	15.810
Trošak za godinu	-	916	1.390	549	-	2.855
Otpis i prodaja	-	-	(28)	(179)	-	(207)
<b>Stanje 31. prosinca 2017.</b>	<b>-</b>	<b>5.529</b>	<b>10.073</b>	<b>2.856</b>	<b>-</b>	<b>18.458</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>						
<b>1. siječnja 2017.</b>	<b>472</b>	<b>35.301</b>	<b>5.759</b>	<b>1.345</b>	<b>286</b>	<b>43.163</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>						
<b>31. prosinca 2017.</b>	<b>472</b>	<b>34.402</b>	<b>5.071</b>	<b>877</b>	<b>183</b>	<b>40.958</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

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

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>				
Stanje 1. siječnja 2017.	12.176	9.973	1.091	23.240
Povećanja	13	430	851	1.294
Prijenos	-	1.091	(1.091)	-
Otpis	(46)	-	-	(46)
<b>Stanje 31. prosinca 2017.</b>	<b>12.143</b>	<b>11.494</b>	<b>851</b>	<b>24.488</b>
<b>Amortizacija</b>				
Stanje 1. siječnja 2017.	8.220	7.918	-	16.138
Trošak za godinu	1.930	908	-	2.838
Otpis	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2017.</b>	<b>10.150</b>	<b>8.826</b>	<b>-</b>	<b>18.976</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2017.</b>	<b>3.956</b>	<b>2.055</b>	<b>1.091</b>	<b>7.102</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2017.</b>	<b>1.993</b>	<b>2.668</b>	<b>851</b>	<b>5.512</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 19. Preuzeta imovina

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	1.146	1.050
<b>UKUPNO</b>	<b>1.146</b>	<b>1.050</b>

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

### 20. Ostala imovina

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
Potraživanja za isplaćene predujmove	787	582
Potraživanja po naknadama i provizijama	1.434	1.059
Unaprijed plaćeni troškovi	935	892
Potraživanja od kupaca	126	104
Ostala potraživanja	1.822	1.405
Umanjenje vrijednosti	(1.139)	(1.035)
<b>UKUPNO</b>	<b>3.965</b>	<b>3.007</b>

#### a) Kretanje umanjenja vrijednosti ostale imovine

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>1.035</b>	<b>919</b>
Povećanje rezervacije	314	253
Ukidanje rezervacije	(101)	(112)
<i>Neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	<i>213</i>	<i>141</i>
Otpis	(109)	(25)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>1.139</b>	<b>1.035</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 21. Tekući računi i depoziti i kamatonosni zajmovi

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

	2018.			2017.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Tekući računi	2.233	-	<b>2.233</b>	846	-	<b>846</b>
Oročeni depoziti	82.889	4.005	<b>86.894</b>	71.487	27.876	<b>99.363</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>85.122</b>	<b>4.005</b>	<b>89.127</b>	<b>72.333</b>	<b>27.876</b>	<b>100.209</b>

#### b) Tekući računi i depoziti komitenata

##### ba) Tekući računi komitenata

	2018.			2017.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	63.338	108.820	<b>172.158</b>	45.256	84.037	<b>129.293</b>
Trgovačka društva	194.743	78.550	<b>273.293</b>	125.863	47.180	<b>173.043</b>
Država i ostale institucije	11.263	-	<b>11.263</b>	4.126	-	<b>4.126</b>
Ukupno tekući računi	269.344	187.370	<b>456.714</b>	175.245	131.217	<b>306.462</b>

##### bb) Oročeni depoziti komitenata

	2018.			2017.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	244.364	991.841	<b>1.236.205</b>	234.260	900.199	<b>1.134.459</b>
Trgovačka društva	103.794	25.301	<b>129.095</b>	88.079	44.899	<b>132.978</b>
Država i ostale institucije	3.820	-	<b>3.820</b>	4.989	37	<b>5.026</b>
Ukupno oročeni depoziti	351.978	1.017.142	<b>1.369.120</b>	327.328	945.135	<b>1.272.463</b>

## 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

	2018.			2017.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	307.702	1.100.661	1.408.363	279.516	984.236	1.263.752
Trgovačka društva	298.537	103.851	402.388	213.942	92.079	306.021
Država i ostale institucije	15.083	-	15.083	9.115	37	9.152
<b>UKUPNO</b>	<b>621.322</b>	<b>1.204.512</b>	<b>1.825.834</b>	<b>502.573</b>	<b>1.076.352</b>	<b>1.578.925</b>

#### c) Kamatonosni zajmovi

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
Obveze po repo kreditima	194.708	94.179
Obveze po kreditima od Hrvatske banke za obnovu i razvoj	24.336	21.716
<b>Ukupno</b>	<b>219.044</b>	<b>115.895</b>

Repo krediti su ugovoreni sa rokom dospijeaća do 17 dana i do 5 godina sa kamatnim stopama od 0,05% - 1,40% (2017: do 25 dana i do pet godina sa kamatnim stopama od 0,13% - 1,80%). Državne domaće obveznice i državni domaći trezorski zapisi su dani kao zalag (bilješka 15a). Fer vrijednost vezanih kolaterala (domaće državne obveznice raspoložive za prodaju i državni domaći trezorski zapisi) iznosi 276.277 tisuća kuna (2017: 232.048 tisuća kuna).

#### d) Neto gotovina iz financijskih aktivnosti

	1. siječnja 2018.	Novčani tok	Tečajne razlike	Promjena fer vrijednosti	Ostalo	31 prosinca 2018.
Kratkoročni krediti	(106.716)	(22.372)	(248)	-	-	(129.336)
Dugoročni krediti	(9.179)	(80.156)	(374)	-	-	(89.709)
Obveze za dividendu	-	-	-	-	-	-
Derivativi	-	-	-	-	-	-
Podređeni dug	(37.615)	(46)	481	-	-	(37.180)
<b>Ukupne obveze</b>	<b>(153.510)</b>	<b>(102.574)</b>	<b>(141)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(256.225)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 22. Subordinirani dug

Subordinirani dug u iznosu od 37.179 tisuća kuna odnosi se na posudbu od Suzer Holdinga odobrenu 2016. i 2017. godine u iznosu od 5.000 tisuća eura, sa krajnjim dospeljem 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

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
Rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke	105	59
Rezervacije za identificirane gubitke za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 28)	1.419	1.244
<b>UKUPNO</b>	<b>1.524</b>	<b>1.303</b>

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:

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>60</b>	<b>42</b>
Povećanje	65	17
Otpuštanje neiskorištenih rezervacija	(20)	-
<i>Neto terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	45	17
Rezervacije iskorištene tijekom godine	-	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>105</b>	<b>59</b>

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

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>1.244</b>	<b>669</b>
Prva primjena MSFI 9	(580)	-
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>664</b>	<b>-</b>
(Otpuštanje) / terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	756	577
Otpisi	(1)	(2)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>1.419</b>	<b>1.244</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 24. Ostale obveze

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
Obveze prema dobavljačima	3.175	2.550
Obveze za pretplate po kreditima	6.478	5.186
Obveze prema zaposlenima	3.777	3.056
Obveze za poreze i doprinose	206	212
Ostale obveze	3.657	3.279
<b>UKUPNO</b>	<b>17.293</b>	<b>14.283</b>

### 25. Dionički kapital i rezerve

	2018.	2017.
	000 kn	000 kn
Izdani dionički kapital (Bilješka 25a)	278.012	278.012
Zakonske rezerve (Bilješka 25b)	2.137	2.137
Preneseni gubitak	(43.613)	(52.524)
Rezerva fer vrijednosti (Bilješka 25c)	(2.459)	2.741
<b>UKUPNO</b>	<b>234.077</b>	<b>230.366</b>

#### 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.

Izdani dionički kapital iznosi 278.012 tisuća kuna (31. prosinca 2017.: 278.012 tisuća kuna) i podijeljen je na 73.161 redovnih dionica (31. prosinca 2017.: 73.161 dionica) nominalne vrijednosti 3.800,00 kuna.

Struktura dioničara je bila kako slijedi:

Dioničar	ISIN	Broj dionica na dan 31. prosinca 2018.	% temeljnog kapitala	Broj dionica na dan 31. prosinca 2017.	% temeljnog kapitala
SÜZER HOLDING A.S.	BRBA-R-A	73,161	100.00	73,161	100.00
<b>UKUPNO</b>		<b>73,161</b>	<b>100.00</b>	<b>73,161</b>	<b>100.00</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

#### b) Zakonske rezerve

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

	2018.	2017.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zakonske rezerve	2.137	2.137
<b>UKUPNO</b>	<b>2.137</b>	<b>2.137</b>

#### c) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti sastoji se od negativne fer vrijednosti u iznosu od 2.459 tisuća kuna (pozitivna u 2017.: 2.741 tisuća kuna). Odgođene porezne imovine nema.

U toku godine 7.997 tisuća kuna je realizirano u računu dobiti i gubitka (Bilješka 9a) (2017.: 6.639 tisuća kuna).

	2018	2017
	<i>HRK 000</i>	<i>HRK 000</i>
<b>Stanje 31. prosinca</b>		
<i>Rezerva fer vrijednosti</i>	3,736	(1.747)
<i>Odgođeni porez</i>	(602)	
<i>Prva primjena MSFI 9</i>	995	
<b>Stanje 1. siječnja</b>	3.736	
<i>Rezerva fer vrijednosti na dan 1. siječnja</i>	3.343	
<i>Odgođeni porez</i>	(602)	-
Akumulirani ispravak	995	
Neto dobiti / (gubici) od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	990	11.729
Odgođeni porez (trošak) / dobitak neto gubitaka od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	602	(602)
Neto dobiti od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – prijenos u račun dobiti i gubitka	(7.997)	(6.639)
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>	(210)	
<i>Promjena pričuve fer vrijednosti</i>	(7.007)	5.090
<i>Promjena odgođenog poreza</i>	602	(602)
<i>Ispravak vrijednosti</i>	210	
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>(2.459)</b>	<b>2.741</b>



## 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 „Objavlivanje povezanih stranaka“.

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

Transakcije s povezanim stranama za godinu završenu 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. godine bile su kako slijedi:

<b>SUZER HOLDING</b>	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	1
Ostala potraživanja	-	-
	<u>-</u>	<u>1</u>
Primljeni depoziti		
Tekući računi	415	333
Oročeni depoziti	35.139	7.569
Subordinani dug	37.180	37.614
Ostale obveze	-	-
	<u>72.734</u>	<u>45.516</u>

<b>SUZER HOLDING</b>	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Ostali prihodi	<u>3</u>	<u>9</u>
	<u>3</u>	<u>9</u>
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	-	-
Oročeni depoziti	(659)	(539)
Ostali troškovi	-	-
	<u>(659)</u>	<u>(539)</u>

<b>Ključno rukovodstvo</b>	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.755	1.646
Ostala potraživanja	-	-
	<u>1.755</u>	<u>1.646</u>
Primljeni depoziti		
Tekući računi	621	931
Oročeni depoziti	3.332	4.570
Ostale obveze	-	-
	<u>3.953</u>	<u>5.501</u>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

	2018.	2017.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	56	84
Ostali prihodi	5	8
	<u>61</u>	<u>92</u>
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	-	-
Oročeni depoziti	(32)	(65)
	<u>(32)</u>	<u>(65)</u>

Naknade ključnom rukovodstvu bile su:

	2018.	2017.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Naknade ključnom rukovodstvu	7.973	7.872
	<u>7.973</u>	<u>7.872</u>

Ključno rukovodstvo u Banci predstavljaju članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave, prokurist i izvršni direktori sektora. Troškovi doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima u godini koja je završila 31. prosinca 2018. iznosili su 1.303 tisuća kuna (za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.: 1.399 tisuće kuna).

### 27. Potencijalne i preuzete obveze

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

	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
<b>UKUPNO</b>	<u>220.101</u>	<u>2.521</u>	<u>159</u>	<u>222.781</u>
Specifične rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 23)	(1.090)	(233)	(96)	(1.419)
<b>UKUPNO</b>	<u>219.011</u>	<u>2.288</u>	<u>63</u>	<u>221.362</u>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 27. Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

	<b>2017.</b>
	<i>000 kn</i>
Garancije i pisma namjere	41.570
Izdani akreditivi	428
Neiskorišteni odobreni zajmovi	81.122
<b>UKUPNO</b>	<b>123.120</b>
Specifične rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 23)	(1.244)
<b>UKUPNO</b>	<b>121.876</b>

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

#### a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

	<b>Bilješka</b>	<b>2018.</b>	<b>2017.</b>
		<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	12	282.758	50.436
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	133.971	117.774
Plasmani drugim bankama	16	2.744	2.780
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	413.891	499.097
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	15b)	83.668	66.805
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17a)	1.417.154	1.170.464
Preplaćeni porez		274	274
Ostala imovina	20	3.031	2.116
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka</b>		<b>2.337.491</b>	<b>1.909.746</b>
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:			
Garancije i pisma namjere	28	95.730	41.154
Izdani akreditivi	28	361	424
Neiskorišteni zajmovi	28	125.271	80.311
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka</b>		<b>221.362</b>	<b>121.889</b>
<b>UKUPNO</b>		<b>2.558.853</b>	<b>2.031.635</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

#### b) Koncentracija kreditnog rizika

Koncentracija kreditnog rizika prema središnjoj državi i lokalnoj samoupravi

		2018.	2017.
	Bilješka	000 kn	000 kn
Tekući računi kod HNB-a	12	224.834	25.480
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	133.971	117.774
Trezorski zapisi izdani od Ministarstva financija po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	109.147	89.999
Obveznice izdane od Republike Hrvatske po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15a)	247.077	260.973
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	15b)	7.604	4.265
Preplaćeni porez		274	274
Ostala potraživanja		64	53
Umanjenje vrijednosti		(1.818)	(1.478)
<b>UKUPNO</b>		<b>721.153</b>	<b>497.340</b>

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 2018. godine iznosila je 59.788 tisuća kuna (2017.: 46.597 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 2018.

	Bez umanjena vrijednosti i nedospjelo				Ukupno
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardne kvalitete	Dospjelo, neumanjene vrijednosti	Umanjene vrijednosti	
Tekući računi kod banaka (Bilješka 12)	-	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
<b>UKUPNO</b>	-	<b>2.291.663</b>	<b>20.963</b>	<b>23.949</b>	<b>2.336.575</b>

Bruto izloženost (po razinama)				2018.	2017.
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	HRK 000	HRK 000
				<i>Ukupno</i>	<i>Ukupno</i>
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	282.758	-	-	282.758	50.436
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	133.971	-	-	133.971	117.774
Plasmani drugim bankama	2.745	-	-	2.745	12.780
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	417.795	-	-	417.795	496.769
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	83.823	-	412	84.235	67.217
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.398.624	10.411	113.292	1.522.327	1.261.288
Preplaćeni porez	274	-	-	274	274
Ostala imovina	3.121	10	1.039	4.170	3.152
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka</b>	<b>2.323.111</b>	<b>10.421</b>	<b>114.743</b>	<b>2.448.275</b>	<b>2.009.690</b>
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:					
Garancije i pisma namjere	95.730	-	-	95.730	41.570
Izdani akreditivi	361	-	-	361	428
Neiskorišteni zajmovi	122.824	2.288	159	125.271	81.122
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka</b>	<b>218.915</b>	<b>2.288</b>	<b>159</b>	<b>221.362</b>	<b>123.120</b>
	<b>2.542.026</b>	<b>12.709</b>	<b>114.902</b>	<b>2.669.637</b>	<b>2.132.810</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 29. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2017.

	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	
Tekući računi kod banaka (Bilješka 12)	-	50.436	-	-	50.436
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a (Bilješka 14)	-	117.774	-	-	117.774
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (Bilješka 15a)	-	499.097	-	-	499.097
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca (Bilješka 15b)	-	66.247	558	-	66.805
Plasmani drugim bankama (Bilješka 16)	-	2.780	-	-	2.780
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 17a)	-	1.127.395	14.783	28.286	1.170.464
* stanovništvo	-	520.814	5.514	9.359	535.687
* trgovačka društva i ostali	-	606.581	9.269	18.927	634.777
Preplaćeni porez	-	274	-	-	274
Ostala imovina	-	2.116	-	-	2.116
<b>UKUPNO</b>	-	<b>1.866.119</b>	<b>15.341</b>	<b>28.286</b>	<b>1.909.746</b>

Analiza dospjelih potraživanja neumanjene vrijednosti:

	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	
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	19.495	1.047	392	28	-	-	20.962
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	1	-	-	-	-	-	1
<b>Ukupno</b>	<b>19.496</b>	<b>1.047</b>	<b>392</b>	<b>28</b>			<b>20.963</b>

	Na dan 31. prosinca 2017.						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	
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	
Zajmovi i potraživanja od komitenata	12.244	1.876	604	59	-	-	14.783
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeca	558	-	-	-	-	-	558
<b>Ukupno</b>	<b>12.802</b>	<b>1.876</b>	<b>604</b>	<b>59</b>	-	-	<b>15.341</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 29. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Analiza potraživanja umanjene vrijednosti (neto):

Na dan 31. prosinca 2018.								
	Nedospjelo	Dospjelo o 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 koja se drže do dospijea	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>5.723</b>	<b>398</b>	<b>4.559</b>	<b>4.023</b>	<b>6.063</b>	<b>368</b>	<b>2.813</b>	<b>23.949</b>

  

Na dan 31. prosinca 2017.								
	Nedospjelo	Dospjelo o 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	1.232	-	538	1.717	3.719	397	1.756	9.359
Zajmovi i potraživanja od trgovačkih društava	11.465	-	985	1.233	2.762	-	2.482	18.927
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>12.697</b>	<b>-</b>	<b>1.523</b>	<b>2.950</b>	<b>6.481</b>	<b>397</b>	<b>4.238</b>	<b>28.286</b>

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 30. Analiza imovine i obveza po dospijeću

Iznos ukupne imovine i ukupnih obveza raspoređuje se unutar određenih razdoblja prema preostalom razdoblju do dospijeća. Obvezna rezerva je raspoređena prema preostalom razdoblju dospijeća sredstava koja čine osnovicu za njen izračun. Otvoreni investicijski fondovi raspoloživi za prodaju na 31.12.2017. prikazani su u kategoriji do 1 mjeseca, s obzirom na njihovu visoku sekundarnu likvidnost. Ostale stavke bez ugovorenog dospijeća su prikazane u kategoriji preko 3 godine.

Na dan 31. prosinca 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	-	-	-	0	3.965
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>498.161</b>	<b>104.301</b>	<b>303.660</b>	<b>723.839</b>	<b>794.117</b>	<b>2.424.078</b>
<b>OBVEZE</b>						
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
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>669.450</b>	<b>169.293</b>	<b>747.748</b>	<b>411.186</b>	<b>192.324</b>	<b>2.190.001</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>						
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)
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	<b>-</b>	<b>(32)</b>	<b>-</b>	<b>(10)</b>	<b>234.119</b>	<b>234.077</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>669.450</b>	<b>169.261</b>	<b>747.748</b>	<b>411.176</b>	<b>426.443</b>	<b>2.424.078</b>
<b>ROČNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>-171.289</b>	<b>-64.960</b>	<b>-444.088</b>	<b>312.663</b>	<b>367.674</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

Na dan 31. prosinca 2017.

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	92.876	-	-	-	-	92.876
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	28.201	11.978	-	74.191	3.404	117.774
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	77.999	-	25.459	75.050	398.588	577.096
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	15.460	36.154	15.191	-	-	66.805
Zajmovi i potraživanja od komitenata	100.978	62.891	217.711	322.387	466.497	1.170.464
Plasmani drugim bankama	-	526	2.254	-	-	2.780
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	40.958	40.958
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	5.512	5.512
Preuzeta imovina	-	-	-	-	1.050	1.050
Preplaćeni porez	-	-	-	-	274	274
Ostala imovina	3.007	-	-	-	-	3.007
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>318.521</b>	<b>111.549</b>	<b>260.615</b>	<b>471.628</b>	<b>916.283</b>	<b>2.078.596</b>
<b>OBVEZE</b>						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	6.483	35.334	58.392	-	-	100.209
Tekući računi i depoziti komitenata	395.577	135.439	612.070	387.303	48.536	1.578.925
Obveze za kamatonosne zajmove	7.714	594	2.964	63.536	41.087	115.895
Subordinirani dug	-	46	-	-	37.569	37.615
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	1.303	1.303
Ostale obveze	13.680	-	2	-	601	14.283
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>423.454</b>	<b>171.413</b>	<b>673.428</b>	<b>450.839</b>	<b>129.096</b>	<b>1.848.230</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	278.012	278.012
Zakonske rezerve	-	-	-	-	2.137	2.137
Rezerva fer vrijednosti	(1)	(6)	8	-	2.740	2.741
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(52.524)	(52.524)
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	<b>(1)</b>	<b>(6)</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>230.365</b>	<b>230.366</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>423.453</b>	<b>171.407</b>	<b>673.436</b>	<b>450.839</b>	<b>359.461</b>	<b>2.078.596</b>
<b>ROČNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>(104.932)</b>	<b>(59.858)</b>	<b>(412.821)</b>	<b>20.789</b>	<b>556.822</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31. Izloženost valutnom riziku

Valutna struktura bilance prikazana je u sljedećim tablicama:

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
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>377.621</b>	<b>89.578</b>	<b>4.889</b>	<b>7.814</b>	<b>1.944.176</b>	<b>2.424.078</b>
<b>OBVEZE</b>						
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
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.152.141</b>	<b>93.207</b>	<b>7.606</b>	<b>2.155</b>	<b>934.892</b>	<b>2.190.001</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>						
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)
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>234.077</b>	<b>234.077</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>1.152.141</b>	<b>93.207</b>	<b>7.606</b>	<b>2.155</b>	<b>1.168.969</b>	<b>2.424.078</b>
<b>VALUTNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>(774.520)</b>	<b>(3.629)</b>	<b>(2.717)</b>	<b>5.659</b>	<b>775.207</b>	<b>0</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 32. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

na dan 31. prosinca 2017.

000 kn

IMOVINA	EUR (i EUR VK)	USD	CHF	Ostale valute	Kune	Ukupno
Gotovina i tekući računi kod banaka	37.322	9.160	3.421	3.050	39.923	92.876
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	-	117.774	117.774
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	310.370	19.108	-	-	247.618	577.096
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	3.687	-	-	-	63.118	66.805
Zajmovi i potraživanja od komitenata	792.771	4.351	5.469	-	367.873	1.170.464
Plasmani drugim bankama	2.780	-	-	-	-	2.780
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	40.958	40.958
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	5.512	5.512
Preuzeta imovina	-	-	-	-	1.050	1.050
Preplaćeni porez	-	-	-	-	274	274
Ostala imovina	-	-	-	-	3.007	3.007
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.146.930</b>	<b>32.619</b>	<b>8.890</b>	<b>3.050</b>	<b>887.107</b>	<b>2.078.596</b>
<b>OBVEZE</b>						
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	27.876	-	-	-	72.333	100.209
Tekući računi i depoziti komitenata	1.032.528	34.786	7.653	1.385	502.573	1.578.925
Obveze za kamatonosne zajmove	26.734	-	-	-	89.161	115.895
Subordinirani dug	37.615	-	-	-	-	37.615
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	1.303	1.303
Ostale obveze	-	-	-	-	14.283	14.283
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>1.124.753</b>	<b>34.786</b>	<b>7.653</b>	<b>1.385</b>	<b>679.653</b>	<b>1.848.230</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>						
Izdani dionički kapital	-	-	-	-	278.012	278.012
Zakonske rezerve	-	-	-	-	2.137	2.137
Rezerva fer vrijednosti	-	-	-	-	2.741	2.741
Preneseni gubitak	-	-	-	-	(52.524)	(52.524)
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>230.366</b>	<b>230.366</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>1.124.753</b>	<b>34.786</b>	<b>7.653</b>	<b>1.385</b>	<b>910.019</b>	<b>2.078.596</b>
<b>VALUTNA NEUSKLAĐENOST</b>	<b>22.177</b>	<b>(2.167)</b>	<b>1.237</b>	<b>1.665</b>	<b>(22.912)</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 31. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

#### Osjetljivost računa dobiti i gubitka na promjenu tečaja

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

Valutni rizik	2018.	2017.
Najveća ukupna otvorenost devizne pozicije uključujući opcije (% jamstvenog kapitala)	5.48%	14,99%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u EUR (% jamstvenog kapitala)	2.98%	13,92%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u USD (% jamstvenog kapitala)	0.32%	1,03%
VaR (EUR) / otvorena devizne pozicije Banke u EUR-ima (% jamstvenog kapitala)	0.15%	0,15%
VaR (USD) / otvorena devizne pozicije Banke u USD-ima (% jamstvenog kapitala)	0.78%	0,79%

### 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	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)
<b>UKUPNO</b>		<b>6,947</b>		<b>13,894</b>

Valuta	Promjene kamatne stope	Osjetljivost vrijednosti kapitala na promjene kamatnih stopa	Promjene kamatnih stopa	2017.
				Osjetljivost vrijednosti kapitala na promjene kamatnih stopa
		000 kn		000 kn
Kn	100 bp	9.454	200 bp	18.908
EUR	100 bp	3.308	200 bp	6.616
Ostalo	100 bp	558	200 bp	1.116
<b>UKUPNO</b>		<b>13.320</b>		<b>26.640</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 32. Izloženost kamatnom riziku (nastavak)

Analiza kredita s obzirom na vrstu kamatne stope

	Na dan 31. prosinca 2018. godine		Na dan 31. prosinca 2017. godine	
	Vrsta kamatne stope			
	Fiksna	Promjenjiva	Fiksna	Promjenjiva
Imovina	58,01%	41,99%	61,83%	38,17%
Obveze	77,98%	22,02%	81,17%	18,83%

### 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:

	2018.	2017.
	Efektivna kamatna stopa	Efektivna kamatna stopa
Gotovina i tekući računi kod banaka	(0,15%)	(0,06%)
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	0,00%	-
Plasmani drugim bankama	0,00%	0,42%
Dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1,57%	1,12%
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	3,53%	4,90%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6,14%	6,76%
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	1,20%	1,40%
Tekući računi komitenata	0,08%	0,07%
Oročeni depoziti komitenata	1,20%	1,53%
Obveze za povlaštene dionice	0,00%	0,00%
Obveze za kamatonosne zajmove	1,31%	1,20%
Subordinirani dug	1,45%	1,45%

### 33. Izloženost riziku promjene cijena

Na kraju 2018 godine Banka nije imala ulaganja u otvorene investicijske fondove. Za 2017 ulaganja Banke u otvorene investicijske fondove predstavljaju njenu izloženost riziku promjene cijena.

Osjetljivost na promjene cijena	Utjecaj na ostali sveobuhvatni prihod, prije oporezivanja	Utjecaj na ostali sveobuhvatni prihod, prije oporezivanja
	2018. 000 kn	2017. 000 kn
Promjena cijene za $\pm$ 3%	-/	2.340/(2.340)

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 34. Upravljanje rizicima i kapitalom

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

#### a) Upravljanje financijskim rizikom

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

#### b) Kreditni rizik

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

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

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

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

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

(i) Banka procjenjuje kreditnu sposobnost tražitelja koristeći interne alate ocjenjivanja. Navedeni alati razvijeni su interno, kombiniraju statističke i iskustvene analize i prosudbe kreditnog referenta, te se po potrebi vrednuju usporedbom s raspoloživim vanjskim podacima.

(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)

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

#### b) Kreditni rizik (nastavak)

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

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

#### c) Rizik likvidnosti

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

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

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

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

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

Odgovornost za upravljanjem rizikom likvidnosti ima Uprava Banke.

#### d) Tržišni rizik

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

#### d) Tržišni rizik (nastavak)

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

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

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

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

- *Rizik promjene cijena* je rizik fluktuacije fer vrijednosti ili budućeg novčanog toka iz financijskog instrumenta kao posljedica promjene u tržišnoj cijeni (osim fluktuacija koje proizlaze iz tečaja i kamatnih stopa), bilo da su te promjene uzrokovane faktorima specifičnima za pojedini instrument ili njegovog izdavatelja ili faktorima koji 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 2018. i 2017. 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 2018. godini 37.088 tisuća kuna ugovorenog subordiniranog duga u 2016. i 2017. u potpunosti je uključeno u dopunski kapital Banke (2017: 37.568 tisuća kuna).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

#### e) Upravljanje kapitalom (nastavak)

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

	Nerevidirano 31. prosinca 2018. 000 kn	Revidirano 31. prosinca 2017. 000 kn
<b>Regulatorni kapital</b>		
Izdane redovne i povlaštene dionice	278.012	278.012
Rezerve – zakonske	2.137	2.137
Gubici proteklih godina	(51.147)	(57.762)
Subordinirani dug	37.088	37.568
<b>Ukupno regulatorni kapital banke</b>	<b>266.090</b>	<b>259.955</b>
Odbitak za nematerijalnu imovinu	(4.520)	(5.512)
Odbitak za imovinu raspoloživu za prodaju	(413)	(577)
Odbitak za negativnu revalorizacijsku rezervu	(3.664)	2.741
	-	(4.858)
<b>Ukupni regulatorni kapital</b>	<b>257.493</b>	<b>251.749</b>
<b>Rizikom ponderirana aktiva:</b>		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	1.473.313	1.253.620
Izloženost operativnom riziku	138.238	116.697
Izloženost valutnom riziku	14.117	37.772
<b>Ukupna rizikom ponderirana aktiva</b>	<b>1.625.668</b>	<b>1.408.089</b>
<b>Stopa redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>13,56%</b>	<b>15,21%</b>
<b>Stopa osnovnog kapitala</b>	<b>13,56%</b>	<b>15,21%</b>
<b>Ukupna stopa kapitala</b>	<b>15,84%</b>	<b>17,88%</b>

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

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

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

Banka je usklađena sa ukupnom zahtijevanom stopom kapitala od strane HNB-a u 2018. i 2017. godini.

#### f) Upravljanje operativnim rizicima

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

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

### **f) Upravljanje operativnim rizicima (nastavak)**

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

#### **35. Fer vrijednosti**

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

#### **Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke**

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

#### **Plasmani drugim bankama**

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

#### **Zajmovi i predujmovi**

Rukovodstvo je uzelo u obzir fer vrijednost zajmova. Budući da je većina kreditnog portfelja Banke odobrena uz varijabilne kamatne stope, a zajmovi po fiksnoj stopi na duži rok odobreni tek nedavno, rukovodstvo smatra da fer vrijednost cjelokupnog kreditnog portfelja, izračunata diskontiranjem očekivanih budućih tokova glavnice i kamata (uz pretpostavku da će se dani krediti otplaćivati u skladu s ugovorenim dospjećima uzimajući u obzir postojeće identificirane gubitke od umanjenja vrijednosti) ne bi bila značajno različita od njihove knjigovodstvene vrijednosti prije formiranja rezervacija za 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 budućí gubici koji bi umanjili buduće novčane priljeve imaju na izračune diskontiranog novčanog tijeka prethodno navedene kao procjena fer vrijednosti.

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

Fer vrijednost financijskih ulaganja koja se drže do dospjeća po mišljenju Uprave ne razlikuju se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

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

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

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

Knjigovodstvena vrijednost približno je jednaka fer vrijednosti.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### 35. Fer vrijednosti (nastavak)

#### Određivanje fer vrijednosti i hijerarhija fer vrijednosti

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

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

Nije bilo prijenosa između razina u 2018. i 2017. godini.

Financijska imovina	RAZINA 1 000 kn	RAZINA 2 000 kn	RAZINA 3 000 kn	2018. 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	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku				
Strane suverene obveznice	43.691	-	-	43.691
Strane korporativne obveznice	22.817	-	-	22.817
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>371.252</b>	<b>109.147</b>	<b>-</b>	<b>480.399</b>

Financijska imovina	RAZINA 1 000 kn	RAZINA 2 000 kn	RAZINA 3 000 kn	2017. UKUPNO 000 kn
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
Domaće državne obveznice	260.973	-	-	260.973
Domaći trezorski zapisi	-	89.999	-	89.999
Strane suverene obveznice	129.017	-	-	129.017
Strane državne obveznice	19.108	-	-	19.108
Novčani fondovi	77.999	-	-	77.999
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>487.097</b>	<b>89.999</b>	<b>-</b>	<b>577.096</b>

## 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.

### RAČUN DOBITI I GUBITKA za period 01.01.2018. to 31.12.2018.

#### U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
1. Kamatni prihodi	069	83.607.140	87.888.370
2. Kamatni rashodi	070	22.854.355	19.727.142
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071		
4. Prihodi od dividende	072		
5. Prihodi od naknada i provizija	073	13.369.260	14.775.250
6. Rashodi od naknada i provizija	074	3.682.278	3.939.901
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	6.452.829	7.999.699
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	5.180.889	5.878.480
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	-608.693	-654.083
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081		
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082	1.397.391	519.819
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083	4.416.909	5.005.381
<b>16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)</b>	<b>084</b>	<b>78.445.274</b>	<b>87.735.111</b>
17. Administrativni rashodi	085	52.667.209	57.725.262
18. Amortizacija	086	5.693.563	4.061.981
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087		
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088	593.064	821.229
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089	14.253.271	17.592.093
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090		
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine	091		
24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092		0
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		
<b>27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)</b>	<b>095</b>	<b>5.238.169</b>	<b>7.534.546</b>

# Dodatak 1

## Obrasci za HNB

BILANCA NA DAN 31.12.2018.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
<b>Imovina</b>			
<b>1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)</b>	<b>001</b>	<b>92.376.014</b>	<b>322.909.875</b>
1.1. Novac u blagajni	002	42.440.028	40.979.652
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	25.225.239	224.271.821
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	24.710.747	57.658.402
<b>2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)</b>	<b>005</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1. Izvedenice	006		
2.2. Vlasnički instrumenti	007		
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008		
2.4. Krediti i predujmovi	009		
<b>3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)</b>	<b>010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1. Vlasnički instrumenti	011		
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012		
3.3. Krediti i predujmovi	013		
<b>4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)</b>	<b>014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015		
4.3. Krediti i predujmovi	016		
<b>5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)</b>	<b>017</b>	<b>577.144.300</b>	<b>412.686.638</b>
5.1. Vlasnički instrumenti	018	77.999.061	0
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	499.145.239	412.686.638
5.2. Krediti i predujmovi	020		0
<b>6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)</b>	<b>021</b>	<b>1.358.843.340</b>	<b>1.639.004.235</b>
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	21.431.549	66.352.743
6.2. Krediti i predujmovi	023	1.337.411.791	1.572.651.492
<b>7. Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>	<b>024</b>		
<b>8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>025</b>		
<b>9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva</b>	<b>026</b>		
<b>10. Materijalna imovina</b>	<b>027</b>	<b>40.957.691</b>	<b>39.006.252</b>
<b>11. Nematerijalna imovina</b>	<b>028</b>	<b>5.511.579</b>	<b>4.519.720</b>
<b>12. Porezna imovina</b>	<b>029</b>	<b>337.187</b>	<b>347.996</b>
<b>13. Ostaia imovina</b>	<b>030</b>	<b>3.771.267</b>	<b>4.466.648</b>
<b>14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>031</b>		
<b>15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)</b>	<b>032</b>	<b>2.078.941.378</b>	<b>2.422.941.364</b>
<b>Obveze</b>			

# Dodatak 1

## Obrasci za HNB

BILANCA NA DAN 31.12.2018.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
<b>Imovina</b>			
<b>16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)</b>	<b>033</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
16.1. Izvedenice	034		
16.2. Kratke pozicije	035		
16.3. Depoziti	036		
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037		
16.5. Ostale financijske obveze	038		
<b>17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)</b>	<b>039</b>	<b>1.832.872.572</b>	<b>2.171.308.673</b>
17.1. Depoziti	040	1.832.852.803	2.171.288.904
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041		0
17.3. Ostale financijske obveze	042	19.769	19.769
<b>18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)</b>	<b>043</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
18.1. Depoziti	044		
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045		
18.3. Ostale financijske obveze	046		
<b>19. Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>	<b>047</b>		
<b>20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>		
<b>21. Rezervacije</b>	<b>049</b>	<b>1.495.885</b>	<b>1.789.209</b>
<b>22. Porezne obveze</b>	<b>050</b>	<b>1.034.630</b>	<b>530.223</b>
<b>23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>		
<b>24. Ostale obveze</b>	<b>052</b>	<b>13.171.812</b>	<b>16.440.528</b>
<b>25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>053</b>		
<b>26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)</b>	<b>054</b>	<b>1.848.574.899</b>	<b>2.190.068.633</b>
<b>Kapital</b>			
<b>27. Temeljni kapital</b>	<b>055</b>	<b>278.011.800</b>	<b>278.011.800</b>
<b>28. Premija na dionice</b>	<b>056</b>		<b>0</b>
<b>29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala</b>	<b>057</b>		<b>0</b>
<b>30. Ostali vlasnički instrumenti</b>	<b>058</b>		<b>0</b>
<b>31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>059</b>	<b>2.741.012</b>	<b>-3.663.848</b>
<b>32. Zadržana dobit</b>	<b>060</b>	<b>-57.761.864</b>	<b>-51.147.128</b>
<b>33. Revalorizacijske rezerve</b>	<b>061</b>		<b>0</b>
<b>34. Ostale rezerve</b>	<b>062</b>	<b>2.137.362</b>	<b>2.137.362</b>
<b>35. Trezorske dionice</b>	<b>063</b>		<b>0</b>
<b>36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva</b>	<b>064</b>	<b>5.238.169</b>	<b>7.534.545</b>
<b>37. Dividende tijekom poslovne godine</b>	<b>065</b>		<b>0</b>
<b>38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)</b>	<b>066</b>		<b>0</b>
<b>39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)</b>	<b>067</b>	<b>230.366.479</b>	<b>232.872.731</b>
<b>40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)</b>	<b>068</b>	<b>2.078.941.378</b>	<b>2.422.941.364</b>



# Dodatak 1

## Obrasci za HNB

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda za period od 01.01.2018. to 31.12.2018.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
<b>Poslovne aktivnosti i usklađenja</b>			
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001	5.238.169	7.534.545
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002	14.431.932	17.592.093
3. Amortizacija	003	5.692.784	4.061.982
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004	0	
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005	0	
6. Ostale nenovčane stavke	006	0	
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
7. Sredstva kod HNB-a	007	2.193.539	-16.197.237
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008	0	
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009	-148.657.723	-236.634.557
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010	155.249.574	159.429.369
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 vednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012	0	0
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	480.145	574.100
<b>Povećanje/smanjenje poslovnih obveza</b>			
16. Depoziti od financijskih institucija	016	0	0
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017	41.580.354	147.269.339
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018	-169.350	334.701
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019	-77.732.421	87.683.522
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
21. Ostale obveze	021	-64.560	2.764.309
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
<b>A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)</b>	<b>026</b>	<b>-1.757.557</b>	<b>174.412.166</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027	-2.002.457	-2.105.650
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	53.220.812	-44.921.194
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031	-356.701	0
<b>B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)</b>	<b>032</b>	<b>50.861.654</b>	<b>-47.026.844</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033	-24.377.671	103.148.539
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
<b>C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)</b>	<b>039</b>	<b>-24.377.671</b>	<b>103.148.539</b>
<b>D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)</b>	<b>040</b>	<b>24.726.426</b>	<b>230.533.861</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>041</b>	<b>67.649.588</b>	<b>92.376.014</b>
<b>Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente</b>	<b>042</b>		
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)</b>	<b>043</b>	<b>92.376.014</b>	<b>322.909.875</b>

# Dodatak 1 Obrasci za HNB

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA u razdoblju od 1.1.2018 to 31.12.2018  
U kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel			Ukupno	
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
1	2	3	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacij ske rezerve	Ostale rezerve	Trezorski dionice	Dobit/ gubitak koji pripada vlasnicim a matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke	17 (4 do 16)	
<b>1. Početno stanje (prije prepravljania)</b>	<b>01</b>		278.011.800					2.741.011	-57.761.864		2.137.362	0	5.238.169		0	17	230.366.478
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															0	0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03							1.376.566									1.376.566
<b>4. Početno stanje (tekuće razdoblje)</b>	<b>04</b>		278.011.800	0	0	0	0	2.741.011	-56.385.298	0	2.137.362	0	5.238.169	0	0	0	231.743.044
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 komponenta 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							-5.200.494					7.534.546				2.334.052
<b>21. Završna (tekuće razdoblje)</b> (AOP 04 do 20)	<b>21</b>		278.011.800	0	0	0	0	-2.469.483	-56.385.298	0	2.137.362	0	12.772.715	0	0	0	234.077.086

## 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	Pojasnjenoje razlika
Naziv pozicije		Naziv pozicije				
Prihod od kamata i slični prihodi	87.861	1. Kamatni prihodi	069	87.888	-	HRK - 28 tisuća prihoda od naknada na plasmana nebankovnim finan.institucijama je prikazano unutar Prihodi od naknada i provizija u zakonskim financijskim izvještajima dok je u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar kamatnih prihoda (bilješka 1). 1 tisuća predstavlja razliku koja proizilazi iz zaokruživanja
Rashod od kamata i slični rashodi	- 20.225	2. Kamatni rashodi	070	- 19.727	-	HRK - 151 tisuća troška posredovanja prikazano unutar "Rashodi od kamata i slični rashodi" u zakonskim financijskim izvještajima dok je u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar "Rashodi od naknada i provizija" (bilješka 2) i -347 tisuća kuna prikazano unutar Rashodi od kamata i slični rashodi u zakonskim financijskim izvještajima dok je u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar "Ostali rashodi iz poslovanja" (bilješka 3)
Prihod od naknada i provizija	14.803	3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071			
Rashod od naknada i provizija	- 3.789	4. Prihodi od dividende	072			
Neto realizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	7.997	5. Prihodi od naknada i provizija	073	14.775	28	Vidjeti iznad bilješku 1
Neto dobiti ((gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza, administrativnog fiksiranja tečaja švicarskog franka i kupoprodaje valuta	5.288	6. Rashodi od naknada i provizija	074	- 3.940	151	Vidjeti iznad bilješku 2
		7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075	8.000	-	-654 tisuća kuna tečajne razlike od kupoprodaje deviza su reklasificirane u "Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika (bilješka 4), -3 tisuće kuna realiziranog dobitka/gubitka od aktivnosti otkupa udjela u inv.fondovima prikazano je unutar "Neto realizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit" u zakonskim financijskim izvještajima dok je u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar "Umanjenje vrijednosti ili uklanjanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak" (bilješka 5) i 63 tisuće kuna neto tečajne razlike zbog svodenja ispravaka vrijednosti pozicija aktive s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj prikazano je unutar "Neto dobiti (gubici) od tečajnih razlika" u zakonskim financijskim izvještajima dok je u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar "Umanjenje vrijednosti ili uklanjanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak" (bilješka 6), 1 tisuća predstavlja razliku koja proizilazi iz zaokruživanja
		8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076	5.878	-	
		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	- 654	654	Vidjeti iznad bilješku 4
		13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081	-		
Ostali prihodi	93	14. Ostali prihodi iz poslovanja	082	520	-	Trošak prodaje imovine (346 tisuća kuna) je netirano sa prihodom od prodaje u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka 7), te prihod od uklanjanja rezerviranja za neiskorištene dane za godišnje odmore (61 tisuće kuna) je prikazan unutar troškova zaposlenika u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka 8), 20 tisuća kuna prihoda od ukinutih rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv banke u zakonskim financijskim izvještajima prikazani unutar "Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja" (bilješka 9).



## Dodatak 2

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

#### a) Usklada računa dobiti i gubitka (nastavak)

Zakonski financijski izvještaji	Iznos u 000 kn	Dopunski izvještaji za HNB	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojšnjenje razlike
Naziv pozicije		Naziv pozicije				
Troškovi osobija	- 38.653	15. Ostali rashodi iz poslovanja	083	- 5.005	5.005	Vidjeti iznad bilješku 3, bilješku 7, bilješku 11 i 4.178 tisuća kuna ostalih troškova u dopunskim izvještajima za HNB prikazano je pod Ostali administrativni troškovi (bilješka 12)
Ostali administrativni troškovi	- 23.323	17. Administrativni rashodi	085	- 57.725	34.402	Vidjeti iznad bilješku 10 i 12
Amortizacija	- 4.062	18. Amortizacija	086	- 4.062	-	
		19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087	-	-	
		20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088	- 821	821	821 tisuć kuna rezervacija za potencijalne obaveze te troško rezerviranja za sudske spore ove pokrenute protiv banke prezentirani su u zakonskim financijskim izvještajima pod "Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja" (bilješka 13)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	- 18.455	21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089	- 17.592	-	Vidjeti iznad bilješku 9 i 13
		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	7.535	27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091 + 092 do 094)	095	7.535	-	
Porez na dobit	-	28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096	-	-	
DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	7.535	29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097	7.535	-	

## 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 oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojšnjenje / razlika
<b>IMOVINA</b>		<b>Imovina</b>				
Gotovina i tekući računi kod banaka	323.798	1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po vidjenju (AOP 002 do 004)	001	322.910	-828	-828 tisuća rezervacija koje se utvrđuju na skupnoj osnovi prezentirane su u zakonskim izvještajima u liniji Krediti i predjmovi klijentima (Bilješka 1)
		1.1. Novac u blagajni	002	40.980	0	
		1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	224.272	0	
		1.3. Ostali depoziti po vidjenju	004	57.658	0	
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	133.971				133.971	133.971 tisuća obvezne rezerve kod HNB-a prikazani su u dopunskim izvještajima za HNB na poziciji Financijska imovina po amortiziranom trošku (Bilješka 2)
Plasmani drugim bankama	2.745				2.745	Plasmani kod banaka su prikazani unutar Financijska imovina po amortiziranom trošku u zakonskim financijskim izvještajima (Bilješka 3)
		2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 000 do 009)	005	0	0	
		2.1. Izvedenice	006	-	0	
		2.2. Vlasnički instrumenti	007	-	0	
		2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008	-	0	
		2.4. Krediti i predjmovi	009	-	0	
		3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 010 do 013)	010	0	0	
		3.1. Vlasnički instrumenti	011	-	0	
		3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012	-	0	
		3.3. Krediti i predjmovi	013	-	0	
		4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014	0	0	
		4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015	-	0	
		4.3. Krediti i predjmovi	016	-	0	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	413.891	5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017	412.687	1.204	1.204 tisuća kuna ispravka vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit koje su u zakonskim izvještajima prikazane na poziciji Rezerva fer vrijednosti (Bilješka 4)
		5.1. Vlasnički instrumenti	018	-	0	
		5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019	412.687	0	
		5.2. Krediti i predjmovi	020	-	0	
		6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021	1.639.004	0	
	83.668	6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022	66.353	17.315	17.315 tisuća kuna faktoringa prezentirano je u dopunskim izvještajima za HNB na poziciji Krediti i predjmovi klijentima (Bilješka 5)
Zajmovi i potraživanja od klijenata	1.417.154	6.2. Krediti i predjmovi	023	1.572.651	-155.497	-155.497 tisuća kuna vidi bilješku 2 iznad, -2.745 tisuća kuna vidi bilješku 3 iznad, -17.315 tisuća kuna vidi bilješku 5 iznad, 828 tisuća kuna vidi bilješku 1 iznad, 1.055 tisuća kuna potraživanja za nekatmne prihode prikazani su na poziciji Ostale imovine u zakonskim izvještajima (Bilješka 6), -485 tisuća kuna ukuliranog razgraničenja naknada po kreditima prikazano je na poziciji ostala imovina u dopunskim izvještajima za HNB i -68 tisuća kuna u Ostalim obavezama (Bilješka 7).
		7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0	
		8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštići portfelja od kamatnog rizika	025	0	0	
		9. Ulaganja u društva keeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0	
Preuzeta imovina	1.146	10. Materijalna imovina	027	39.006	1.146	1.146 tisuća kuna Preuzete imovine prikazano je na poziciji Ostale imovine u dopunskim izvještajima za HNB (Bilješka 8)
Nekrotine, postrojenja i oprema	39.006	11. Nematerijalna imovina	028	4.520	0	
Nematerijalna imovina	4.520	12. Porezna imovina	029	348	-74	74 tisuća kuna potraživanja za ostale poreze prikazano je na poziciji Ostale imovine u zakonskim izvještajima (Bilješka 9)
Preplaćeni porez	274	13. Ostala imovina	030	4.467	-502	-1.055 tisuća kuna vidi bilješku 6 iznad, 1.146 tisuća kuna vidi bilješku 8 iznad, -74 tisuća kuna vidi bilješku 9 iznad, -485 tisuća kuna vidi bilješku 7 iznad.
Ostala imovina	3.965	14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0	
		15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032	2.424.078	1.197	
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>2.424.078</b>			<b>2.422.941</b>	<b>1.197</b>	

## Dodatak 2

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

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

Zakonski financijski izvještaj	Iznos u 000 kn	Naziv pozicije	Dopunski izvještaji za HNB	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojšnjenje razlike
<b>OBVEZE</b>							
Tekuci račun i depoziti banaka i financijskih institucija	89.127		<b>16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)</b>	<b>033</b>			
Tekuci račun i depoziti klijenata	1.825.833		16.1. Izvedenice	034			
Obveze za kamatonosne zajmove	219.044		16.2. Kratke pozicije	035			
			16.3. Depoziti	036			
			16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037			
			16.5. Ostale financijske obveze	038			
			<b>17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)</b>	<b>039</b>	<b>2.171.309</b>		
			17.1. Depoziti	040	2.171.289		Razlika od 37.180 lisuća kuna podređenog duga prikazana je odvojeno u zakonskim izvještajima (Bilješka 10). 125 lisuća kuna obaveza za raspodjelu dobiti te obaveza za nekade u devizama prikazani su na poziciji Ostale obaveze u zakonskim izvještajima (Bilješka 11)
			17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	-37.305	
			17.3. Ostale financijske obveze	042	20		
Podređeni dug	37.180		<b>18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)</b>	<b>043</b>			
			18.1. Depoziti	044			
			18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045			
			18.3. Ostale financijske obveze	046			
			<b>19. Izvedenice – računovodstvo zaštite</b>	<b>047</b>			
			<b>20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>			
Rezervacije za obveze i troškove	1.524		21. Rezervacije	049	1.789	-265	265 lisuća kuna rezervacija za neiskorištene godišnje odmore prikazano je poziciji Ostale obaveze u zakonskim izvještajima (Bilješka 12)
			<b>22. Porezne obveze</b>	<b>050</b>	<b>530</b>	-530	530 lisuća kuna obaveza za poreze prikazane su na poziciji Ostale obaveze (Bilješka 13).
			<b>23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>	<b>0</b>	0	
Ostale obveze	17.293		24. Ostale obveze	052	16.441	852	125 lisuća kuna vidi bilješku 11 Iznad, 265 lisuća kuna vidi bilješku 12 Iznad, 630 vidi bilješku 13 Iznad, -68 lisuća kuna vidi bilješku 7 Iznad.
<b>Ukupno obveze</b>	<b>2.190.001</b>		<b>25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>053</b>	<b>0</b>	0	
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			<b>26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)</b>	<b>054</b>	<b>2.190.069</b>	-68	
Izdani dionički kapital	278.012		Kapital				
			27. Temeljni kapital	055	278.012	0	
			28. Premija na dionice	056	0	0	
			<b>29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala</b>	<b>057</b>	<b>0</b>	0	
			30. Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0	
Zakonske i ostale rezerve	2.459		31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-3.664	1.205	Vidi bilješku 4 Iznad, 1 lisuća proizači iz zaokruživanja.
Preneseni gubitak	43.613		32. Zadržana dobit	060	-51.147	7.534	Dobitak za godinu je zasebna linija u kapitalu u dopunskim izvještajima za HNB.
Rezerva fer vrijednosti	2.137		33. Revalorizacijske rezerve	061	0	0	
			34. Ostale rezerve	062	2.137	0	
			35. Trezorske dionice	063	0	0	
			<b>36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva</b>	<b>064</b>	<b>7.535</b>	-7.535	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	
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>234.077</b>		<b>39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)</b>	<b>067</b>	<b>232.873</b>	1.204	
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>2.424.078</b>		<b>40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)</b>	<b>068</b>	<b>2.422.941</b>	1.137	

## **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.