
KentBank d.d.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE
ZA 2017. GODINU

SADRŽAJ

	Stranica
Izvešće posloводства	2-7
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća	8
Izvešće neovisnog revizora dioničarima KentBank d.d.	9-12
Financijski izvještaji:	
Izveštaj o financijskom položaju	13
Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama	14
Račun dobiti i gubitka	15
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	16
Izvešće o gotovinskom toku	17
Bilješke uz financijske izvještaje	18-74
Dodatak 1 – Obrasci za HNB	75-78
Dodatak 2 – Usklada zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1	79-82

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.

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 2017. godine ukupan broj poslovnica Banke je 15.

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 POSLOVODŠTVA (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.

Mreža bankomata je brojala 21 bankomat do kraja 2017. godine.

Banka kontinuirano radi na razvoju portfelja proizvoda.

Jedan od značajnih uspješno završenih projekata u 2017. godini je bila implementacija Internet i mobilnog bankarstva. U 2017. godini Banka je uvela POS uređaje, DCC uslugu (konverzija valuta na bankomatu), pakete za klijente i sefove.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

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.

Opis poslovanja Banke u 2017. godini

Ukupna imovina Banke na dan 31. prosinca 2017. godine iznosi 2.078 milijuna kuna, te ista bilježi pad za 2% u odnosu na 31. prosinca 2016., pri čemu je samo kategorija kredita zabilježila porast od 15%, te na 31. prosinca 2017. krediti iznose 1.170 milijuna kuna. U tijeku 2017. godine zabilježen je pad udjela kredita poslovnih subjekata u ukupnim kreditima u odnosu na prethodne godine. Omjer između kredita stanovništvu i kredita tvrtkama na kraju 2017. godine je 53% : 47%, dok je krajem 2016. godine isti omjer iznosio 56% : 44%. Depoziti su se smanjili za 4%. Većinski dioničar je uplatio subordinirani dug u iznosu od 37,6 milijuna kuna.

Banka je u 2017. godini ostvarila 83 milijuna kuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili 23 milijuna kuna. Neto kamatni prihod iznosi 60 milijuna kuna i veći je za 23% u odnosu na prethodnu godinu. Neto prihod od provizija i naknada u 2017. godini ostvaren je u iznosu od 10,2 milijuna kuna, što je povećanje od 29% u odnosu na prošlu godinu.

U 2017. 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 2017. godine neto troškovi rezerviranja povećani su za 118% u odnosu na 2016. Tijekom 2017. godine, trošak za neidentificirane gubitke iznosio je 0.9 milijuna kuna.

Plan razvoja

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

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

Fokus Banke je na povećanju portfelja i povećanju baze klijenata, čemu je značajno doprinijelo uvođenje kartičnog poslovanja 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.

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Banka je prepoznala važnost raznih prodajnih kanala i trendove na tržištu, te je Banka završila razvoj mobilnog bankarstva te unaprijeđenje usluge Internet bankarstva, i nastavila sa širenjem mreže bankomata.

Politika Upravljanja ljudskim potencijalima bazira se na strateškom upravljanju ljudskim potencijalima u svim segmentima poslovanja Banke, sa željom da budu u društvu najpoželjnijih poslodavaca svima onima koji traže posao, ali jednako tako i postojećim zaposlenicima. Na kraju 2017. godine Banke je imala 193 zaposlene osobe. Banka kontinuirano ulaže u edukaciju zaposlenih s obzirom da je navedeno osnova za daljnji razvoj.

Strateški ciljevi

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

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

Upravljanje rizicima

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

a) Kreditni rizik

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

b) Rizik likvidnosti

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

c) Tržišni rizik

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

d) Upravljanje operativnim rizicima

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

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Nadzorni Odbor

Nadzorni odbor Banke je tijekom 2017. 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 2017. do dana izdavanja ovih financijskih izvješća bili su kako slijedi:

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

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

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

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

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 2017. godine do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja bili su kako slijedi:

Ivo Bilić	Predsjednik Uprave (imenovan 19. veljače 2015.)
Fikret Kartal	Član Uprave (imenovan 17. svibnja 2017.)
Emir Deldag	Član Uprave (kraj mandata 16. svibnja 2017.)
Irena Weber	Član Uprave (kraj mandata 31. ožujka 2017.)

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

U ime i za KentBank d.d.

Ivo Bilić
Predsjednik Uprave

Fikret Kartal
Član Uprave

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjeg izvješća

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

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

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

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

Uprava je odgovorna za pripremu i za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banka Hrvatske narodne banke od 27. ožujka 2017. godine (NN 30/17).

Financijski izvještaji prikazani na stranicama 13 do 74 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 27. ožujka 2017. godine (NN 30/17), prikazani na stranicama 75 do 78 zajedno s uskladom sa zakonskim financijskim izvještajima prikazanom na stranicama 79 do 82, odobreni su od strane Uprave Banke 22. ožujka 2018. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za Kentbank d.d.



Ivo Bilić
Predsjednik Uprave



Fikret Kartal
Član Uprave

Izvjешće neovisnog revizora

Dioničaru banke KentBank d.d.
Izvjешće o reviziji godišnjih financijskih izvješćaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvješćaja KentBank d.d. (Banka), koji obuhvaćaju izvješćaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2017., račun dobiti i gubitka, izvješćaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvješćaj o gotovinskom toku, izvješćaj o promjenama u kapitalu i rezervama za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvješćaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvješćaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2017., njegovu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa 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 izvješćaja. 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.

Ostala pitanja

Reviziju financijskih izvješćaja Banke za godinu završenu 31. prosinca 2016. obavio je drugi revizor koji je dana 22. ožujka 2017. godine izdao revizorsko mišljenje bez rezerve.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvješćaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvješćaja 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 izvješćaja*, uključujući i povezana pitanja. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na naše procjenu rizika pogrešnog prikaza u financijskim izvješćajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući postupke koji se obavljaju za rješavanje pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim financijskim izvješćajima.

Rezervacije za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	
Ključna revizijska pitanja	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Rezervacije za umanjene vrijednosti pojedinačno značajnih izloženosti (izloženosti koje su veće od 500 tisuća kuna, pojedinačno na razini dužnika), kao i za individualno ne-značajne izloženosti osigurane čvrstim kolateralom (definirano od strane Hrvatske narodne banke („HNB“)) su određene na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti budućih diskontiranih novčanih tokova. Pri izračunu budućih diskontiranih novčanih tokova Banka je dužna poštovati specifična pravila HNB-a u pogledu minimalnih faktora umanjena koji moraju biti primijenjeni na procijenjenu vrijednost čvrstog kolaterala te minimalni period naplate.</p> <p>Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata predstavlja najbolju procjenu managementa vezano uz gubitke nastale unutar portfelja kredita na datum izvješćavanja. Izračun iznosa rezerviranja zahtijeva značajnu prosudbu menadžmenta i korištenje subjektivnih pretpostavki i stoga se smatra ključnim revizijskim pitanjem.</p>	<p>Revizorski postupci nad umanjene vrijednosti uključivali su stanovništvo te trgovačka društva i ostale korisnike. Ocijenili smo dizajn postavljenih kontrola i njihovu učinkovitost unutar procesa izračuna umanjena vrijednosti, uključujući kvalitetu pripadajućih podataka i sistema.</p> <p>Revizorski postupci za pojedinačno značajne izloženosti uključivali su testiranje, na uzorku zajmova i potraživanja, sa fokusom na najveće i najrizičnije izloženosti, kao što su „watchlist“ izloženosti, restrukturirane ili reprogramirane izloženosti ili djelomično nenadoknadle izloženosti s nižom pokrivenosti rezervacijama.</p> <p>Za umanjene vrijednosti na odabranom uzorku ocijenili smo pretpostavke procjene postojanja naznaka umanjena vrijednosti i kvantifikaciju uključujući procjene očekivanih budućih novčanih tokova i očekivani iznos od realizacije kolaterala, ocjene mogućnosti oporavka plasmana iz statusa neispunjenja obveza, te ocijenili usklađenost formiranih umanjena vrijednosti sa specifičnim zahtjevima HNB. Navedeno uključuje i uzimanje u obzir učinka restrukturiranja plasmana.</p> <p>Također, procijenili smo adekvatnost objava u financijskim izvješćajima te njihovu usklađenost sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj. Za više detalja vidi bilješku 29 Kreditni rizik i bilješku 30 Kvaliteta portfelja.</p>

Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Ostale informacije u Godišnjem izvješću za 2017. godinu

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

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvešća posloводства banke obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru da li Izvešće posloводства uključuje potrebne objave iz Članka 21. Zakona o računovodstvu.

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

1. su informacije u priloženom Izvešću posloводства Banke za 2017. godinu usklađene, u svim bitnim odrednicama, s priloženim godišnjim financijskim izvještajima;

2. je priloženo izvješće posloводства Banke za 2017. godinu sastavljeno u skladu sa Člankom 21. Zakona o računovodstvu;

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

Odgovornosti uprave i 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 na banke u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, uprava 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 ili namjerava likvidirati Banka ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

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

Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji 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:

- Prepoznavamo 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.

Izvjeshće neovisnog revizora (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- 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 Revizorskim odborom, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih financijskih izvještaj 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.

Izvjeshće 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 Međunarodnih revizijskih standarda:

Imenovanje revizora i razdoblje angažmana

Imenovani smo revizorom Banke od strane Glavne skupštine dioničara 29. ožujka 2017. godine te je naš neprekidan angažman trajao 1 godinu.

Dosljednost s Dodatnim izvještajem Revizorskom odboru

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskom odboru Društva koji smo izdali 21. ožujka 2018. godine u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog Parlamenta i Vijeća.

Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Izvešće o ostalim pravnim i regulatornim zahtjevima (nastavak)

Pružanje nerevizorskih usluga

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

Izvešće o regulatornim zahtjevima

Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 30/17, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama (75 do 78), a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2017. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama obrasca “Bilanca stanja” i obrasca “Račun dobiti i gubitka” s financijskim izvještajima Banke („financijske informacije“). Za ove financijske informacije odgovara Uprava Banke, te sukladno zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na 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 s zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj, i koji su prikazani na stranicama od 13 do 74 i iz poslovnih knjiga Banke.

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



Zvonimir Madunić
Ovlašteni revizor i član Uprave
Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50, Zagreb
22. ožujka 2018.

Izvještaj o financijskom položaju

na dan

	Bilješke	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
		000 kn	000 kn
IMOVINA			
Gotovina i tekući računi kod banaka	12	92.876	67.970
Obvezna pričuvna kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	117.774	119.967
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15a)	577.096	727.549
Financijska ulaganja koja se drže do dospelosti	15b)	66.805	138.467
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17a)	1.170.464	1.018.194
Plasmani drugim bankama	16	2.780	2.796
Nekretnine, postrojenja i oprema	18a)	40.958	43.163
Nematerijalna imovina	18b)	5.512	7.102
Preuzeta imovina	19	1.050	1.357
Preplaćeni porez		274	274
Ostala imovina	20	3.007	2.516
UKUPNO IMOVINA		2.078.596	2.129.355
OBVEZE			
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	21a)	100.209	98.345
Tekući računi i depoziti komitenata	21b)	1.578.925	1.643.270
Obveze za povlaštene dionice	21c)	-	10.036
Obveze za kamatonosne zajmove	21d)	115.895	140.272
Subordinirani dug	22	37.615	11.361
Rezervacije za obveze i troškove	23	1.303	711
Ostale obveze	24	14.283	14.756
Ukupno obveze		1.848.230	1.918.751
KAPITAL I REZERVE			
Izdani dionički kapital	25,25a)	278.012	268.333
Zakonske rezerve	25,25b)	2.137	2.137
Preneseni gubitak	25	(52.524)	(58.119)
Rezerva fer vrijednosti	25,25c)	2.741	(1.747)
Ukupno kapital i rezerve		230.366	210.604
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE		2.078.596	2.129.355

Popratne bilješke na stranicama 18 do 74 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvješće o promjenama u kapitalu i rezervama

Na dan i za godinu koja je završila

000 kn	Izdani dionički kapital (Bilješka 25a)	Zakonske rezerve (Bilješka 25b)	Prenese ni gubitak (Bilješka 25)	Rezerva fer vrijednosti (Bilješka 25c)	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2016.	268.333	2.137	(67.556)	(2.105)	200.809
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjeno za realizirane iznose	-	-	-	358	358
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	358	358
Gubitak tekućeg razdoblja	-	-	8.129	-	8.129
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	8.129	358	8.487
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:					
Otpis obveze od strane vlasnika (Bilješka 21c).	-	-	1.308	-	1.308
Stanje 31. prosinca 2016.	268.333	2.137	(58.119)	(1.747)	210.604
Stanje 1. siječnja 2017.	268.333	2.137	(58.119)	(1.747)	210.604
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	-	-	-	4.488	4.488
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	-	4.488	4.488
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	5.238	-	5.238
Ukupna sveobuhvatna dobit / (gubitak)	-	-	5.238	4.488	9.726
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu:					
Konverzija preferencijalnih dionica u obične dionice	9.679	-	-	-	9.679
Otpis obveze od strane vlasnika (Bilješka 21c)	-	-	357	-	357
Stanje 31. prosinca 2017.	278.012	2.137	(52.524)	2.741	230.366

Popratne bilješke na stranicama 18 do 74 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Račun dobiti i gubitka

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješke	2017.	2016.
		000 kn	000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	5	83.467	79.327
Rashod od kamata i slični rashodi	6	(23.491)	(30.372)
Neto prihod od kamata		59.976	48.955
Prihod od naknada i provizija	8a)	13.388	10.773
Rashod od naknada i provizija	8b)	(3.110)	(2.835)
Neto prihod od naknada i provizija		10.278	7.938
Neto realizirani dobitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	9a)	6.639	13.144
Neto dobiti /(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza, administrativnog fiksiranja tečaja švicarskog franka i kupoprodaje valuta	9b)	4.659	4.982
Ostali prihodi	9c)	969	1.531
		12.267	19.657
Ukupni prihodi		82.521	76.550
Amortizacija	18a); 18b)	(5.693)	(6.572)
Troškovi osoblja	10a)	(35.463)	(32.069)
Ostali administrativni troškovi	10b)	(21.132)	(20.211)
Ukupni opći i administrativni troškovi		(62.288)	(58.852)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	(14.995)	(9.569)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		5.238	8.129
Porez na dobit	11	-	-
DOBIT TEKUĆE GODINE		5.238	8.129
ZARADA PO DIONICI (u kunama)	26		115,12

Popratne bilješke na stranicama 18 do 74 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu koja je završila 31. prosinca

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
DOBIT TEKUĆE GODINE	5.238	8.129
Ostali sveobuhvatni prihod, nakon oporezivanja		
Promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjeno za realizirane iznose i odgođeni porez	4.488	358
Ostala sveobuhvatna (gubitak)/dobit tekuće godine	<u>4.448</u>	<u>358</u>
UKUPNO SVEOBUHvatNA DOBIT / (GUBITAK)	<u>9.726</u>	<u>8.487</u>

Popratne bilješke na stranicama 18 do 74 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvjешće o gotovinskom toku

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješka	2017. 000 kn	2016. 000 kn
<u>Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti</u>			
Dobit / (gubitak) tekuće godine		5.238	8.129
Amortizacija	18a), 18 b)	5.693	6.572
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7	14.995	9.569
Ostale promjene		460	185
<i>Promjene poslovne imovine i obveza</i>			
Povećanje obvezne pričuve i obveznih blagajničkih zapisa kod Hrvatske narodne banke		2.193	(31.180)
Povećanje plasmana drugim bankama sa dospjećem preko tri mjeseca		16	29
Povećanje zajmova i potraživanja od komitenata		(166.530)	(280.149)
Povećanje ostale imovine		(1.207)	(2.341)
Povećanje depozita od banaka i financijskih institucija		1.864	25.264
Povećanje depozita od komitenata		(64.345)	592.480
Povećanje ostalih obveza i rezerviranja		(10.511)	3.911
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti		(212.134)	332.469
<u>Gotovinski tokovi iz ulagačkih aktivnosti</u>			
Plaćanja za kupnju financijskih ulaganja koja se drže do dospijea		(629.175)	(276.748)
Primici iz dospijea financijskih ulaganja koja se drže do dospijea		700.837	207.013
Plaćanja za kupnju financijske imovine raspoložive za prodaju		(1.409.025)	(2.083.054)
Primici od prodaje i dospijea financijske imovine raspoložive za prodaju		1.563.966	1.613.991
Plaćanja za nabavu nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine		(2.002)	(6.034)
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme		883	1.586
Neto gotovina iz ulagačkih aktivnosti		225.484	(543.246)
<u>Gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti</u>			
Uplata dodatnog kapitala		9.679	-
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova	21e)	509.263	491.535
Otplate primljenih kamatonosnih zajmova	21e)	(533.640)	(358.900)
Uplata subordiniranog depozita	21e)	26.254	11.361
Neto gotovina iz financijskih aktivnosti		11.556	143.996
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine		24.906	(66.781)
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		67.970	134.751
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	13	92.876	67.970
<u>Poslovni gotovinski tok od kamata</u>			
<i>Kamate plaćene</i>		<i>22.343</i>	<i>25.053</i>
<i>Kamate primljene</i>		<i>78,627</i>	<i>75.194</i>

Popratne bilješke na stranicama 18 do 74 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 2017.

Ovi financijski izvještaji su odobreni od strane Uprave za izdavanje Nadzornom odboru na 22. ožujka 2018.

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

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitka od umanjenja vrijednosti imovine koja nije identificirana kao umanjena (uključujući imovinu s rizikom središnje države koja se ne vodi po fer vrijednosti) po propisanim stopama. U skladu s navedenim zahtjevima, Banka je napravila rezervacije na skupnoj osnovi u iznosu od 13.958 tisuća kuna (2016.: 13.087 tisuća kuna) te je priznala trošak od 892 tisuća kuna povezan s tim rezervacijama unutar gubitka od umanjenja vrijednosti za godinu (2016.: 3.101 tisuća kuna). Rezervacije na skupnoj osnovi za izvanbilančnu izloženost na 31. prosinca 2017. su iznosile 1.244 tisuća kuna (31. prosinca 2016.: 669 tisuće kuna) te je Banka priznala rezervacije u iznosu od 577 tisuća kuna (2016.: prihod od 305 tisuća kuna). Banka nastavlja priznavati u računu dobiti i gubitka kao zamjenu za neidentificirane gubitke obračunate u skladu s zahtjevima MRS-a 39. U nedostatku pouzdanih povijesnih podataka o iznosu neidentificiranih gubitaka koji postoje u kreditnom portfelju na datum izvještavanja, Banka još nije u mogućnosti procijeniti rezervacije za neidentificirane gubitke koji postoje na datum izvještavanja sukladno zahtjevima MRS-a 39.
- Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je pojedinačno identificirano umanjenje vrijednosti, neovisno o neto sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova, koja mogu biti drugačija od umanjenja vrijednosti izračunatog sukladno zahtjevima MRS-a 39.
- U skladu s lokalnim propisima, kamatni prihod na izloženosti kojima je umanjena vrijednost priznaje se kada je naplaćen, što je u suprotnosti sa zahtjevima MRS-a 39, koji propisuje priznavanje kamatnog prihoda od izloženosti kojima je umanjena vrijednost kroz amortizaciju diskonta.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

a) Izjava o usklađenosti (nastavak)

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

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2017. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske unije te kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja.

MSFI 15 - Prihodi od ugovora s kupcima (datum stupanja na snagu za razdoblje koje započinje na dan ili nakon 1. siječnja 2018.). Novi 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 kako neće biti značajnog učinka primjene na financijske izvještaje Banke.

Po pitanju MSFI 16 - Najmovi (datum stupanja na snagu za razdoblje koje započinje na dan ili nakon 1. siječnja 2019.), Banka će tijekom 2018. godine nastaviti s procjenom mogućeg učinka MSFI-a 16 na financijske izvještaje.

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

Standardi klasifikacije financijske imovine i financijskih obveza

MSFI 9 predviđa da se klasifikacija financijske imovine određuje obilježjima pripadajućih ugovornih novčanih tokova i namjerom upravljanja (poslovni model) financijskim instrumentom. Umjesto dosadašnje četiri računovodstvene kategorije, financijska se imovina, prema MSFI 9, može klasificirati u tri kategorije: Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku, Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

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 tokova koji su isključivo otplate glavnice i kamata (SPPI test - "solely payment of principal and interest").

Kako bi se poštivala pravila MSFI-ja 9, definirani su načini provedbe testa o ugovornim obilježjima novčanih tokova (SPPI Test) i usvojeni su poslovni modeli.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći (nastavak)

MSFI 9 (nastavak)

Standardi klasifikacije financijske imovine i financijskih obveza (nastavak)

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. Trenutno po karakteristikama postojeći portfelji zadovoljavaju SPPI testove.

Temeljem provedene analize i dosadašnje poslovne prakse Banka je postojeće portfelje prema MRS39 u nove poslovne modele prema MSFI9 klasificirala na sljedeći način:

- HTM portfelj (Portfelj koji se drži do dospijeća) se reklasificira u model (Hold to collect /HTC) tj. model po amortiziranom trošku. Trenutni HTM portfelj (Portfelj koji se drži do dospijeća) 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 dospijeća.
- Trenutni kreditni portfelj „KIP“ se reklasificira u model (Hold to collect / HTC) tj model po amortiziranom trošku.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

U vezi umanjenja vrijednosti, za instrumente koji se vrednuju po amortiziranom trošku i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, uvodi se model temeljen na konceptu očekivanih gubitaka, umjesto sadašnjeg "nastalog gubitka", s ciljem da se brže prepoznaju gubici. MSFI 9 od društava zahtijeva da se očekivani gubici knjiže u razini očekivanih gubitaka u sljedećih 12 mjeseci (stage 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 (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 (NN, br. 114/2017.). 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.

Na temelju dosadašnjih procjena, ukupan utjecaj primjene (prije poreza) IFRS 9 na početno stanje temeljnog kapitala Banke na dan 1. siječnja 2018. iznosi približno 1,5 milijuna kuna što predstavlja povećanje kapitala zbog smanjenja rezervacija na kredite.

Računovodstvo zaštite

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći (nastavak)

MSFI 9 (nastavak)

Prijelaz

Banka bira koristiti izuzeće, što joj omogućuje da ne mijenja usporedive podatke prethodnih razdoblja s obzirom na klasifikaciju i mjerenje (uključujući i umanjenje vrijednosti). Razlike u knjigovodstvenom iznosu financijske imovine, financijskih obveza i rezervacija za rizike uslijed primjene MSFI 9 bit će priznati u zadržanoj dobiti i rezervama na dan 1. siječnja 2018. godine. Standard je na snazi za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine.

b) Osnova mjerenja

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

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

c) Korištenje procjena i prosudbi

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

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

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

d) Funkcionalna i izvještajna valuta

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike

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

a) Kamatni prihodi i rashodi

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

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

b) Prihod i rashod od naknada i provizija

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

c) Doprinosi s propisanim iznosom doprinosa

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

d) Kratkoročne obveze prema zaposlenima

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

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

e) Strane valute

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

e) Strane valute (nastavak)

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

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

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

7,513648 = 1 EUR;

6,269733 = 1 USD;

6,431816 = 1 CHF.

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

7,557787 = 1 EUR;

7,168536 = 1 USD;

7,035735 = 1 CHF.

f) Financijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije:

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

Kredit i potraživanja

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

Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija (nastavak)

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

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

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

Ostale financijske obveze

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

Priznavanje i prestanak priznavanja

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

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

Početno i naknadno mjerenje

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

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

Dobici i gubici

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Dobici i gubici (nastavak)

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

Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

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

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

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

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

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

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

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Na svaki datum izvještavanja, Banka preispituje postoji li objektivni dokaz za umanjeње vrijednosti imovine. Vrijednost financijske imovine je umanjena i gubici zbog umanjeња imovine nastaju ako postoji objektivni dokaz umanjeња vrijednosti nastao kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastupili nakon početnog priznavanja imovine (“događaj koji uzrokuje gubitak”) i ako taj događaj (ili događaji) ima učinak na procijenjene buduće novčane tokove od financijske imovine koji se može pouzdano izmjeriti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

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

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

Ako postoji objektivni dokaz da je nastao gubitak od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja ili imovine koja se drži do 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.

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

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

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

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

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

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

Prijeboj financijskih instrumenata

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

g) Posebni financijski instrumenti

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

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

Plasmani bankama

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

Ulaganja u fondove

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

Zajmovi komitentima

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

Tekući računi i depoziti od banaka i komitenata

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

Povlaštene dionice

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

Obveze za zajmove

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

h) Nekretnine, postrojenja i oprema

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

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

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

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

	2017. godina	2016. godina
Građevinski objekti	10-50	10-50
Elektronička oprema, kompjuteri	4-5	4-5
Ostala oprema	2-10	2-10
Namještaj i transportna sredstva	4-5	4-5

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

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

i) Nematerijalna imovina

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

Procijenjeni vijek trajanja naveden je u nastavku:

	2017. godina	2016. godina
Software	5	5
Ulaganja u tuđu imovinu	do 5 godina	do 5 godina

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

j) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

j) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (nastavak)

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

k) Preuzeta imovina

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

l) Najmovi

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

m) Rezerviranja

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

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

n) Preuzete i potencijalne obveze po izvanbilančnim stavkama

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

o) Porez na dobit

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. Računovodstvene politike (nastavak)

o) Porez na dobit (nastavak)

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

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

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

p) Redovni dionički kapital i rezerve

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

r) Povlaštene dionice

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

s) Novac i ekvivalenti novca

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

t) Vlastite dionice

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Računovodstvene procjene i prosudbe

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

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

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

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

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

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

Za ostatak portfelja malih kredita (izloženost do 500 tisuća kuna) Banka koristi sljedeću matricu određivanja rezervacija baziranu na danima kašnjenja:

RIZIČNA SKUPINA	UMANJENJE VRIJEDNOSTI	BROJ DANA
B 1	10%	91-120
B 1	20%	121-180
B 2	31%	181-210
B 2	40%	211-230
B 2	50%	231-250
B 2	60%	251-270
B 3	71%	271-300
B 3	80%	301-330
B 3	90%	331-365
C	100%	Više od 365

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

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

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

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

	2017.				2016.			
	Pravne osobe	Stanovništvo	Ostali	Ukupno	Pravne osobe	Stanovništvo	Ostali	Ukupno
Bruto vrijednost kredita kojima je umanjena vrijednost	51.178	53.528	860	105.566	32.952	49.324	860	83.136
Stopa umanjenja vrijednosti	63%	83%	100%	73%	72%	81%	100%	78%

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 2017. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 506 tisuća kuna (2016.: 310 tisuća kuna).

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

Iznos umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi na dan 31. prosinca 2017. godine iznosio je 15.202 tisuća kuna (2016.: 13.757 tisuća kuna) na relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti. Ukupan iznos umanjenja na skupnoj osnovi iznosio je 1,00% od ukupne relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku, u oba slučaja neto od iznosa individualno procijenjenih kao umanjenih.

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

Pravni slučajevi

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Oporezivanje

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

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

Vrednovanje zemljišta i zgrada

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

Hijerarhija fer vrijednosti

Hijerarhija fer vrijednosti je prikazana u Bilješci 36.

Konverzija kredita vezanih uz švicarske franke

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

5. Prihod od kamata i slični prihodi

a) Kamatni prihodi analizirani po proizvodu:

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Kamatni prihod od zajmova i potraživanja od komitenata	73.504	67.000
Kamatni prihod od financijske imovine raspoložive za prodaju	5.492	5.952
Kamatni prihod od financijskih ulaganja koja se drže do dospelosti	4.435	6.237
Kamatni prihod od depozita	36	138
UKUPNO	83.467	79.327

b) Kamatni prihodi analizirani po sektoru:

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Trgovačka društva	36.885	36.246
Financijske institucije	1.034	814
Stanovništvo	40.785	36.448
Središnja država i lokalna uprava	4.151	4.960
Ostalo	612	859
	83.467	79.327

6. Rashod od kamata i slični rashodi

a) Kamatni rashod analiziran po proizvodu:

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Kamatni rashodi od oročenih depozita	21.834	28.984
Kamatni rashodi od depozita po viđenju	179	292
Dividende na povlaštene dionice	0	117
Kamatni rashodi iz zajmova	1.417	872
Ostalo	61	107
UKUPNO	23.491	30.372

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6. Rashod od kamata i slični rashodi (nastavak)

b) Kamatni rashod analiziran po sektoru:

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Kamatni rashodi od stanovništva	15.195	22.967
Kamatni rashodi od nerezidenata	3.564	2.559
Kamatni rashodi od trgovačkih društava	1.736	2.083
Kamatni rashodi od financijskih institucija	2.857	2.590
Dividende na povlaštene dionice	0	117
Ostalo	139	56
UKUPNO	23.491	30.372

7. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	14.260	9.236
<i>Specifično identificirano umanjenje vrijednosti (Bilješka 17c)</i>	<i>13.368</i>	<i>6.135</i>
<i>Umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi (Bilješka 17c)</i>	<i>892</i>	<i>3.101</i>
Umanjenje vrijednosti ostale imovine (Bilješka 20a)	141	59
Umanjenje vrijednosti financijskih ulaganja koja se drže do dospelosti (Bilješka 15b)	-	-
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (Bilješka 23a)	17	142
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 23b)	577	305
Gubitak kod konverzije kredita u švicarskim francima (Bilješka 17d) (Otpuštanje) / rezerviranja za očekivane gubitke po konverziji kredita u švicarskim francima (Bilješka 17d)	-	(233)
UKUPNO	14.995	9.569

8. Prihod i rashod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Naknade od usluga platnog prometa	10.614	8.670
Naknade za odobrenje plasmana	924	497
Ostale bankovne usluge	1.850	1.606
UKUPNO	13.388	10.773

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

b) Rashod od naknada i provizija

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Provizije za usluge FINA-e	1.155	1.125
HNB	67	45
Domaće banke	668	923
Domaći klijenti	158	116
Ostalo	1.062	626
UKUPNO	3.110	2.835

9a Neto realizirani dobitak od financijske imovine raspoložive za prodaju

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Domaće državne obveznice raspoložive za prodaju	5.711	8.416
Domaće korporativne obveznice raspoložive za prodaju	564	133
Strane državne obveznice raspoložive za prodaju	295	2.040
Obveznice financijskih institucija raspoložive za prodaju	-	2.207
Novčani fondovi raspoloživi za prodaju	69	348
UKUPNO	6.639	13.144

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

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza		
- devizne pozicije	3.645	5.758
- pozicije s valutnom klauzulom	(4.167)	(5.894)
Neto dobiti od mjenjačkih poslova	5.181	5.116
Neto gubitak od administrativnog fiksiranja tečaja švicarskog franka (Bilješka 17d)	-	2
UKUPNO	4.659	4.982

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9c. Ostali prihodi

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Prihodi od fakturiranih plaćenih bilježničkih troškova	108	196
Neto dobit od prodaje imovine	520	984
Ostalo	341	351
UKUPNO	969	1.531

10. Troškovi osoblja i ostali administrativni troškovi

a) Troškovi osoblja

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
- Neto plaće	20.284	16.957
- Doprinosi na plaću	4.829	4.279
- Doprinosi iz plaće, porez i prirez	9.760	8.884
- Ostalo	590	1.949
UKUPNO	35.463	32.069

Troškovi osoblja uključuju 5.863 tisuća kuna (2016.: 5.077 tisuća kuna) mirovinskih doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima.

Tijekom 2017. godine prosječni broj zaposlenih iznosio je 196 (2016.: 178).

b) Ostali administrativni troškovi

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Najamnina	3.364	2.943
Intelektualne usluge	982	642
Ostale usluge	3.222	3.430
Rashodi reklame i propagande	1.696	1.691
Rashodi materijala i slični troškovi	1.186	1.230
Troškovi osiguranja depozita	3.721	3.463
Rashodi pošte i telefona	1.052	941
Troškovi održavanja	2.357	2.121
Troškovi osiguranja i zaštite	905	1.163
Ostali rashodi	2.647	2.587
UKUPNO	21.132	20.211

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11. Porez na dobit

	2017. 000 kn	2016. 000 kn
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	5.238	8.129
Porez na dobit po stopi od 18% (2016.: 20%)	943	1.626
Porezno nepriznati troškovi	1.074	1.938
Neoporezivi prihodi	(1.096)	(887)
Oporeziva dobit / (gubitak) za godinu	921	2.677
Povećanje u prenesenim poreznim gubicima	-	-
Iskorišteni preneseni porezni gubici	(921)	(2.677)
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 2017. godine, podložna promjenama od strane Ministarstva financija, je kako slijedi:

	31. prosinca 2017. 000 kn
Ne više od 1 godine	3.227
Ne više od 2 godine	1.767
Ne više od 3 godine	-
Ne više od 4 godine	-
Efekt ukupno prenosivih poreznih gubitaka nepriznatih kao odgođena porezna imovina	4.994

12. Gotovina i tekući računi kod banaka

	2017.			2016.		
	000 kn			000 kn		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Tekući račun kod HNB-a	9.896	15.584	25.480	7,092	5.120	12.212
Tekući računi kod drugih banaka	-	24.956	24.956	-	19.887	19.887
Gotovina u blagajni	30.027	12.413	42.440	27.414	8.457	35.871
UKUPNO	39.923	52.953	92.876	34.506	33.464	67.970

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13. Gotovina i ekvivalenti gotovine

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Tekući račun kod HNB-a (Bilješka 12)	25.480	12.212
Tekući računi kod drugih banaka (Bilješka 12)	24.956	19.887
Gotovina u blagajni (Bilješka 12)	42.440	35.871
Plasmani bankama s preostalim rokom dospijeca do 3 mjeseca (Bilješka 16)	-	-
UKUPNO	92.876	67.970

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 2017. godine iznosila 12% kunskih i deviznih izvora sredstava (31. prosinca 2016.: 12%).

Kunski dio ovako obračunate obvezne pričuve uvećava se za 75% (31. prosinca 2016.: 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 2016.: 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 2016.: 100%), te održava u odgovarajućoj likvidnoj imovini.

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Izdvojena obvezna pričuva u kunama	117.774	119.967
Izdvojena obvezna pričuva u devizama	-	-
Ukupno	117.774	119.967

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15. Financijska ulaganja

a) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Domaće obveznice središnje države	260.973	132.356
Domaće korporativne obveznice	-	-
Strane obveznice središnje države	129.017	182.810
Strane korporativne obveznice	19.108	
Domaći trezorski zapisi središnje države	89.999	240.296
Od čega		
Izlistano na burzi	409.098	315.166
Nije izlistano na burzi	89.999	240.296
	499.097	555.462
Otvoreni novčani investicijski fondovi	77.999	172.087
Od čega		
Listano	77.999	172.087
UKUPNO	577.096	727.549

b) Financijska ulaganja koja se drže do dospijea

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Mjenice trgovačkih društava	22.060	75.819
Faktoring – potraživanja od trgovačkih društava	38.905	60.549
Faktoring – potraživanja od države i lokalne uprave	4.265	2.511
Faktoring – potraživanja od obrtnika	1.987	-
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(412)	(412)
UKUPNO – NISU IZLISTANI NA BURZI	66.805	138.467

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

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	412	412
Trošak priznat u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	-	-
Stanje 31. prosinca	412	412

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16. Plasmani drugim bankama

	2017.	2016.
	<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	2.780	2.796
Depoziti kod stranih banaka - u stranoj valuti, s originalnim dospijećem do 3 mjeseca (Bilješka 13)	-	-
UKUPNO	2.780	2.796

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

	2017.	2016.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Stanje 1. siječnja	10.220	10.220
Trošak / (otpuštanje rezervacije) priznati u računu dobiti i gubitka	-	-
Stanje 31. prosinca	10.220	10.220

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata

a) Analiza po vrstama

	2017.	2016.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Kratkoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	185.288	204.123
Stanovništvu	69.216	54.398
Ostalim klijentima	818	860
Ukupno kratkoročni krediti	255.322	259.381
Dugoročni krediti:		
Trgovačkim društvima	479.155	410.067
Stanovništvu	517.088	421.628
Ostalim klijentima	9.723	4.910
Ukupno dugoročni krediti	1.005.966	836.605
Ukupno kratkoročni i dugoročni krediti	1.261.288	1.095.986
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(90.824)	(77.792)
UKUPNO	1.170.464	1.018.194

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

a) Analiza po vrstama (nastavak)

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

b) Zajmovi po gospodarskim sektorima / proizvodu

	2017.	2016.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Proizvodnja	151.079	119.968
Trgovina	124.585	184.152
Turizam	101.813	53.446
Poljoprivreda	45.249	46.559
Građevinarstvo	97.870	79.863
Usluge	135.712	127.856
Ostalo	8.135	2.345
Bruto krediti trgovačkim društvima	664.443	614.189
Gotovinski krediti	454.258	404.020
Kreditni uz zalag nekretnine	27.524	54.363
Prekoračenja po računu	6.488	3.566
Stambeni krediti	33.144	6.709
Kreditni za edukaciju	23	58
Turistički krediti	19.267	2.315
Potraživanja po kreditnim karticama	5.608	3.492
Ostalo	39.992	1.504
Bruto krediti stanovništvu	586.304	476.027
Bruto krediti ostalim klijentima	10.541	5.770
Ukupno bruto krediti	1.261.288	1.095.986
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(90.824)	(77.792)
UKUPNO	1.170.464	1.018.194

c) Kretanje umanjenja vrijednosti

<i>000 kn</i>	2017.			2016.		
	Ispravak vrijednosti	Rezervacija na skupnoj osnovi	Ukupno	Ispravak vrijednosti	Rezervacija na skupnoj osnovi	Ukupno
Stanje 1. siječnja	64.705	13.087	77.792	60.802	9.986	70.788
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	17.089	892	17.981	10.624	3.101	13.725
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(1.347)	-	(1.347)	(614)	-	(614)
Naplata	(2.374)	n/a	(2.374)	(3.875)	n/p	(3.875)
<i>Neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka</i>	13.368	892	14.260	6.135	3.101	9.236
Otpisi i preuzimanje imovine	(1.207)	(21)	(1.228)	(2.232)	-	(2.232)
Stanje 31. prosinca	76.866	13.958	90.824	64.705	13.087	77.792

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

c) Kretanje umanjenja vrijednosti (nastavak)

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

d) Konverzija kredita u švicarskim francima

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

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

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

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

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

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

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

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

Na 31. prosinca 2017. 322 ugovora o kreditima za koje je Banka ponudila konverziju nisu još konvertirani u kredite denominirane u eure (2016: 322).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina

a) Kretanje nekretnina, postrojenja i opreme u tisućama kuna

	Zemljište	Građevinski objekti	Oprema	Namještaj i transportna sredstva	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave						
Stanje 1. siječnja 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)
Stanje 31. prosinca 2017.	425	39.931	15.144	3.733	183	59.416
Amortizacija						
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)
Stanje 31. prosinca 2017.	-	5.529	10.073	2.856	-	18.458
Knjigovodstvena vrijednost						
1. siječnja 2017.	472	35.301	5.759	1.345	286	43.163
Knjigovodstvena vrijednost						
31. prosinca 2017.	472	34.402	5.071	877	183	40.958

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

b) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama kuna

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
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)
Stanje 31. prosinca 2017.	12.143	11.494	851	24.488
Amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2017.	8.220	7.918	-	16.138
Trošak za godinu	1.930	908	-	2.838
Otpis	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2017.	10.150	8.826	-	18.976
Knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2017.	3.956	2.055	1.091	7.102
Knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2017.	1.993	2.668	851	5.512

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

b) Kretanje nematerijalne imovine u tisućama kuna (nastavak)

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19. Preuzeta imovina

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	1.050	1.357
UKUPNO	1.050	1.357

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

20. Ostala imovina

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Potraživanja za isplaćene predujmove	582	611
Potraživanja po naknadama i provizijama	1.059	616
Unaprijed plaćeni troškovi	892	726
Potraživanja od kupaca	104	144
Ostala potraživanja	1.405	1.338
Umanjenje vrijednosti	(1.035)	(919)
UKUPNO	3.007	2.516

a) Kretanje umanjena vrijednosti ostale imovine

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	919	914
Povećanje rezervacije	253	248
Ukidanje rezervacije	(112)	(189)
<i>Neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	<i>141</i>	<i>59</i>
Otpis	(25)	(54)
Stanje 31. prosinca	1.035	919

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

a) Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija

000 kn

	2017.			2016.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Tekući računi	846	-	846	13.558	-	13.558
Oročeni depoziti	71.487	27.876	99.363	56.068	28.719	84.787
UKUPNO	72.333	27.876	100.209	69.626	28.719	98.345

b) Tekući računi i depoziti komitenata

ba) Tekući računi komitenata

000 kn

	2017.			2016.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	45.256	84.037	129.293	31.595	61.948	93.543
Trgovačka društva	125.863	47.180	173.043	76.628	79.264	155.892
Država i ostale institucije	4.126	-	4.126	2.606	-	2.606
Ukupno tekući računi	175.245	131.217	306.462	110.829	141.212	252.041

bb) Oročeni depoziti komitenata

000 kn

	2017.			2016.		
	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	234.260	900.199	1.134.459	222.203	1.068.102	1.290.305
Trgovačka društva	88.079	44.899	132.978	54.683	43.364	98.047
Država i ostale institucije	4.989	37	5.026	2.877	-	2.877
Ukupno oročeni depoziti	327.328	945.135	1.272.463	279.763	1.111.466	1.391.229

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

b) Tekući računi i depoziti komitenata (nastavak)

bc) Ukupno tekući računi i depoziti komitenata

000 kn

2017.

2016.

	Kn	U stranoj valuti	Ukupno	Kn	U stranoj valuti	Ukupno
Stanovništvo	279.516	984.236	1.263.752	253.798	1.130.050	1.383.848
Trgovačka društva	213.942	92.079	306.021	131.311	122.628	253.939
Država i ostale institucije	9.115	37	9.152	5.483	-	5.483
UKUPNO	502.573	1.076.352	1.578.925	390.592	1.252.678	1.643.270

c) Obveza za povlaštene dionice

U 2017. godini Suzer Holding je u svojstvu većinskog dioničara Banke oprostio obvezu za dividendu u iznosu od 357 tisuća kuna (u 2016: 1.308 tisuća kuna) koje proizlaze iz povlaštenih dionica koje su vlasništvu Suzer Holdinga. Oprost duga koji je predstavljao transakciju od strane dioničara je priznat direktno u kapitalu, predstavljajući u osnovi povećanje kapitala od strane većinskog dioničara.

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.

U 2017. Banka nije imala obveza za povlaštene dionice.

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Nominalna vrijednost glavnice	-	9.679
Ukalkulirana kamata	-	357
UKUPNO	-	10.036

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

c) Obveza za povlaštene dionice (nastavak)

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

Vlasnici povlaštenih dionica su analizirani u nastavku:

Vlasnik povlaštenih dionica	ISIN	Broj povlaštenih dionica na dan 31. prosinca 2017.	% udjela u povlaštenim dionicama na dan 31. prosinca 2017.	Broj povlaštenih dionica na dan 31. prosinca 2016.	% udjela u povlaštenim dionicama na dan 31. prosinca 2016.
Süzer holding	BRBA-P-A	-	-	2.153	84,53
Bilobrk Robertino	BRBA-P-A	-	-	74	2,91
Miliša Joško	BRBA-P-A	-	-	74	2,91
Kreso Feđa	BRBA-P-A	-	-	53	2,08
Kreso Ismar	BRBA-P-A	-	-	52	2,04
Panjol-Tuflija Zrinka	BRBA-P-A	-	-	40	1,57
KBZ d.d.	BRBA-P-A	-	-	19	0,75
Bošnjak Iva	BRBA-P-A	-	-	15	0,59
Carić Toni	BRBA-P-A	-	-	15	0,59
Ostali	BRBA-P-A	-	-	52	2,04
UKUPNO		-	-	2.547	100,00

d) Kamatonosni zajmovi

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Obveze po repo kreditima	94.179	125.692
Obveze po kreditima od Hrvatske banke za obnovu i razvoj	21.716	14.580
Ukupno	115.895	140.272

Repo krediti su ugovoreni sa rokom dospijanja do 25 dana i do 5 godina sa kamatnim stopama od 0,13% - 1,80% (2016: do jednog tjedna i do četiri godine sa kamatnim stopama od 0,50% - 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 232.048 tisuća kuna (2016: 138.212 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

e) Neto gotovina iz financijskih aktivnosti

	1. siječnja 2017.	Novčani tok	Tečajne razlike	Promjena fer vrijednosti	Ostalo	31 prosinca 2017.
Kratkoročni krediti	69.580	37.163	-27	0	0	106.716
Dugoročni krediti	70.693	-61.835	322	0	0	9.180
Obveze za dividendu	0	0	0	0	0	0
Derivativi	0	0	0	0	0	0
Podređeni dug	11.361	26.104	150	0	0	37.615
Total liabilities	151.634	1.432	445	0	0	153.511

22. Subordinirani dug

Subordinirani dug u iznosu od 37.614 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%. Otplata ovog duga je podređena svim ostalim obvezama Banke.

23. Rezervacije za obveze i troškove

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Rezervacije za sudske sporove pokrenute protiv Banke	59	42
Rezervacije za identificirane gubitke za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 28)	1.244	669
Rezervacije za očekivane gubitke kod konverzije kredita u švicarskim francima	-	-
UKUPNO	1.303	711

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:

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	42	-
Povećanje	17	142
Otpuštanje neiskorištenih rezervacija	-	-
<i>Neto terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)</i>	<i>17</i>	<i>142</i>
Rezervacije iskorištene tijekom godine	-	(100)
Stanje 31. prosinca	59	42

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

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

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	669	364
(Otpuštanje) / terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	577	305
Otpisi	(2)	-
Stanje 31. prosinca	1.244	669

24. Ostale obveze

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Obveze prema dobavljačima	2.550	4.021
Obveze za pretplate po kreditima	5.186	3.847
Obveze prema zaposlenima	3.056	4.460
Obveze za poreze i doprinose	212	331
Ostale obveze	3.279	2.097
UKUPNO	14.283	14.756

25. Dionički kapital i rezerve

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Izdani dionički kapital (Bilješka 25a)	278.012	268.333
Zakonske rezerve (Bilješka 25b)	2.137	2.137
Preneseni gubitak	(52.524)	(58.119)
Rezerva fer vrijednosti (Bilješka 25c)	2.741	(1.747)
UKUPNO	230.366	210.604

a) Izdani dionički kapital

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

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

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Stanje 1. siječnja	669	364
(Otpuštanje) / terećenje priznato u računu dobiti i gubitka (Bilješka 7)	577	305
Otpisi	(2)	-
Stanje 31. prosinca	1.244	669

24. Ostale obveze

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Obveze prema dobavljačima	2.550	4.021
Obveze za pretplate po kreditima	5.186	3.847
Obveze prema zaposlenima	3.056	4.460
Obveze za poreze i doprinose	212	331
Ostale obveze	3.279	2.097
UKUPNO	14.283	14.756

25. Dionički kapital i rezerve

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Izdani dionički kapital (Bilješka 25a)	278.012	268.333
Zakonske rezerve (Bilješka 25b)	2.137	2.137
Preneseni gubitak	(52.524)	(58.119)
Rezerva fer vrijednosti (Bilješka 25c)	2.741	(1.747)
UKUPNO	230.366	210.604

a) Izdani dionički kapital

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25. Dionički kapital i rezerve (nastavak)

Izdani dionički kapital iznosi 278.012 tisuća kuna (31. prosinca 2016.: 268.333 tisuća kuna) i podijeljen je na 73.161 redovnih dionica (31. prosinca 2016.: 70.614 dionica) nominalne vrijednosti 3.800,00 kuna.

Struktura dioničara je bila kako slijedi:

Dioničar	ISIN	Broj dionica na dan 31. prosinca 2017.	% temeljnog kapitala	Broj dionica na dan 31. prosinca 2016.	% temeljnog kapitala
SÜZER HOLDING A.S.	BRBA-R-A	73,161	100.00	70.614	100,00
UKUPNO		73,161	100.00	70.614	100,00

b) Zakonske rezerve

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

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Zakonske rezerve	2.137	2.137
UKUPNO	2.137	2.137

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25. Dionički kapital i rezerve (nastavak)

c) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti sastoji se od pozitivne fer vrijednosti u iznosu od 3.343 tisuća kuna (negativna 2016.: 1.747 tisuća kuna). Odgođena porezna imovina je priznata u iznosu od 602 tisuće kuna.

U toku godine 6.639 tisuća kuna je realizirano u računu dobiti i gubitka (Bilješka 9a) (2016.: 13.144 tisuća kuna).

	2017	2016
	<i>HRK 000</i>	<i>HRK 000</i>
<i>Rezerva fer vrijednosti na dan 1. siječnja</i>	(1.747)	(2.105)
<i>Odgođen porez</i>	-	-
Stanje 1. siječnja	(1.747)	(2.105)
Neto dobiti / (gubici) od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	11.729	13.502
Odgođeni porez (trošak) / dobitak neto gubitaka od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	(602)	-
Neto dobiti od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju - prijenos u račun dobiti i gubitka	(6.639)	(13.144)
Odgođeni porez (trošak) od neto dobitaka prenesenih u račun dobiti i gubitka od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju - prijenos u račun dobiti i gubitka	-	-
<i>Promjena pričuve fer vrijednosti</i>	5.090	358
<i>Promjena odgođenog poreza</i>	(602)	-
Stanje 31. prosinca	2.741	(1.747)

26. Zarada po dionici

9. veljače 2017. završeno je trgovanje dionicama na burzi. U 2016. godini u svrhu izračunavanja zarade po dionici, zarada je izračunata kao gubitak razdoblja namijenjen dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica prilikom izračuna osnovne zarade po dionici u 2016. godini bio je 70.614. S obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici za 2016. godinu bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici.

	2017.	2016.
Dobitak namijenjen dioničarima Banke u 000 kn	-	8.129
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica	-	70.614
Osnovna i smanjena zarada po dionici u kunama	-	115,12

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. Transakcije s povezanim osobama

Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima, njihovim izravnim ili neizravnim ovisnim društvima, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo“), članovima uže obitelji ključnog poslovođstva i društvima koja kontroliraju članovi njihovih 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 2017. i 31. prosinca 2016. godine bile su kako slijedi:

SUZER HOLDING	2017.	2016.
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1	12
Ostala potraživanja	-	-
	<u>1</u>	<u>12</u>
Primljeni depoziti		
Tekući računi	333	275
Oročeni depoziti	7.569	8.178
Subordinirani dug	37.614	11.361
Ostale obveze	-	-
	<u>45.516</u>	<u>19.814</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

SUZER HOLDING

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Ostali prihodi	<u>9</u>	<u>4</u>
	9	4
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	-	-
Oročeni depoziti	(539)	(131)
Ostali troškovi	<u>-</u>	<u>-</u>
	(539)	(131)

Ključno rukovodstvo

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.646	1.916
Ostala potraživanja	<u>-</u>	<u>-</u>
	1.646	1.916
Primljeni depoziti		
Tekući računi	931	511
Oročeni depoziti	4,570	3.547
Ostale obveze	<u>-</u>	<u>-</u>
	5.501	4.058

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	84	58
Ostali prihodi	<u>8</u>	<u>29</u>
	92	87
Troškovi na primljene depozite		
Tekući računi	-	-
Oročeni depoziti	<u>(65)</u>	<u>(82)</u>
	(65)	(82)

Naknade ključnom rukovodstvu bile su:

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Naknade ključnom rukovodstvu	7.872	7.802
	<u>7.872</u>	<u>7.802</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Ključno rukovodstvo u Banci predstavljaju članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave, prokurist i izvršni direktori sektora. Troškovi doprinosa plaćenih obveznim mirovinskim fondovima u godini koja je završila 31. prosinca 2017. iznosili su 1.399 tisuća kuna (za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.: 1.437 tisuće kuna).

Transakcije s vlasnicima povlaštenih dionica bile su kako slijedi:

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	-
Ostala potraživanja	-	1
	<u>-</u>	<u>1</u>
Primljeni depoziti		
Tekući računi	-	178
Oročeni depoziti	-	420
Obveze za dividende	-	357
	<u>-</u>	<u>955</u>
	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Prihodi od kamata na zajmove i potraživanja od komitenata	-	-
Ostali prihodi	-	3
	<u>-</u>	<u>3</u>
Dividenda na povlaštene dionice (priznata kao rashod od kamata)	-	(117)
Troškovi na primljene depozite		
Oročeni depoziti	-	(10)
	<u>-</u>	<u>(127)</u>

28. Potencijalne i preuzete obveze

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

	2017.	2016.
	000 kn	000 kn
Garancije i pisma namjere	41.570	26.024
Izdani akreditivi	428	3.668
Neiskorišteni odobreni zajmovi	81.122	37.228
UKUPNO	<u>123.120</u>	<u>66.920</u>
Specifične rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (Bilješka 23)	(1.244)	(669)
UKUPNO	<u>121.876</u>	<u>66.251</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29. Maksimalna izloženost kreditnom riziku i koncentracija kreditnog rizika

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

	Bilješka	2017. 000 kn	2016. 000 kn
Tekući račun kod HNB-a i drugih banaka	12	50.436	32.099
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	117.774	119.967
Plasmani drugim bankama	16	2.780	2.796
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	15a)	499.097	555.462
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	15b)	66.805	138.467
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17a)	1.170.464	1.018.194
Preplaćeni porez		274	274
Ostala imovina	20	2.116	1.790
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi bilančnih stavaka		1.909.746	1.869.049
Izloženost kreditnom riziku iz izvanbilančnih stavki je kako slijedi:			
Garancije i pisma namjere	28	41.154	25.764
Izdani akreditivi	28	424	3.630
Neiskorišteni zajmovi	28	80.311	36.857
Ukupna izloženost kreditnom riziku po osnovi izvanbilančnih stavaka		121.889	66.251
UKUPNO		2.031.635	1.935.300

b) Koncentracija kreditnog rizika

Koncentracija kreditnog rizika prema središnjoj državi i lokalnoj samoupravi

	Bilješka	2017. 000 kn	2016. 000 kn
Tekući računi kod HNB-a	12	25.480	12.212
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	14	117.774	119.967
Trezorski zapisi izdani od Ministarstva financija raspoloživi za prodaju	15a)	89.999	240.296
Obveznice izdane od Republike Hrvatske raspoložive za prodaju	15a)	260.973	132.356
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	15b)	4.265	2.511
Zajmovi		-	-
Preplaćeni porez		274	274
Ostala potraživanja		53	50
Umanjenje vrijednosti		(1.478)	(1.350)
UKUPNO		497.340	506.316

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

b) Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

Osim izloženosti prema središnjoj i lokalnoj državi, maksimalna izloženost kreditnom riziku prema jednom klijentu (uključujući grupe povezanih osoba) na kraju 2016. godine iznosila je 46.597 tisuća kuna (2016.: 44.233 tisuća kuna).

30. Kvaliteta portfelja

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

Kolaterali i drugi instrumenti osiguranja

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

Osnovni tipovi kolaterala su:

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

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

Na dan 31. prosinca 2017.

	Bez umanjena vrijednosti i nedospjelo				Ukupno
	Nizak rizik	Standardna kvaliteta i ispod standardne kvalitete	Dospjelo, neumanjene vrijednosti	Umanjene vrijednosti	
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	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
UKUPNO	-	1.866.119	15.341	28.286	1.909.746

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Kvaliteta portfelja

Na dan 31. prosinca 2016.

	Bez umarjenja 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)	-	32.099	-	-	32.099
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a (Bilješka 14)	-	119.967	-	-	119.967
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (Bilješka 15a)	-	555.462	-	-	555.462
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea (Bilješka 15b)	-	138.255	212	-	138.467
Plasmani drugim bankama (Bilješka 16)	-	2.796	-	-	2.796
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 17a)	-	991.141	8.620	18.433	1.018.194
* stanovništvo	-	418.702	2.471	9.208	430.381
* trgovačka društva i ostali	-	572.439	6.149	9.225	587.813
Preplaćeni porez	-	274	-	-	274
Ostala imovina	-	1.790	-	-	1.790
UKUPNO	-	1.841.784	8.832	18.433	1.869.049

Analiza dospjelih potraživanja neumanjene vrijednosti:

	Na dan 31. prosinca 2017.						
	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 – 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181 – 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo preko 2 godine	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Zajmovi i potraživanja od komitenata	12.244	1.876	604	59	-	-	14.783
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	558	-	-	-	-	-	558
Ukupno	12.802	1.876	604	59	-	-	15.341

	Na dan 31. prosinca 2016.						
	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 – 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181 – 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo preko 2 godine	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7.040	1.068	478	34	-	-	8.620
Financijska ulaganja koja se drže do dospijea	212	-	-	-	-	-	212
Ukupno	7.252	1.068	478	34	-	-	8.832

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

30. Kvaliteta portfelja (nastavak)

Analiza potraživanja umanjene vrijednosti (neto):

Na dan 31. prosinca 2017.

	Nedospjelo	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 – 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo preko 2 godine	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Zajmovi i potraživanja od stanovništva	1.232	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	12.697	-	1.523	2.950	6.481	397	4.238	28.286

Na dan 31. prosinca 2016.

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. Analiza imovine i obveza po dospijeću

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

Na dan 31. prosinca 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 dospijeća	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
UKUPNO IMOVINA	318.521	111.549	260.615	471.628	916.283	2.078.596
OBVEZE						
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 povlaštene dionice	-	-	-	-	-	-
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
UKUPNO OBVEZE	423.454	171.413	673.428	450.839	129.096	1.848.230
KAPITAL I REZERVE						
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)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	(1)	(6)	8	-	230.365	230.366
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	423.453	171.407	673.436	450.839	359.461	2.078.596
ROČNA NEUSKLAĐENOST	(104.932)	(59.858)	(412.821)	20.789	556.822	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31. Analiza imovine i obveza po dospijeću (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2016.

000 kn

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32. Izloženost valutnom riziku

Valutna struktura bilance prikazana je u sljedećim tablicama:

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
UKUPNO IMOVINA	1.146.930	32.619	8.890	3.050	887.107	2.078.596
OBVEZE						
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 povlaštene dionice	-	-	-	-	-	-
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
UKUPNO OBVEZE	1.124.753	34.786	7.653	1.385	679.653	1.848.230
KAPITAL I REZERVE						
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)
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	-	-	-	-	230.366	230.366
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	1.124.753	34.786	7.653	1.385	910.019	2.078.596
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	22.177	(2.167)	1.237	1.665	(22.912)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

na dan 31. prosinca 2016.

000 kn

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32. Izloženost valutnom riziku (nastavak)

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	2017.	2016.
Najveća ukupna otvorenost devizne pozicije uključujući opcije (% jamstvenog kapitala)	14,99%	16,99%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u EUR (% jamstvenog kapitala)	13,92%	13,99%
Otvorenost devizne pozicije uključujući opcije u USD (% jamstvenog kapitala)	1,03%	0,46%
VaR (EUR) / otvorena devizne pozicije Banke u EUR-ima (% jamstvenog kapitala)	0,15%	0,17%
VaR (USD) / otvorena devizne pozicije Banke u USD-ima (% jamstvenog kapitala)	0,79%	1,02%

33. 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		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	
UKUPNO		13.320		26.640	

Valuta	Promjene kamatne stope	Osjetljivost vrijednosti kapitala na promjene kamatnih stopa		Osjetljivost vrijednosti kapitala na promjene kamatnih stopa	
		000 kn		000 kn	
Kn	100 bp	3.635	200 bp	7.271	
EUR	100 bp	12.066	200 bp	24.132	
Ostalo	100 bp	701	200 bp	1.402	
UKUPNO		16.402		32.805	

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

33. Izloženost kamatnom riziku (nastavak)

Analiza kredita s obzirom na vrstu kamatne stope

	Na dan 31. prosinca 2017. godine		Na dan 31. prosinca 2016. godine	
	Vrsta kamatne stope			
	Fiksna	Promjenjiva	Fiksna	Promjenjiva
Imovina	61,83%	38,17%	64,44%	35,56%
Obveze	81,17%	18,83%	84,10%	15,90%

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:

	2017. Efektivna kamatna stopa	2016. Efektivna kamatna stopa
Gotovina i tekući računi kod banaka	(0,06%)	(0,10%)
Obvezna pričuva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	-	-
Plasmani drugim bankama	0,42%	0,58%
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	1,12%	1,65%
Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća	4,90%	6,56%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6,76%	7,33%
Tekući računi i depoziti banaka i financijskih institucija	1,40%	2,11%
Tekući računi komitenata	0,07%	0,15%
Oročeni depoziti komitenata	1,53%	2,29%
Obveze za povlaštene dionice	0,00%	8,00%
Obveze za kamatonosne zajmove	1,20%	1,49%
Subordinirani dug	1,45%	1,45%

34. Izloženost riziku promjene cijena

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

Osjetljivost na promjene cijena	Utjecaj na ostali sveobuhvatni prihod, prije oporezivanja 2017. 000 kn	Utjecaj na ostali sveobuhvatni prihod, prije oporezivanja 2016. 000 kn
	Promjena cijene za \pm 3%	2.340/(2.340)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35. Upravljanje rizicima i kapitalom

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

a) Upravljanje financijskim rizikom

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

b) Kreditni rizik

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

b) Kreditni rizik (nastavak)

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

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

c) Rizik likvidnosti

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

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

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

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

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

Odgovornost za upravljanjem rizikom likvidnosti ima Uprava Banke.

d) Tržišni rizik

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

d) Tržišni rizik (nastavak)

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

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

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

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

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

e) Upravljanje kapitalom

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

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

Regulatorni kapitalni zahtjevi Banke su se temeljili na Baselu III u 2017. i 2016. 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 2016. godini regulatorni kapital Banke sastoji se od Redovnog osnovnog kapitala (redovni osnovni kapital uključuje obične redovne dionice, 40% povlaštenih dionica, akumulirane gubitke, rezerve i gubitak za godinu te odbitak za nematerijalnu imovinu). U 2017. godini 37.568 tisuća kuna ugovorenog subordiniranog duga u 2016. i 2017. u potpunosti je uključeno u dopunski kapital Banke (2016: 11.337 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35. Upravljanje rizicima i kapitalom (nastavak)

e) Upravljanje kapitalom (nastavak)

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

	Nerevidirano 31. prosinca 2017. 000 kn	Revidirano 31. prosinca 2016. 000 kn
Regulatorni kapital		
Izdane redovne i povlaštene dionice	278.012	272.205
Rezerve – zakonske	2.137	2.137
Gubici proteklih godina	(57.762)	(67.556)
Subordinirani dug	37.568	11.337
Ukupno regulatorni kapital banke	259.955	218.123
Odbitak za nematerijalnu imovinu	(5.512)	(7.102)
Odbitak za imovinu raspoloživu za prodaju	(577)	(728)
Odbitak za negativnu revalorizacijsku rezervu	2.741 (4.858)	(4.046)
Ukupni regulatorni kapital	251.749	206.247
Rizikom ponderirana aktiva:		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	1.253.620	1.182.804
Izloženost operativnom riziku	116.697	94.358
Izloženost valutnom riziku	37.772	19.763
Ukupna rizikom ponderirana aktiva	1.408.089	1.296.925
Stopa redovnog osnovnog kapitala	15,21%	15,03%
Stopa osnovnog kapitala	15,21%	15,03%
Ukupna stopa kapitala	17,88%	15,90%

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 2017. i 2016. godini.

f) Upravljanje operativnim rizicima

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

f) Upravljanje operativnim rizicima (nastavak)

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

36. Fer vrijednosti

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

Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke

Iskazana knjigovodstvena vrijednost novca i sredstva kod HNB-a približna je njihovoj fer vrijednosti zbog kratkoročnog dospijeća 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 dospijeće.

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 dospijećima uzimajući u obzir postojeće identificirane gubitke od umanjenja vrijednosti) ne bi bila značajno različita od njihove knjigovodstvene vrijednosti prije formiranja rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti. Fer vrijednost kredita klijentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka.

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

Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća

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

Depoziti banaka i komitenata

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

Obveze za kamatonosne zajmove

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36. Fer vrijednosti (nastavak)

Određivanje fer vrijednosti i hijerarhija fer vrijednosti

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

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

Nije bilo prijenosa između razina u 2017. i 2016. godini.

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
Ukupno financijska imovina	487.097	89.999	-	577.096

Financijska imovina	RAZINA 1 000 kn	RAZINA 2 000 kn	RAZINA 3 000 kn	2016. UKUPNO 000 kn
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-
Domaće državne obveznice	132.356	-	-	132.356
Domaće korporativne obveznice	-	240.296	-	240.296
Domaći trezorski zapisi	182.810	-	-	182.810
Novčani fondovi	172.087	-	-	172.087
Ukupno financijska imovina	487.253	240.296	-	727.549

Dodatak 1 Obrasci za HNB

Hrvatska narodna banka je 3. travnja 2017. godine donijela Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 30/17) i ispravak Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih (Narodne novine 44/17) 5. svibnja 2017. godine.

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 01.01.2017. to 31.12.2017.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
1. Kamatni prihodi	048	79.326.355	83.466.788
2. (Kamatni troškovi)	049	33.172.511	26.575.255
3. Neto kamatni prihodi	050	46.153.844	56.891.533
4. Prihodi od provizija i naknada	051	10.772.431	13.388.211
5. (Troškovi provizija i naknada)	052	3.275.014	3.685.270
6. Neto prihod od provizija i naknada	053	7.497.417	9.702.941
7. Dobit / (gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / (gubitak) od aktivnosti trgovanja	055	5.115.855	5.180.889
9. Dobit / (gubitak) od ugrađenih derivata	056	2.062	0
10. Dobit / (gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0
11. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	13.143.923	6.638.773
12. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	059	0	0
13. Dobit / (gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0
16. Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	063	-135.763	-521.624
17. Ostali prihodi	064	2.407.711	1.397.391
18. Ostali troškovi	065	3.510.540	2.723.740
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	52.945.347	56.350.504
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	17.729.161	20.215.658
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	9.600.549	14.977.490
22. DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	069	8.128.612	5.238.169
23. POREZ NA DOBIT	070		
24. DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	071	8.128.612	5.238.169

Dodatak 1 Obrasci za HNB (nastavak)

BILANCA NA DAN 31.12.2017.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
IMOVINA			
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a (002+003)	001	168.050.908	185.693.724
1.1. Gotovina	002	35.871.840	42.440.028
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	132.179.068	143.253.697
2. Depoziti kod bankarskih institucija	004	22.683.035	27.735.960
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	005	240.296.512	89.998.623
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	006	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	007	484.191.893	487.097.420
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	008	138.677.618	66.804.960
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	009	-	-
8. Derivativna financijska imovina	010	-	-
9. Krediti financijskim institucijama	011	4.924.720	-
10. Krediti ostalim komitentima	012	1.018.857.401	1.170.465.759
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	013	-	-
12. Preuzeta imovina	014	1.356.603	1.049.873
13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	015	43.162.085	40.957.691
14. Kamate, naknade i ostala imovina	016	16.412.129	9.137.367
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.138.612.904	2.078.941.378
OBVEZE			
1. Krediti od financijskih institucija (019+020)	018	139.641.414	115.895.183
1.1. Kratkoročni krediti	019	70.035.069	9.179.248
1.2. Dugoročni krediti	020	69.606.345	106.715.935
2. Depoziti (022 do 024)	021	1.726.288.741	1.679.478.881
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	264.210.463	307.044.769
2.2. Štedni depoziti	023	222.078	-
2.3. Oročeni depoziti	024	1.461.856.200	1.372.434.112
3. Ostali krediti (026+027)	025	-	-
3.1. Kratkoročni krediti	026	-	-
3.2. Dugoročni krediti	027	-	-
4. Derivativne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	028	-	-
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri (030+031)	029	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	032	11.336.681	37.614.535
7. Izdani hibridni instrumenti	033	-	-
8. Kamate, naknade i ostale obveze	034	50.740.884	15.586.300
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.928.007.720	1.848.574.899
KAPITAL			
1. Dionički kapital	036	268.333.200	278.011.800
2. Dobit/(gubitak) tekuće godine	037	8.128.612	5.238.169
3. Zadržana dobit/(gubitak)	038	- 66.247.177	- 57.761.864
4. Zakonske rezerve	039	2.137.362	2.137.362
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	040	-	-
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	041	- 1.746.813	2.741.011
7. Rezerve proizašle iz transakcija zaštite	042	-	-
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	210.605.184	230.366.478
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.138.612.904	2.078.941.378

Dodatak 1 Obrasci za HNB (nastavak)

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda za period od 01.01.2017. to 31.12.2017.

U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	4	5
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	23.217.231	25.908.442
1.1. Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	002	8.128.612	5.238.169
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	9.500.351	14.977.490
1.3. Amortizacija	004	6.571.693	5.692.783
1.4. Neto nerealizirana dobit/(gubitak) od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	0
1.5. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	-983.425	0
1.6. Ostali (dobici) / gubici	007	0	0
2. Neto (povećanje) / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-780.894.615	-10.166.268
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-31.180.664	2.193.539
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-194.827.058	150.314.221
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	28.586	0
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-280.842.366	-167.250.160
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-273.641.400	4.999.942
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-431.713	-423.810
3. Neto (povećanje) / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	623.768.703	-72.050.864
3.1. Depoziti po viđenju	018	153.376.977	41.446.799
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	464.368.354	-103.583.138
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	6.023.372	-9.914.525
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-133.908.681	-56.308.690
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / (odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-133.908.681	-56.308.690
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-76.127.631	69.659.624
7.1. Primici od prodaje (plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	026	-6.300.937	-2.002.457
7.2. Primici od prodaje (plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate (plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	028	-69.826.694	71.662.081
7.4. Priljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici (plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	143.265.379	11.554.678
8.1. Neto povećanje / (smanjenje) primljenih kredita	032	131.928.698	-24.377.672
8.2. Neto povećanje / (smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / (smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	034	11.336.681	35.932.350
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. (Isplaćena dividenda)	036	0	0
8.6. Ostali primici (plaćanja) iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-66.770.934	24.905.612
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-66.770.934	24.905.612
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	134.741.300	67.970.366
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	67.970.366	92.875.978

Dodatak 1
Obrasci za HNB (nastavak)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA u razdoblju od 1.1.2017 do 31.12.2017
U kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva							Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine RZP	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	8	9			
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	268.333.200	0	2.137.362	-66.247.177	8.128.612	-1.746.813	0	210.605.184		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002										
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	268.333.200	0	2.137.362	-66.247.177	8.128.612	-1.746.813	0	210.605.184		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004										
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						4.487.824		4.487.824		
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006										
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007										
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	4.487.824	0	4.487.824		
Dobit / gubitak tekuće godine	009					5.238.169			5.238.169		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	5.238.169	4.487.824	0	9.725.993		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	9.678.600							9.678.600		
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0		
Ostale promjene	013				356.701				356.701		
Prijenos u rezerve	014				8.128.612	-8.128.612			0		
Isplata dividende	015								0		
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	8.128.612	-8.128.612		0	0		
Stanje na dan 31. prosinca 2016. (003+010+011+012+013+016)	017	278.011.800	0	2.137.362	-57.761.864	5.238.169	2.741.011	0	230.366.478		

Dodatak 2

Usluda zakonskih financijskih izvještaja s obrascima za HNB u Dodatku 1

a) Usluda računa dobiti i gubitka

Zakonski / financijski izvještaji	Iznos u 000 kn	Dopunski izvještaji za HNB	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojasnjeno razlike
Naziv pozicije		Naziv pozicije				
Prihodi od kamata i silenti prihodi	83.467	1. Kamatni prihodi	048	83.467	-	
Rashodi od kamata i silenti rashodi	- 23.491	2. (Kamatni troškovi)	049	- 26.575	3.084	3.721 tisuća kuna za promjlu osiguranja depozita je prikazano unutar ostalih administrativnih troškova u zakonskim financijskim izvještajima dok je u dopunskim izvještajima za HNB prikazani unutar "Kamatnih troškova" (bilješka a1). 575 tisuća kuna naknade za posredovanje je prikazano unutar "Troškova provizija i naknada" u dopunskim izvještajima za HNB (bilješka a3). Iznos od 3.084 tisuća kuna je prikazano unutar "Ostalih troškova" u dopunskim izvještajima za HNB (bilješka c ispod).
Prihodi od naknada i provizija	13.388	4. Prihodi od provizija i naknada	051	13.388	-	
Rashodi od naknada i provizija	- 3.110	5. (Troškovi provizija i naknada)	052	- 3.685	-	Vidjeti iznad bilješku a3.
Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i kupoprodaje valuta	4.659	7. Dobit / (gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	-	-	
		8. Dobit / (gubitak) od aktivnosti trgovanja	055	5.181	-	Tečajne razlike od kupoprodaje deviza su reklasificirane u "Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika (bilješka b).
		9. Dobit / (gubitak) od ugrađenih derivata	056	-	-	
		10. Dobit / (gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz PDG	057	-	-	
Neto realizirani dobitak (gubitak) od financijske imovine raspoložive za prodaju	6.639	11. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	6.639	-	
		12. Dobit / (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	-	-	
		13. Dobit / (gubitak) proizlazi iz transakcija zaštite	060	-	-	
		14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	061	-	-	
		15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	-	-	
		16. Dobit / (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	063	-	522	Vidjeti bilješku b iznad.
Ostali prihodi	969	17. Ostali prihodi	064	1.397	-	Trošak prodaje imovine (363 tisuća kuna) je netirano sa prihodom od prodaje u zakonskim financijskim izvještajima, te je prihod od uklanjanja rezerviranja za neiskorištene dane za godišnje odmore (65 tisuće kuna) je prikazan unutar troškova zaposlenika u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka d). Iznos od 522 tisuća kuna se odnosi na troškove jednake i ostale troškove koji su prikazani unutar ostalih administrativnih troškova u zakonskim financijskim izvještajima. 363 tisuće kuna troška prodane imovine je netiran sa prihodom od prodaje u zakonskim financijskim izvještajima, 18 tisuće kuna rezervacija za sudske sporove je prikazano u troškovima ispravaka vrijednosti i rezerviranja u zakonskim financijskim izvještajima, 60 tisuća kuna troška negativne kamata je prikazano kao trošak kamata u zakonskim financijskim izvještajima. 418 tisuća kuna je prikazano u zakonskim financijskim izvještajima u kategoriji administrativnih troškova u zakonskim financijskim izvještajima. 97 tisuće kuna rezerviranja za neiskorištene dane godišnjeg odmora je unutar troškova zaposlenika u zakonskim financijskim izvještajima (bilješka c).
Amortizacija	- 5.693	19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	- 56.351	50.658	
Troškovi zaposlenika	- 35.463			- 35.463	-	Vidjeti bilješku a1 iznad, bilješku a2 iznad, bilješku c iznad, bilješku d iznad, i dodatno za primjerice su iskazani troškovi zaposlenika u zakonskim financijskim izvještajima.
Ostali administrativni troškovi	- 21.132			- 21.132	-	
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	- 14.995	21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	- 14.977	-	Vidjeti bilješku c iznad i bilješku d iznad.
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	5.238	22. DOBIT / (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	069	5.238	-	
Porez na dobit	-	23. POREZ NA DOBIT	070	-	-	
GUBITAK TEKUĆE GODINE	5.238	24. DOBIT / (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	071	5.238	-	

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 izvještaji za HNB	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojasnjenje razlike
Naziv pozicije		Naziv pozicije				
IMOVINA		IMOVINA				
Gotovina i sredstva na računima banaka	92.876	1.1. Gotovina	002	42.440	50.436	Računi kod HNB-a i računi kod drugih banaka su u dopunskim izvještajima za HNB prikazani u linije Depoziti kod HNB-a i Depoziti kod bankarskih institucija.
Obezna rezerva kod HNB-a i obvezni blagajnički zapisi HNB-a	117.774	1.2. Depoziti kod HNB-a	003	143.254	-25.480	Dopunski izvještaji za HNB uključuju i račun kod HNB-a koji je u zakonskim financijskim izvještajima prikazan u liniji gotovina i sredstva na računima banaka.
Pasmani drugim bankama	2.780	2. Depoziti kod bankarskih institucija	004	27.736	-24.956	Računi kod banaka su prikazani unutar Gotovine i sredstva na računima banaka u zakonskim financijskim izvještajima.
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	577.096	3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	005	89.999	487.097	Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje ulaganja u trezorske zapise u iznosu od 89.999 isuđa kuna koji su prikazani u poziciji "Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a" u dopunskim izvještajima za HNB, te su ulaganja u obveznice prikazana na poziciji "Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju" u iznosu od 487.097 isuđa kuna.
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	66.805	4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	006	-	0	
		5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	007	487.097	-487.097	
		6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	008	66.805	0	
		7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz PDG	009	-	0	
		8. Derivatna financijska imovina	010	-	0	
		9. Krediti financijskim institucijama	011	-	0	Razlika koja proizlazi iz zaokruživanja.
Kredit i potraživanja od klijenata	1.170.464	10. Krediti ostalim kontinentima	012	1.170.465	-1	
Preuzeta imovina	1.050	11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	013	-	0	
Materijalna imovina	40.958	12. Preuzeta imovina	014	1.050	0	
Nematerijalna imovina	5.512	13. Materijalna imovina (minus amortizacija)	015	40.958	0	
Potraživanja za porez na dobit	274	14. Kamate, naknade i ostala imovina	016	9.137	-3.625	Razlika u iznosu od 344 isuđa kuna odnosi se na odgovornu naknadu po depozitima koje su netirane sa glavnicom u zakonskim financijskim izvještajima.
Ostala imovina	3.007				274	
UKUPNO IMOVINA	2.078.596	A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.078.591	-345	

Dodatak 2

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

b) Usklada izvještaja o financijskom položaju (nastavak)

Zakonski financijski izvještaj	Iznos u 000 kn	Dopunski izvještaji za HNB	AOP oznaka	Iznos u 000 kn	Razlika	Pojasňenje razlike
Naziv pozicije		Naziv pozicije				
OBVEZE		OBVEZE				
Obveze za kamatonosne zajmove	115.895	1.1. Kratkoročni krediti	019	9.179	106.716	Obaveze za kredite uključuju kratkoročne i dugoročne kredite koj se u dopunskim izvještajima za HNB prikazani odvojeno.
		1.2. Dugoročni krediti	020	106.716	-106.716	
Depoziti po viđenju i depoziti od banaka i financijskih institucija	100.209	2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	307.045	-206.836	Razlika od 344 tisuća kuna odnosi se na odgovornu naknadu po depozitima koja je netransparantna sa glavnicom u pripadajućoj liniji u zakonskim financijskim izvještajima. 1 je razlika koja proizlazi iz zaokruživanja.
Depoziti od banaka i depoziti od klijenata	1.578.925	2.2. Štedni depoziti	023	-	1.578.925	
		2.3. Oročeni depoziti	024	1.372.434	-1.372.434	
		3.1. Kratkoročni krediti	026	-	0	
		3.2. Dugoročni krediti	027	-	0	
		4. Derivativne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trgovlje	028	-	0	
		5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	-	0	
		5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	-	0	
Podređeni dug	37.615	6. Izdani podređeni instrumenti	032	37.615	0	
		7. Izdani hibridni instrumenti	033	-	0	
Rezerviranja	1.303	8. Kamata, naknade i ostale obveze	034	15.586	-14.283	Rezerviranja i ostale obveze se u dopunskim izvještajima za HNB prikazuju pod stavku Kamata, naknade i ostale obveze.
Ostale obveze	14.283				14.283	
Ukupno obveze	1.848.230	B) UKUPNO OBVEZE (019+021+025+026+029+032+033+034)	035	1.848.575	-345	
KAPITAL		KAPITAL				
Dionički kapital	278.012	1. Dionički kapital	036	278.012	0	
Preneseni gubitak	- 52.524	2. Dobil/(gubitak) tekuće godine	037	5.238	-57.762	Gubitak za godinu je zasebna linija u kapitalu u dopunskim izvještajima za HNB.
		3. Zadržana dobit/(gubitak)	038	- 57.762	57.762	
Rezerve	2.137	4. Zakonske rezerve	039	2.137	0	
		5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	040	-	0	
Rezerva ter vrijednosti	2.741	6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	041	2.741	0	
		7. Rezerve proizlaže iz transakcija zaštite	042	-	0	
Ukupno kapital	230.366	C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	230.366	0	
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.078.596	D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.078.941	-345	

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.