

**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.**

**FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI I  
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA  
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA  
31. PROSINCA 2015.**

## Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Odgovornost za financijske izvještaje	1
Izvještaj neovisnog revizora	2
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	4
Izvještaj o financijskom položaju	5
Izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	6
Izvještaj o novčanom tijeku	7
Bilješke uz godišnje financijske izvještaje	8 – 85
Dodatne informacije koje nisu sastavni dio financijskih izvještaja	86 - 94

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata Istarske kreditne banke Umag d.d. ("Banka"), za navedeno razdoblje.

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

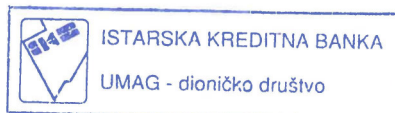
Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

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

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu (Narodne novine 109/07, 54/13 i 121/14). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Potpisali u ime Uprave:

Miro Dodić  
Predsjednik Uprave



Klaudija Paljuh  
Članica Uprave

Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag  
Ernesta Miloša 1  
52470 Umag  
Hrvatska  
19. veljače 2016.

## Izvještaj neovisnog revizora

### **Vlasnicima banke Istarska kreditna banka Umag d.d.:**

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Istarske kreditne banke Umag d.d. ("Banka") koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, izvještaj o dobiti ili gubitku, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaj o novčanom tijeku za godinu koja je tada završila te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilješke uz financijske izvještaje.

### *Odgovornost Uprave za financijske izvještaje*

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivni prikaz tih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajno pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

### *Odgovornost revizora*

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

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi dobivanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, kao i o procjeni rizika značajnog pogrešnog prikazivanja financijskih izvještaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja kako bi se oblikovali revizorski postupci koji su primjereni u okolnostima, ali ne i za namjenu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola u Banci. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika i razumnosti računovodstvenih procjena koje je stvorio menadžment, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.

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

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Branislav Vrtačnik, Eric Daniel Olcott, Marina Tonžetić, Juraj Moravek, Dražen Nimčević and John Jozef H. Ploem; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABHR2X IBAN: HR2723600001101896313; Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHHR2X IBAN: HR1024840081100240905.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravnu osobu osnovanu sukladno pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno "UK private company limited by guarantee"), i mrežu njegovih članova, od kojih je svaki zaseban i samostalan pravni subjekt. Molimo posjetite [www.deloitte.com/hr/o-nama](http://www.deloitte.com/hr/o-nama) za detaljni opis pravne strukture Deloitte Touche Tohmatsu Limited i njegovih tvrtki članica.

## Izvještaj neovisnog revizora

### *Mišljenje*

Po našem mišljenju, financijski izvještaji prikazuju objektivno, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2015. godine, rezultat njezinog poslovanja i novčane tijekove za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

### **Izvješće o drugim zakonskim i regulativnim zahtjevima**

#### *Ostale zakonske i regulatorne obveze*

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvješćima na stranicama 86 do 94, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvješće o promjenama u kapitalu i izvješće o novčanom tijeku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke o uskladama odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 4 do 85, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke.



**Branislav Vrtačnik**

Predsjednik Uprave i ovlašteni revizor

**Deloitte d.o.o.**

Zagreb, 25. veljače 2016. godine



**Sanja Petračić**

Ovlašteni revizor

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag  
 IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.  
 (svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2015.	2014.
Prihodi od kamata i slični prihodi		124.600	118.551
Rashodi od kamata i slični rashodi		(48.405)	(57.002)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	6	<b>76.195</b>	<b>61.549</b>
Prihodi od naknada i provizija		31.569	28.643
Rashodi od naknada i provizija		(5.295)	(4.307)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	8	<b>26.274</b>	<b>24.336</b>
Trošak umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke – neto	7	(72.285)	(21.670)
<b>Neto prihodi nakon troškova umanjenja vrijednosti kredita</b>		<b>30.184</b>	<b>64.215</b>
Tečajne razlike – neto	9	15.525	13.506
Rezultat od imovine namijenjene trgovanju – neto	10	(1.005)	2.582
Ostali poslovni prihodi	11	39.826	2.068
Troškovi zaposlenih	12	(38.863)	(37.661)
Opći i administrativni troškovi	13	(24.182)	(23.734)
Troškovi amortizacije	14	(5.317)	(5.492)
Ostali rashodi iz poslovanja	15	(661)	(827)
<b>Dobit prije poreza na dobit</b>		<b>15.507</b>	<b>14.657</b>
Porez na dobit	16	(3.063)	(2.589)
<b>Neto dobit za godinu</b>		<b>12.444</b>	<b>12.068</b>
<b>Ostali sveobuhvatni prihod:</b>			
<b>Stavke koje se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak</b>		<b>(160)</b>	<b>(260)</b>
Imovina raspoloživa za prodaju		(160)	(260)
<i>Neto gubitak od smanjenja fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju</i>		(160)	(260)
<b>Ukupno ostali sveobuhvatni prihod</b>		<b>(160)</b>	<b>(260)</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>		<b>12.284</b>	<b>11.808</b>
Zarada po dionici (u kunama)	17	84,11	81,57

Bilješke na stranicama 8 do 85 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag  
 IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU  
 NA DAN 31. PROSINCA 2015.  
 (svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
<b>IMOVINA</b>			
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	18	637.971	380.726
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	19	483.832	467.745
Kreditni i predujmovi bankama	20	189.808	344.424
Kreditni kljentima	21	1.525.153	1.502.025
Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća	22	116.682	139.835
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	23	60.187	25.818
Nematerijalna imovina	24	2.902	3.439
Nekretnine i oprema	25	42.943	45.963
Ulaganje u nekretnine	26	1.903	3.869
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	28	13.985	6.701
Ostala imovina	27	12.546	2.856
Odgođena porezna imovina	16	2.149	1.802
Potraživanja za predujam poreza na dobit		-	721
<b>Ukupna imovina</b>		<b>3.090.061</b>	<b>2.925.924</b>
<b>OBVEZE</b>			
Hibridni financijski instrumenti	31	42.662	33.131
Obveze prema bankama	29	100.698	82.895
Obveze prema kljentima	30	2.672.527	2.540.930
Ostale obveze	32	10.810	8.731
Obveze za porez na dobit	32	903	-
<b>Ukupne obveze</b>		<b>2.827.600</b>	<b>2.665.687</b>
<b>DIONIČKA GLAVNICA</b>			
Dionički kapital	33	162.800	162.800
Premija na izdane dionice	33	197	197
Vlastite dionice	33	(91)	(91)
Zadržana dobit	34	61.167	58.783
Rezerve	34	38.388	38.548
<b>Ukupna dionička glavnica</b>		<b>262.461</b>	<b>260.237</b>
<b>Ukupno dionička glavnica i obveze</b>		<b>3.090.061</b>	<b>2.925.924</b>

Bilješke na stranicama 8 do 85 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag  
 IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U VLASNIČKOJ GLAVNICI  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.  
 (svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	<b>Dionički kapital</b>	<b>Vlastite dionice</b>	<b>Premija na izdane dionice</b>	<b>Rezerve</b>	<b>Zadržana dobit</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2014.</b>	<b>162.800</b>	<b>(91)</b>	<b>197</b>	<b>38.808</b>	<b>56.779</b>	<b>258.493</b>
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	12.068	12.068
Ostali sveobuhvatni prihodi	-	-	-	(260)	-	(260)
<b>Ukupno sveobuhvatni prihodi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(260)</b>	<b>12.068</b>	<b>11.808</b>
Isplata dividende za 2013.	-	-	-	-	(10.064)	(10.064)
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>	<b>162.800</b>	<b>(91)</b>	<b>197</b>	<b>38.548</b>	<b>58.783</b>	<b>260.237</b>
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	12.444	12.444
Ostali sveobuhvatni prihodi	-	-	-	(160)	-	(160)
<b>Ukupno sveobuhvatni prihodi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(160)</b>	<b>12.444</b>	<b>12.284</b>
Isplata dividende za 2014.	-	-	-	-	(10.060)	(10.060)
<b>Stanje 31. prosinca 2015.</b>	<b>162.800</b>	<b>(91)</b>	<b>197</b>	<b>38.388</b>	<b>61.167</b>	<b>262.461</b>

Bilješke na stranicama 8 do 85 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.



ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag  
 IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.  
 (svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
<b>Novčani tijek od poslovnih aktivnosti</b>			
Dobit prije oporezivanja		15.507	14.657
<b>Usklađenja za nenovčane stavke:</b>			
Amortizacija nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	14	5.317	5.492
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	7	72.285	21.670
Nerealizirane tečajne razlike – neto	9	54	(979)
Promjene u fer vrijednosti imovine namijenjene trgovanju	10	1.005	(2.582)
Neto prihodi od kamata	6	(76.195)	(61.549)
Neto prihodi od naknada i provizija	8	(26.274)	(24.336)
Novčani tijekovi uporabljeni za poslovne aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i obvezama		(8.301)	(47.627)
- neto povećanje/(smanjenje) sredstava kod HNB-a		10.860	(2.014)
- neto smanjenje trezorskih zapisa, mjenica i obveznica		(27.144)	(52.853)
- neto smanjenje kredita klijentima		(65.793)	(52.304)
- neto smanjenje ostale imovine		(39.594)	(1.623)
- neto povećanje obveza prema bankama		612	239
- neto povećanje obveza prema klijentima		131.598	116.059
- neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza		(708)	839
Naplaćene kamate		124.600	118.551
Plaćene kamate		(48.405)	(57.002)
Primljena dividenda		350	352
Naplaćene naknade i provizije		31.569	28.643
Plaćene naknade i provizije		(5.295)	(4.307)
Plaćeni porez na dobit		(2.927)	(3.373)
<b>Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovne aktivnosti</b>		<b>101.422</b>	<b>43.580</b>
<b>Novčani tijek iz investicijske aktivnosti</b>			
Kupovina nematerijalne imovine	24	(776)	(1.839)
Kupovina nekretnina i opreme i ulaganja u nekretnine	25,26	(2.780)	(2.423)
<b>Neto novčana sredstva uporabljena za investicijske aktivnosti</b>		<b>(3.556)</b>	<b>(4.262)</b>
<b>Novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>			
Povećanje / (smanjenje) ostalih pozajmljenih sredstava	29	17.191	(30)
Povećanje od hibridnih financijskih instrumenata	31	9.531	3.231
Isplata dividendi		(10.028)	(10.033)
<b>Neto novčana sredstva ostvarena iz/(uporabljena za) financijske aktivnosti</b>		<b>16.694</b>	<b>(6.832)</b>
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>			
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	36	492.855	460.106
Neto novčani priljev iz poslovnih aktivnosti		101.422	43.580
Neto novčani odljev iz ulagačkih aktivnosti		(3.556)	(4.262)
Neto novčani priljev / (odljev) iz financijskih aktivnosti		16.694	(6.832)
Efekt promjene tečajeva		276	263
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>36</b>	<b>607.691</b>	<b>492.855</b>

Bilješke na stranicama 8 do 85 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## **BILJEŠKA 1 – OPĆI PODACI**

### **Povijest i osnutak**

Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag ("Banka") osnovana je 1956. godine, a registrirana je kao dioničko društvo dana 19. prosinca 1989. godine. Sjedište Banke je u Umagu, Ernesta Miloša 1, Hrvatska.

### **Osnovne djelatnosti Banke**

1. primanje i plasiranje depozita,
2. primanje depozita po viđenju i oročenih depozita,
3. davanje dugoročnih i kratkoročnih kredita i izdavanje dugoročnih i kratkoročnih garancija Ministarstvu financija, tijelima lokalne uprave, trgovačkim društvima, privatnim osobama i drugim kreditnim institucijama koje se bave financijskim najmovima i transakcijama u stranoj valuti,
4. razni poslovi na međubankarskom tržištu,
5. povjerenički poslovi i usluge investicijskog bankarstva,
6. platni promet u zemlji i inozemstvu,
7. pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže podružnica u Republici Hrvatskoj.

### **Tijela Banke i Uprava**

#### *GLAVNA SKUPŠTINA*

Marijan Kovačić                      Predsjednik

#### *NADZORNI ODBOR*

Milan Travan                              Predsjednik  
Edo Ivančić                                Zamjenik predsjednika  
Marijan Kovačić                        Član  
Vlatko Reschner                        Član  
Anton Belušić                              Član

#### *UPRAVA*

Miro Dodić                                Predsjednik  
Klaudija Paljuh                        Članica Uprave  
Marina Vidič                              Članica Uprave (do 30. lipnja 2015. godine)  
Emanuela Vukadinović                Članica Uprave (od 01. srpnja 2015. godine)

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2015. i 2014. godine prikazana je u bilješci 33.

Dionice Banke kotiraju na Redovitom tržištu na Zagrebačkoj burzi.

Banka je predmet regulatornih zahtjeva Hrvatske narodne banke ("HNB"). Navedeni propisi uključuju limite i ostala ograničenja koja se odnose na minimalne zahtjeve adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i izvanbilančnih obveza i rezerviranja koja pokrivaju kreditni rizik, pozicije likvidnosti, kamatne stope i stranih valuta. Na kraju godine Banka je ispunjavala sve regulatorne zahtjeve.

## BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Slijedi prikaz značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu ovih financijskih izvještaja. Ove računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

### 2.1 Osnove sastavljanja

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se osnovne računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja ("MSFI"), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na određene Standarde, a ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2015. godine.

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora u Hrvatskoj i poslovanje Banke provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama (NN br.159/13,19/2015,102/2015), prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje HNB, koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su sukladno navedenim propisima za banke.

Računovodstveni propisi na temelju kojih su pripremljeni ovi financijski izvještaji, odstupaju od MSFI-jeva kako u prezentaciji tako i u priznavanju i mjerenju. Potrebno je naglasiti sljedeće razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI:

- Umanjenje vrijednosti plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi Banka provodi u visini latentnih gubitaka koje je utvrdila primjenom svoje interne metodologije utemeljene na iskustvu Banke, pri čemu razina ispravaka vrijednosti ne smije biti manja od 0,80% ukupnog stanja plasmana rizične skupine A. Pod gubicima koji se procjenjuju na skupnoj osnovi podrazumijevaju se gubici za koje nema dokaza na temelju kojih bi se mogli izravno povezati s pojedinačnim plasmanima, ali za koje se na temelju iskustva može procijeniti da postoje kao latentni gubici u kreditnom portfelju. Za potrebe zajedničke procjene kreditnog rizika i umanjjenja vrijednosti plasmana na skupnoj osnovi Banka plasmane rizične skupine A grupira u odgovarajuće kategorije koje su podudarne s pozicijama bilance na kojima se iskazuje stanje tih plasmana. Za svaku pojedinu kategoriju izračunava se udio plasmana kod kojih je prisutan povećan stupanj kreditnog rizika u ukupnim plasmanima pojedine kategorije, te se u zavisnosti od razine kreditnog rizika u svakoj pojedinoj kategoriji određuje postotak ispravaka vrijednosti skupnih rezervacija za pojedinu kategoriju. Prisutnost kreditnog rizika u svakoj pojedinoj kategoriji kontinuirano se prati te se postotak ispravaka vrijednosti skupnih rezervacija za svaku pojedinu kategoriju tromjesečno ažurira.
- Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.

Pravila priznavanja i mjerenja opisana u prethodnim odlomcima su definirana u HNB-ovoj Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija (NN br. 41A/2014.)

Međutim, prema HNB-ovoj Odluci o sadržaju revizije u kreditnim institucijama (NN, br. 1/2009., 75/2009) od kreditne institucije se traži da pripremi financijske izvještaje sukladno Zakonu o računovodstvu, odnosno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Kako nije moguće pripremiti jedne financijske izvještaje poštujući i pravila HNB-a i pravila MSFI-a, Uprava Banke je odlučila pripremiti financijske izvještaje sukladno pravilima HNB-a, odnosno sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, koji se temelje na pravilima koja su prezentirana u prethodnim odlomcima.

## **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

### **2.1 Osnove sastavljanja (nastavak)**

Financijski izvještaji sastoje se od izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o financijskom položaju, izvještaja o promjenama kapitala, izvještaja o novčanom tijeku te bilježaka. Financijski izvještaji sastavljeni su primjenom metode povijesnog troška, osim revalorizacije određenih financijskih instrumenata po fer vrijednosti. Banka svoje troškove klasificira prema metodi troška. Financijski izvještaji prikazani su u kunama, što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Banke. Na dan 31. prosinca 2015. godine, tečaj je bio 1 USD = 6,992 kn i 1 EUR = 7,635 kn (31. prosinca 2014.: 1 USD = 6,302 kn i 1 EUR = 7,662 kn).

Iznosi prikazani u financijskim izvještajima navedeni su u tisućama kuna. Objave rizika od financijskih instrumenata prikazane su u izvještaju o upravljanju financijskim rizicima u bilješki 3. Izvještaj o novčanom tijeku prikazuje promjene novca i novčanih ekvivalenata nastale tijekom razdoblja iz poslovnih aktivnosti, investicijskih aktivnosti i financijskih aktivnosti. Novac i novčani ekvivalenti uključuju visoko likvidna ulaganja. Bilješka 36 prikazuje u kojoj su stavci izvještaja o financijskom položaju uključeni novac i novčani ekvivalenti.

Novčani tijek od poslovnih aktivnosti utvrđuje se korištenjem neizravne metode. Stoga se neto dobit usklađuje s nenovčanim stavkama, kao što su dobiti ili gubici od mjerenja, promjene u rezerviranjima, kao i promjene u potraživanjima i obvezama. Nadalje, svi prihodi i rashodi od novčanih transakcija koji se mogu pripisati ulagačkim ili financijskim aktivnostima se eliminiraju. Primljene ili plaćene kamate klasificiraju se kao novčani tijekovi od poslovnih aktivnosti. Novčani tijekovi od ulagačkih i financijskih aktivnosti utvrđuju se korištenjem izravne metode. Raspodjela novčanih tijekova u kategoriju poslovnih, investicijskih ili financijskih ovisi o poslovnom modelu Banke (upravljачkom pristupu).

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno MSFI zahtijeva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procjena. Također se od Uprave zahtijeva da se služi prosudbama u procesu primjene računovodstvenih politika Banke. Promjene pretpostavki mogu imati značajan utjecaj na financijske izvještaje u razdoblju kada je došlo do takvih promjena. Uprava smatra da su navedene pretpostavke primjerene, te da stoga financijski izvještaji Banke realno i objektivno prikazuju njen financijski položaj i rezultate. Područja koja uključuju viši stupanj prosudbe ili složenosti, odnosno područja gdje su pretpostavke i procjene značajne za ove financijske izvještaje prikazana su u bilješki 4.

## **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

### **2.1 Osnove sastavljanja (nastavak)**

#### **2.1.1 Promjene računovodstvenih politika i objava**

##### *Prva primjena novih izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja koje su na snazi za tekuće financijsko razdoblje*

U tekućem financijskom razdoblju na snazi su sljedeće izmjene i dopune postojećih standarda i nova tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila ih je Europska unija:

- **Izmjene i dopune raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2011.–2013.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 18. prosinca 2014. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015.),
- **Tumačenje IFRIC 21 „Nameti“**, usvojeno u EU 13. lipnja 2014. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 17. lipnja 2014.).

Usvajanje navedenih izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja nije dovelo do materijalnih promjena financijskih izvještaja subjekta.

## **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

### **2.1 Osnove sastavljanja (nastavak)**

#### **2.1.1 Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)**

*Standardi i tumačenja koje je izdao OMRS i koji su usvojeni u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi*

Na datum odobrenja financijskih izvještaja bili su objavljeni, ali ne i na snazi sljedeći standardi, izmjene i dopune postojećih standarda te tumačenja koje je objavio OMRS i usvojila Europska unija:

- **Izmjene i dopune MSFI-ja 11 „Zajednički poslovi“** – „Računovodstvo stjecanja udjela u zajedničkom upravljanju“, usvojeni u Europskoj uniji 24. studenoga 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja“** – „Inicijativa u vezi objavljivanja“, usvojene u Europskoj uniji 18. prosinca 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS-a 38 „Nematerijalna imovina“** – „Pojašnjenje prihvatljivih metoda amortizacije dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine“, usvojene u Europskoj uniji 2. prosinca 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS-a 41 „Poljoprivreda“** – „Poljoprivreda: plodonosne biljke“, usvojene u Europskoj uniji 23. studenoga 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** – „Planovi definiranih naknada: doprinosi koje uplaćuju zaposleni“, usvojene u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 27 „Odvojeni financijski izvještaji“** – „Metoda udjela u odvojenim financijskim izvještajima“, usvojene u Europskoj uniji 18. prosinca 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2010.–2012.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2012.–2014.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 15. prosinca 2015. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.).

## **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

### **2.1.1 Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)**

#### *Standardi i tumačenja koje je izdao OMRS i koji još nisu usvojeni u Europskoj uniji*

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se znatno od pravila koja je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“), izuzev sljedećih standarda, izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja o čijem usvajanju Europska unija još nije donijela odluku na dan 25. veljače 2016. godine:

- **MSFI 9 „Financijski instrumenti“**(na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ii nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije,
- **MSFI 15 „Prihodi prema ugovorima s kupcima“** i daljnje izmjene i dopune (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Investicijski subjekti: primjena izuzeća od konsolidacije“(na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene i dopune(prvobitno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu metode udjela),

Banka predviđa da usvajanje ovih standarda, osim MSFI 9, te izmjene i dopune postojećih standarda neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke u razdoblju njihove prve primjene.

Uprava Banke predviđa da će primjena MSFI-a 9 u budućnosti imati značajan utjecaj na iznose financijske imovine i financijskih obveza Banke. Doduše, nije praktično iznositi prihvatljivu procjenu efekta MSFI-a 9, dok se ne provedu detaljne provjere. Banka je u postupku procjene učinaka uvođenja MSFI-a 9 na financijsku imovinu i financijske obveze Banke.

Istovremeno ostaje neregulirano pitanje računovodstva zaštite financijske imovine i financijskih obveza čija načela u Europskoj uniji još nisu usvojena.

## **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

### **2.2 Ulaganja u podružnice**

Podružnice su sva društva u kojima Banka, direktno ili indirektno, ima više od pola glasačkih prava ili na drugi način kontrolira poslovanje društava. Banka ima jednu podružnicu u potpunom vlasništvu - Fiducia d.o.o., Umag.

### **2.3 Strane valute**

#### *Transakcije i stanja u stranoj valuti*

Transakcije u stranim valutama koje predstavljaju transakcije izražene u stranim valutama, ili koje se podmiruju u stranim valutama, preračunavaju se u funkcionalnu valutu koristeći tečaj na dan transakcije.

Monetarne stavke izražene u stranim valutama preračunavaju se tako da završni datum bude datum izvještavanja. Ako je dostupno nekoliko tečajeva, koristi se tečaj po kojem su budući novčani tijekovi u obliku određene transakcije ili stanja mogli biti podmireni da je došlo do tih novčanih tijekova. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku preračunavaju se prema tečaju na dan početnog priznavanja; nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se koristeći tečaj na dan utvrđivanja fer vrijednosti.

Dobici ili gubici od tečajnih razlika, koji nastaju prilikom podmirenja tih transakcija i preračuna monetarne imovine i obveza izraženih u stranim valutama, priznaju se u računu dobiti i gubitka, osim kad su odgođeni u glavnici kao dobiti ili gubici od kvalificiranih instrumenata zaštite novčanog tijeka ili kvalificiranih instrumenata zaštite neto ulaganja.

Svi dobiti i gubici od tečajnih razlika koji se priznaju u računu dobiti i gubitka iskazani su u neto iznosu u odgovarajućoj stavci računa dobiti i gubitka.

U slučaju promjena fer vrijednosti monetarne imovine izražene u stranoj valuti koja je klasificirana kao raspoloživa za prodaju, javljaju se razlike u preračunu koje su rezultat promjena amortiziranog troška vrijednosnice i ostalih promjena knjigovodstvenog iznosa vrijednosnice.

### **2.4. Financijski instrumenti**

#### **2.4.1 Financijska imovina**

Financijska imovina razvrstava se u sljedeće kategorije: financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ulaganja koja se drže do dospelosti, financijska imovina raspoloživa za prodaju te zajmovi i potraživanja. Klasifikacija ovisi o vrsti i namjeni financijske imovine i utvrđuje se pri prvom knjiženju. Kupnja i prodaja financijske imovine redovnim putem se počinje, odnosno prestaje obračunavati na datum trgovanja. Kupoprodaja redovnim putem je kupoprodaja financijske imovine kojom imovina mora biti isporučena u rokovima utvrđenima propisom ili konvencijom na predmetnom tržištu.

##### *(a) Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka*

Ova kategorija ima podkategoriju: financijska imovina koja se drži radi trgovanja. Financijska imovina se klasificira kao financijska imovina namijenjena trgovanju ako je stečena prvenstveno u svrhu prodaje u kratkom roku ili ako je dio portfelja identificiranih financijskih instrumenata kojima se zajednički upravlja i za koje postoje dokazi o kratkoročnom ostvarenju profita. Imovina u ovoj kategoriji klasificirana je kao kratkotrajna imovina ako se drži radi trgovanja ili ako se njena realizacija očekuje unutar razdoblja od 12 mjeseci od datuma izvještaja o financijskom položaju. Financijska imovina namijenjena trgovanju sastoji se od dužničkih i vlasničkih instrumenata.



## **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

### **2.4.1 Financijska imovina (nastavak)**

Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka početno se priznaje po fer vrijednosti, a trošak transakcije iskazuje se u računu dobiti i gubitka.

Dobici i gubici nastali iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka iskazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Rezultata od imovine namijenjene trgovanju – neto' u razdoblju u kojem su nastali. Prihodi od dividendi od financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka iskazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Ostalih poslovnih prihoda' kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende.

#### *(b) Krediti i potraživanja*

Kredit i potraživanja predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjem koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim:

- (a) onih koje subjekt namjerava prodati odmah ili u kratkom roku, a koja je klasificirana kao namijenjena za trgovanje, i one koju subjekt nakon početnog priznavanja iskazuje po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka;
- (b) onih koje subjekt nakon početnog priznavanja iskazuje kao raspoložive za prodaju; ili
- (c) onih za koje nositelj neće biti u mogućnosti u cijelosti povratiti svoje prvobitno ulaganje, čemu neće biti uzrok kreditno pogoršanje.

Kredit i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti – što predstavlja novčanu naknadu za odobravanje ili kupnju kredita uključujući sve direktne troškove transakcije – a naknadno se mjere po amortiziranom trošku uporabom metode efektivne kamatne stope. Kredit i potraživanja prikazuju se u izvještaju o financijskom položaju kao kredit i predujmovi bankama ili klijentima. Kamate na kredite prikazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Prihoda od kamata i sličnih prihoda'. U slučaju umanjenja vrijednosti, gubitak od umanjenja vrijednosti se prikazuje kao smanjenje knjigovodstvene vrijednosti kredita i priznaje se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Troška umanjenja vrijednosti kredita'.

#### *(c) Ulaganja koja se drže do dospijeca*

Ulaganja koja se drže do dospijeca predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim iznosom plaćanja i fiksnim dospijecom za koju Uprava Banke ima pozitivnu namjeru i mogućnost držati je do dospijeca osim:

- (a) onih koje Banka nakon početnog priznavanja iskazuje po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka;
- (b) onih koje Banka iskazuje kao raspoložive za prodaju; i
- (c) onih koji se mogu definirati kao kredit i potraživanja.

Početno se priznaju po fer vrijednosti uključujući izravne i neizravne troškove transakcije, a naknadno se mjere po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope. Kamate na ulaganja koja se drže do dospijeca prikazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Prihoda od kamata i sličnih prihoda'. U slučaju umanjenja vrijednosti, gubitak od umanjenja vrijednosti se prikazuje kao smanjenje knjigovodstvene vrijednosti ulaganja i priznaje se u računu dobiti i gubitka u okviru 'Neto dobitaka/(gubitaka) od investicijskih vrijednosnica'. Ulaganja koja se drže do dospijeca su obveznice, trezorski zapisi i mjenice.

## **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

### **2.4.1 Financijska imovina (nastavak)**

#### *(d) Financijska imovina raspoloživa za prodaju*

Ulaganja raspoloživa za prodaju predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu koja je namijenjena držanju u posjedu na neodređeno vrijeme, a koja se mogu prodati za potrebe tekuće likvidnosti ili promjene kamatnih stopa, tečajeva stranih valuta ili cijene kapitala ili koja se ne mogu klasificirati kao krediti i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospijeca ili financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju početno se priznaje po fer vrijednosti, što predstavlja novčanu naknadu uključujući direktni trošak transakcije, te se naknadno vrednuje na način da se vrši amortizacija početno priznatog diskonta primjenom metode stvarnog prinosa, a temeljem stvarnog preostalog razdoblja do dospijeca, te se tako izračunati diskont priznaje kao sastavni dio kamatnog prihoda u računu dobiti i gubitka. Ujedno se primjenom alternativnog modela izračunava fer vrijednost financijske imovine te se nerealizirani dobiti/gubici proizašli iz usklađivanja s fer vrijednošću priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, a tek realizirani efekti uključuju se u račun dobiti i gubitka s tim da se dobiti i gubici priznaju u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, osim gubitaka od umanjenja vrijednosti i pozitivnih i negativnih tečajnih razlika, sve do prestanka priznavanja financijske imovine. Ukoliko je vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju umanjena, kumulirani dobiti ili gubici, koji su prethodno priznati u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti priznaju se u računu dobiti i gubitka. Međutim, kamata je izračunata primjenom metode efektivne kamatne stope, a dobiti i gubici monetarne imovine klasificirane kao raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Dividende na glavnice instrumente raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka u 'Prihodima od dividendi' kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende.

#### *(e) Priznavanje*

Banka koristi datum trgovanja za uobičajene ugovore prilikom iskazivanja transakcija s financijskom imovinom.

### **2.4.2 Financijske obveze**

Financijske obveze se klasificiraju ili kao financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak ili kao ostale financijske obveze. Financijske obveze Banke predstavljaju financijske obveze po amortiziranom trošku. Nema financijskih obveza po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Financijske obveze se prestaju priznavati kada prestanu postojati.

#### *(a) Obveze iskazane po amortiziranom trošku*

U ovu kategoriju spadaju financijske obveze koje nisu iskazane po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i mjere se po amortiziranom trošku. Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku su depoziti banaka i klijenata, obveze po kreditima i hibridni financijski instrumenti.

## **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

### **2.4.3 Utvrđivanje fer vrijednosti**

Kod vrijednosnih papira razvrstanih u portfelje koji podliježu vrednovanju po fer vrijednosti kada postoji kotirana cijena na burzi u zemlji vrednovanje se provodi na temelju objavljene prosječne cijene na dan evidentiranja promjena fer vrijednosti. Prosječne cijene na dan evidentiranja promjena fer vrijednosti uzimaju se iz službenih izlistaja burze za zadnji dan trgovanja u mjesecu u kojem se provodi vrednovanje. U slučaju da na dan vrednovanja postoji više prosječnih cijena financijske imovine koja se vrednuje izračunava se prosječna ponderirana cijena. U slučaju izostanka prosječne dnevne cijene na izlistaju o trgovanju na dan evidentiranja promjena fer vrijednosti, fer vrijednost financijske imovine obračunava se na osnovu posljednje poznate dnevne prosječne cijene trgovanja u tekućem kalendarskom mjesecu. Za vrijednosne papire kojim se nije trgovalo tijekom tekućeg kalendarskog mjeseca od nastupajućeg dana vrednovanja, kao fer vrijednost uzima se posljednja utvrđena fer vrijednost u prethodnom kalendarskom mjesecu ukoliko je u tom mjesecu izvršeno trgovanje s promatranim vrijednosnim papirom.

Za vrijednosnice koje kotiraju na domaćem tržištu uzimaju se podaci kretanja cijena sa Zagrebačke burze ili drugog uređenog tržišta u zemlji, a za vrijednosnice koje kotiraju u inozemstvu uzimaju se podaci priznatih sudionika na tržištu kapitala u zemlji ili podaci na burzama u inozemstvu ili drugom uređenom tržištu u inozemstvu.

Za vrijednosne papire koji se vrednuju po fer vrijednosti, a kojima se nije trgovalo u prethodnom i tekućem kalendarskom mjesecu od dana vrednovanja kao i za one vrijednosne papire koji su uvršteni na burzama u inozemstvu, fer vrijednost se definira na temelju cijene zadnje ponude na kupnju službeno kotirane na službenim internet stranicama renomiranih i priznatih sudionika na tržištu kapitala (Reuters ili Bloomberg i dr.), ili prema telefonskoj kotaciji zadnje ponude na kupnju renomiranih i priznatih sudionika na tržištu kapitala, ili na temelju cijene zadnje ponude na kupnju službeno kotirane na stranicama financijsko-informacijskih servisa renomiranih i priznatih sudionika na tržištu kapitala.

Fer vrijednosti trezorskih zapisa Ministarstva financija Republike Hrvatske raspoređenih u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju utvrđuju se po amortizacijskom trošku primjenom metode stvarnog prinosa i primjenom alternativnog modela izračuna fer vrijednosti na temelju posljednjih aukcija. Prinos se koristi samo za izračun amortizacije diskonta dok se fer vrijednost s posljednje aukcije koristi za izračun fer vrijednosti.

Fer vrijednost za kredite i obveze prema bankama i klijentima utvrđuju se korištenjem modela sadašnje vrijednosti na temelju ugovorenih novčanih tijekova.

### **2.4.4 Prestanak priznavanja**

Financijska imovina prestaje se priznavati kad ugovorna prava na primanje novčanih tijekova od te imovine prestanu postojati ili je imovina prenesena te kada su preneseni i svi bitni rizici i koristi vlasništva (odnosno, ako Banka ne prenosi niti zadržava gotovo sve rizike i nagrade, Banka testira kontrolu kako bi se osiguralo da stalna uključenost na temelju bilo kojeg zadržanog prava kontrole ne sprječava prestanak priznavanja). Financijske obveze prestaju se priznavati kad su plaćene ili na neki drugi način prestale postojati.

## BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

### 2.5 Skupine financijskih instrumenata

Banka klasificira financijske instrumente u skupine prema njihovoj prirodi uzimajući u obzir karakteristike navedenih financijskih instrumenata. Klasifikacija je prikazana u tablici u nastavku:

Kategorija (prema MRS-u 39)		Skupina (određuje Banka)		Podskupine	
Financijska imovina	Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	Dužničke vrijednosnice		
			Vlasničke vrijednosnice		
	Kredit i potraživanja	Kredit i potraživanja	Kredit i predujmovi bankama: - Depoziti bankama - Krediti bankama		
			Kredit i potraživanja	Kredit građanima (stanovništvo)	Prekoračenja
		Kreditne kartice			
		Stambeni			
Hipoteke					
Ostalo					
Obrtnici					
		Kredit poslovnim subjektima	Veliki poslovni subjekti		
			Mali i srednji poduzetnici		
			Ostali		
		Ostala potraživanja			
	Ulaganja koja se drže do dospelja	Investicijske vrijednosnice – Dužničke vrijednosnice		Nekotirane	
	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Investicijske vrijednosnice – Vlasničke i dužničke vrijednosnice		Kotirane Nekotirane	

Kategorija (prema MRS-u 39)		Skupina (određuje Banka)		Podskupina	
Financijske obveze	Financijske obveze po amortiziranom trošku	Obveze po kreditima			
		Depoziti banaka			
		Depoziti klijenata	Građani		
			Veliki poslovni subjekti		
		Mali i srednji poduzetnici			
		Hibridni instrumenti			

Izvanbilančni financijski instrumenti	Preuzete obveze za kredite		
	Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti		

## **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

### **2.6 Prijeboj**

Financijska sredstva i obveze se prebijaju i neto iznos se prikazuje u izvještaju o financijskom položaju kada postoji zakonsko pravo za prijeboj ustanovljenog iznosa ili postoji namjera za rješavanje na neto osnovi ili kad se ostvarena sredstva i obveze istodobno poravnavaju.

### **2.7 Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi i rashodi od kamata za sve financijske instrumente koji nose kamatu priznaju se u sklopu 'Prihoda od kamata' ili 'Rashoda od kamata' u računu dobiti i gubitka primjenom metode efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda obračuna amortizacijskog troška financijskih sredstava ili obveza i priznaju se u prihode ili rashode na vremenski proporcionalnoj osnovi. Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira procijenjene buduće novčane isplate ili uplate na knjigovodstvenu vrijednost financijskog sredstva ili obveze tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je prikladno, kraćeg razdoblja. Prilikom izračuna efektivne kamatne stope, Banka procjenjuje novčane tijekomove uzimajući u obzir ugovorne uvjete financijskog instrumenta (npr. opciju predujma), ali ne razmatrajući buduće gubitke od kredita. Izračun uključuje sve naknade plaćene ili primljene između ugovornih stranaka, a koji čine sastavni dio efektivne kamatne stope, troškova transakcije i svih drugih premija ili diskonta.

Kada je vrijednost financijske imovine ili grupe sličnih financijskih sredstava umanjena, prihodi od kamata priznaju se primjenom kamatne stope koja se koristi za diskontiranje budućih novčanih tijekomova u svrhu mjerenja gubitka od umanjenja vrijednosti.

### **2.8 Prihodi od naknada i provizija**

Naknade i provizije priznaju se kada nastanu i po izvršenju usluga. Naknade za odobravanje kredita, za koje postoji mogućnost povlačenja su odgođene (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznate kao usklađenje efektivne kamatne stope kredita. Naknade i provizije za pregovaranje ili sudjelovanje u pregovaranju o transakciji za treću stranku, kao što je stjecanje kredita, dionica ili drugih vrijednosnih papira ili kupnja ili prodaja udjela, priznaju se po završetku pripadajuće transakcije.

Naknade i provizije obuhvaćaju uglavnom naknade za obavljanje platnog prometa, naknade za izdane garancije, otvorene akreditive i ostale usluge koje Banka pruža.

### **2.9 Prihodi od dividendi**

Prihodi od dividendi priznaju se u računu dobiti i gubitka kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende.

## BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

### 2.10 Umanjenje vrijednosti financijske imovine

#### (a) Imovina po amortiziranom trošku

Na svaki datum izvještaja o financijskom položaju Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijskih sredstava. Vrijednost financijske imovine ili grupe financijskih sredstava je umanjena te do gubitaka od umanjenja vrijednosti dolazi ako, i samo ako, postoje objektivni dokazi umanjenja vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastupili nakon početnog priznavanja imovine ('događaj nastanka gubitka') i ako taj događaj (ili događaji) nastanka gubitka ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tijekomove financijske imovine ili grupe financijskih sredstava koja se može pouzdano procijeniti.

Kriteriji koje Banka koristi za utvrđivanje objektivnih dokaza za postojanje gubitka od umanjenja vrijednosti uključuju:

- (a) značajne financijske poteškoće izdavatelja ili dužnika;
- (b) propuste u ugovornim isplatama glavnice ili kamata;
- (c) zajmodavca, iz gospodarskih ili pravnih razloga povezanog s financijskim poteškoćama zajmoprimca, koji zajmoprimcu odobrava ustupak koji zajmodavac inače ne bi razmatrao;
- (d) mogućnost odlaska zajmoprimca u stečaj ili mogućnost druge financijske reorganizacije;
- (e) nestanak aktivnog tržišta za navedenu financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća; ili
- (f) vidljive podatke koji upućuju na to da postoji mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tijekomova u portfelju financijske imovine od početnog priznavanja te imovine, iako se smanjenje još ne može utvrditi s pojedinim financijskim sredstvima u portfelju, uključujući:
  - (i) nepovoljne promjene u statusu plaćanja zajmoprimaca u portfelju; i
  - (ii) nacionalni ili lokalni gospodarski uvjeti koji su vezani za neispunjavanje ugovornih obveza imovine u portfelju.

Banka najprije procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti pojedinačno za financijsku imovinu koja je pojedinačno značajna, te pojedinačno ili skupno za financijsku imovinu koja nije pojedinačno značajna. Ako Banka utvrdi da nema objektivnih dokaza o umanjenju vrijednosti za pojedinačno procijenjenu financijsku imovinu, bez obzira je li značajna ili nije, ona uključuje imovinu u grupi financijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika te ih skupno procjenjuje zbog umanjenja vrijednosti. Imovina koja se pojedinačno procjenjuje zbog umanjenja vrijednosti i za koju se priznaje gubitak od umanjenja vrijednosti ne uključuje se u skupnu procjenu umanjenja vrijednosti.

Iznos gubitka priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenog novčanog tijeka (isključujući buduće kreditne gubitke koji nisu nastali) diskontiranog po prvotnoj efektivnoj kamatnoj stopi financijske imovine. Knjigovodstvena vrijednost imovine je snižena korištenjem izračuna rezerviranja za umanjenje vrijednosti, te je iznos gubitka priznat u računu dobiti i gubitka. Ako kredit ili ulaganje koje se drži do dospijeca imaju promjenjivu kamatnu stopu, diskontirana stopa za mjerenje gubitka od umanjenja vrijednosti predstavlja važeću efektivnu kamatnu stopu koja je određena ugovorom. Banka može mjeriti umanjenje vrijednosti na temelju fer vrijednosti instrumenta koristeći postojeću tržišnu cijenu.

Izračun sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tijekomova založene financijske imovine odražava novčane tijekomove koji mogu nastati kao rezultat zapljene imovine umanjene za troškove dobivanja i prodaje zaloga, bez obzira je li zapljena izvjesna ili nije.

## **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

### **2.10 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)**

Za potrebe skupne procjene umanjenja vrijednosti financijska imovina se grupira na temelju sličnih karakteristika kreditnog rizika (tj. na temelju procesa ocjenjivanja Banke koji uzima u obzir vrstu imovine i status dospjelosti). Navedene karakteristike ukazuju na dužnikovu sposobnost plaćanja svih obveza u skladu s ugovornim uvjetima te su relevantne za procjenu potrebnog umanjenja vrijednosti imovine koja je predmetom procjene.

Procjene u promjenama budućih novčanih tijekova za grupe sredstava trebale bi odražavati promjene pripadajućih promatranih podataka iz razdoblja u razdoblje (na primjer cijene nekretnina, status plaćanja ili ostali čimbenici koji ukazuju na stupanj vjerojatnosti nastanka gubitaka u grupi i na opseg tih gubitaka). Banka redovno pregledava metodologiju i pretpostavke procijenjenih budućih novčanih tijekova kako bi se smanjile sve razlike između procjene gubitka i stvarno nastalog gubitka.

Kada kredit nije naplativ, on se otpisuje na teret pripadajućeg rezerviranja za umanjenje vrijednosti kredita. Takvi se krediti otpisuju nakon izvršenja svih potrebnih procedura i nakon određivanja iznosa gubitka. Troškovi umanjenja vrijednosti koji se odnose na kredite i predujmove bankama i klijentima klasificiraju se kao troškovi umanjenja vrijednosti kredita, dok se troškovi umanjenja vrijednosti koji se odnose na investicijske vrijednosnice (u kategoriji vrijednosnica koje se drže do dospeljeća) klasificiraju kao 'Neto dobiti/(gubici) od investicijskih vrijednosnica'.

Ukoliko se u naknadnim razdobljima iznos umanjenja vrijednosti smanji i ukoliko se to smanjenje može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja umanjenja vrijednosti (kao što je poboljšanje dužnikovog kreditnog rejtinga), prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida usklađenjem iznosa rezerviranja za umanjenje vrijednosti. Iznos ukidanja priznaje se u računu dobiti i gubitka u trošku umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke.

#### *(b) Imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju*

Na svaki datum izvještaja o financijskom položaju Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijskih sredstava. Ako takvi dokazi postoje, vrijednost financijske imovine se umanjuje. Pritom se nerealizirani dobiti/gubici u portfelju financijske imovine raspoložive za prodaju proizašli iz usklađivanja financijske imovine s fer vrijednošću priznaju u kapitalu, a tek realizirani efekti se uključuju u račun dobiti i gubitka.

Ako se naknadno poveća fer vrijednost dužničkog instrumenta, koji je klasificiran kao raspoloživ za prodaju, i ako se povećanje može objektivno povezati uz događaj nastao nakon što je gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida kroz račun dobiti i gubitka.

### **2.11 Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine**

Godišnje se ispituje umanjenje vrijednosti za imovinu koja ima neograničen korisni vijek uporabe i koja se ne amortizira. Imovina koja se amortizira pregledava se zbog umanjenja vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost imovine u uporabi, ovisno o tome koji je viši. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najniži nivo kako bi se pojedinačno utvrdili novčani primici (jedinice stvaranja novca). Nefinancijska imovina provjerava se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti.

## **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

### **2.12 Nematerijalna imovina**

Licence za softver kapitaliziraju se na temelju troškova stjecanja i troškova koji nastaju dovođenjem softvera u radno stanje. Ovi troškovi amortiziraju se tijekom njihovog korisnog vijeka uporabe (4 godine).

### **2.13 Nekretnine i oprema**

Nekretnine i oprema iskazani su u izvještaju o financijskom položaju po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Povijesni trošak uključuje trošak koji je izravno povezan sa stjecanjem imovine.

Naknadni izdaci uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se, po potrebi, priznaju kao zasebna imovina samo ako će Banka imati buduće ekonomske koristi od spomenute imovine, te ako se trošak imovine može pouzdano mjeriti. Svi ostali troškovi investicijskog i tekućeg održavanja terete račun dobiti i gubitka u financijskom razdoblju u kojem su nastali. Zemljište se ne amortizira.

Amortizacija nekretnine i opreme tijekom 2015. i 2014. obračunava se primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

Nekretnine	33 godine
Računala	4 godine
Oprema i ostalo	5-15 godina
Vozila	4 godine
Ulaganja u tuđu imovinu	5-10 godina

Amortizacija se obračunava za svako sredstvo sve do potpune amortizacije sredstva ili do rezidualne vrijednosti sredstva ako je značajna.

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek pregledavaju se na svaki datum izvještaja o financijskom položaju i po potrebi usklađuju. U slučaju da je knjigovodstveni iznos imovine veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa, razlika se otpisuje do nadoknadivog iznosa (bilješka 2.11).

Dobici i gubici nastali prodajom određuju se usporedbom prihoda i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i iskazuju se u računu dobiti i gubitka.

### **2.14 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji**

Dugotrajna imovina klasificira se u izvještaju o financijskom položaju kao dugotrajna imovina namijenjena prodaji ako će njena knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena putem prodaje prije nego stalnim korištenjem. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji iskazuje se knjigovodstvenoj ili fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje, ovisno o tome koja je niža. Imovina mora biti raspoloživa za trenutnu prodaju u postojećem stanju i njena prodaja mora biti vrlo vjerojatna.



## **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

### **2.15 Ulaganja u nekretnine**

Ulaganja u nekretnine odnose se na poslovne zgrade koje se drže u svrhu dugoročnog stjecanja prihoda od najma ili zbog porasta njihove vrijednosti i Banka se njime ne koristi. Ulaganja u nekretnine tretiraju se kao dugotrajna ulaganja, osim ako nisu namijenjena prodaji u sljedećoj godini i kupac je identificiran, u kojem se slučaju svrstavaju u kratkotrajnu imovinu.

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i rezerviranje za umanjene vrijednosti, ako je potrebno. Ulaganja u tijeku se ne amortiziraju. Amortizacija se obračunava primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine na njenu rezidualnu vrijednost tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe (33 godine).

Naknadni izdaci kapitaliziraju se samo kada je vjerojatno da će Banka od toga imati buduće ekonomske koristi i kada se trošak može pouzdano mjeriti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja terete račun dobiti i gubitka kada nastanu. Ukoliko Banka počne koristiti ove nekretnine, ona se reklasificiraju u nekretnine i opremu te njena knjigovodstvena vrijednost na dan reklasifikacije postaje iznos pretpostavljenog troška koji će se naknadno amortizirati.

### **2.16 Najmovi**

Banka uglavnom ima ugovore o operativnim najmovima.

#### *Banka kao najmoprimac*

Ukupna plaćanja po operativnim najmovima terete troškove poslovanja u računu dobiti i gubitka primjenom pravocrtne metode tijekom razdoblja trajanja najma.

U slučaju raskida operativnog najma prije isteka razdoblja najma, sva zatezna plaćanja najmodavcu priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem je došlo do raskida.

#### *Banka kao najmodavac*

Najmovi u kojima najmodavac zadržava bitan udio rizika i koristi vlasništva klasificiraju se kao operativni najmovi. Imovina u operativnom najmu uključuje se u 'Nekretnine i opremu' u izvještaju o financijskom položaju. Imovina se amortizira po pravocrtnoj osnovi jednako kao i ostale stavke nekretnina i opreme. Prihod od najma priznaje se tijekom trajanja najma.

### **2.17 Novac i novčani ekvivalenti**

U izvještaju o novčanom tijeku novac i novčani ekvivalenti uključuju stanja s originalnim rokom dospjeća kraćim od 90 dana od datuma stjecanja, uključujući novac i stanje na tekućim računima banaka, potraživanja od drugih banaka i trezorske zapise.

## **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

### **2.18 Rezerviranja**

Rezerviranja se priznaju ako Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti. Banka ne priznaje rezerviranja za buduće gubitke iz poslovanja.

Gdje postoje određene slične obveze, vjerojatnost da će za njihovo podmirenje biti potreban odljev sredstava određuje se razmatranjem kategorije obveza u cjelini. Rezerviranje se priznaje čak i ako je vjerojatnost odljeva sredstava u odnosu na bilo koju stavku koja se nalazi u istoj kategoriji obveza mala.

Rezerviranja se mjere po sadašnjoj vrijednosti troškova za koje se očekuje da će biti potrebni za podmirenje obveze, korištenjem diskontne stope prije poreza, koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca kao i rizike koji su specifični za navedenu obvezu. Iznos rezerviranja povećava se u svakom razdoblju da se odrazi proteklo vrijeme. Ovo se povećanje prikazuje kao rashod od kamata.

### **2.19 Ugovori o financijskim garancijama**

Ugovori o financijskim garancijama su ugovori koji od izdavatelja zahtijevaju izvršenje specifičnih plaćanja kako bi se imatelju nadoknadio gubitak koji nastaje kada dužnik ne podmiri dospjela plaćanja u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. Takve financijske garancije daju se bankama, financijskim institucijama i drugim tijelima u ime klijenata u svrhu osiguranja kredita, prekoračenja i drugih bankarskih proizvoda. Financijske garancije se prvotno priznaju u financijskim izvještajima po fer vrijednosti na datum kada je dana garancija.

Nakon prvotnog priznavanja, obveze Banke po takvim garancijama mjere se po prvotnom vrednovanju, umanjenom za amortizaciju koja se obračunava kako bi se u računu dobiti i gubitka priznali prihodi od naknada ostvareni primjenom pravocrtne metode tijekom vijeka trajanja garancije, i najbolje procjene troška koji je potreban za podmirenje bilo koje financijske obveze na dan izvještaja o financijskom položaju, ovisno o tome što je više. Ove procjene utvrđuju se na temelju iskustva sa sličnim transakcijama i povijesnim gubicima, uzimajući u obzir i prosudbe Uprave.

Bilo koje povećanje obveze za garancije priznaje se u računu dobiti i gubitka u sklopu ostalih troškova poslovanja.

### **2.20 Primanja zaposlenih**

#### *(a) Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja*

U tijeku redovnog poslovanja prilikom isplata plaća Banka u ime svojih zaposlenika, koji su članovi obveznih mirovinskih fondova, obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Obvezni mirovinski doprinosi fondovima iskazuju se kao dio troška plaća kada se obračunaju. Banka nema dodatni mirovinski plan te stoga nema nikakvih drugih obveza u svezi s mirovinama zaposlenika. Nadalje, Banka nema obvezu osiguravanja bilo kojih drugih primanja zaposlenika nakon njihova umirovljenja.

## **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

### **2.20 Primanja zaposlenih (nastavak)**

#### *(b) Otpremnine*

Obveze za otpremnine priznaju se kad Banka prekine radni odnos zaposlenika prije normalnog datuma umirovljenja ili odlukom zaposlenika da dragovoljno prihvati prekid radnog odnosa u zamjenu za naknadu. Banka priznaje obveze za otpremnine kada je dokazivo preuzela obvezu da prekine radni odnos sa sadašnjim zaposlenicima, na osnovu detaljnog formalnog plana, bez mogućnosti da od njega odustane ili osigurava otpremnine, kao rezultat ponude da potakne dragovoljno raskidanje radnog odnosa. Otpremnine koje dospijevaju u razdoblju duljem od 12 mjeseci nakon datuma izvještaja o financijskom položaju, diskontiraju se na sadašnju vrijednost.

#### *(c) Kratkoročna primanja zaposlenih*

Banka priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Nadalje, Banka priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla na temelju neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan izvještaja o financijskom položaju.

### **2.21 Poslovi u ime i za račun trećih osoba**

Banka upravlja imovinom za i u korist pravnih i fizičkih osoba, te zaračunava naknadu za takve usluge. Ako navedena imovina ne predstavlja imovinu Banke, ista nije uključena u izvještaj o financijskom položaju.

### **2.22 Tekući i odgođeni porez na dobit**

Na temelju hrvatskih zakonskih odredbi tekući porez na dobit obračunava se po stopi od 20%. Uprava povremeno razmatra pozicije u poreznim prijavama s obzirom na tumačenja primjenjivih poreznih odredbi. Po potrebi Uprava utvrđuje rezerviranja na temelju očekivanih isplata Poreznoj upravi.

Iznos odgođenog poreza obračunava se metodom bilančne obveze, na privremene razlike između porezne osnovice imovine i obveza i njihove knjigovodstvene vrijednosti u financijskim izvještajima. Međutim, odgođeni porez se ne priznaje ako proizlazi iz početnog priznavanja imovine ili obveza u transakciji koja nije poslovno spajanje i koje u vrijeme transakcije ne utječe na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili porezni gubitak. Odgođena porezna imovina i obveze mjere se poreznim stopama za koje se očekuje da će se primjenjivati u razdoblju kada će imovina biti nadoknađena ili obveza podmirena, na temelju poreznih stopa koje su, i poreznih zakona koji su, na snazi ili se djelomično primjenjuju na datum izvještaja o financijskom položaju.

Odgođena porezna imovina priznaje se do visine buduće oporezive dobiti za koju je vjerojatno da će biti raspoloživa za iskorištenje privremenih razlika.

### **2.23 Obveze po kreditima**

Obveze po kreditima se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. U budućim razdobljima, iskazuju se po amortiziranom trošku; sve razlike između primitaka (umanjениh za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja posudbe, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

## **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

### **2.23 Obveze po kreditima (nastavak)**

Naknada plaćena prilikom ugovaranja obveza po kreditima priznaje se kao trošak transakcije kredita ukoliko će dio ili cjelokupna obveza po kreditima biti povučena. U tom slučaju, plaćanje naknade odgađa se do povlačenja obveza po kreditima. Ukoliko nema dokaza da će se dio ili cjelokupna obveza po kreditima povući, naknada se kapitalizira kao predujam za potrebe likvidnosti, te se amortizira tijekom razdoblja obveza po kreditima na koju se odnosi.

Obveze po kreditima se klasificiraju kao kratkoročne obveze, osim ako Banka ima bezuvjetno pravo odgoditi podmirenje obveze najmanje 12 mjeseci nakon datuma izvještaja o financijskom položaju.

### **2.24 Dionički kapital**

Redovne i povlaštene dionice klasificirane su kao dionički kapital. Vanjski troškovi koji se mogu izravno pripisati izdavanju novih dionica, odbijaju se od dioničke glavnice umanjeno za sve povezane poreze. Plaćena naknada za kupljene vlastite dionice, uključujući sve izravno pripadajuće troškove transakcije (umanjene za porez na dobit), umanjuje dioničku glavicu koja se može pripisati dioničarima Banke sve do povlačenja dionica, njihovog ponovnog izdavanja ili prodaje. Kada se takve dionice kasnije prodaju ili ponovno izdaju, svaka primljena naknada, umanjena za sve izravno pripadajuće troškove transakcije kao i učinke poreza na dobit, uključena je u glavicu koja se može pripisati dioničarima Banke.

Raspodjela dividendi dioničarima Banke priznaje se kao obveza u financijskim izvještajima u razdoblju u kojem su odobrene od strane Glavne skupštine dioničara Banke.

### **2.25 Hibridni financijski instrumenti**

Hibridni financijski instrumenti uključuju se u dopunski kapital Banke i koriste se u skladu s odredbama Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012.

### **2.26 Izvještavanje po poslovnim segmentima**

Poslovni segmenti prikazuju se u skladu s internim izvještajima koji se dostavljaju donositelju glavnih poslovnih odluka. Donositelj glavnih poslovnih odluka je osoba ili grupa koja alocira resurse poslovnim segmentima i ocjenjuje poslovanje segmenata određenog društva. Banka je odredila Upravu Banke kao donositelja glavnih poslovnih odluka.

Prihodi i rashodi izravno povezani sa svakim segmentom uključuju se pri utvrđivanju rezultata poslovnog segmenta.

U skladu s MSFI 8, Banka ima sljedeće poslovne segmente: poslovanje s građanima i poslovanje s poslovnim subjektima.

### **BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA**

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama financijskih rizika, a navedene aktivnosti uključuju analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog poslovanja, a operativni rizici neizbježna su posljedica takvog poslovanja. Cilj Banke je dakle postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata te maksimalno smanjiti potencijalne negativne učinke na financijsko poslovanje Banke.

Politike Banke za upravljanje rizicima osmišljene su na način da utvrđuju i analiziraju navedene rizike kako bi se postavila primjerena ograničenja i kontrole, te da prate rizike i pridržavanje ograničenja putem pouzdanih i ažurnih informacijskih sustava. Banka redovno ažurira svoje politike i sustave upravljanja rizicima kako bi oni odražavali promjene na tržištima, proizvodima i najbolju praksu.

Kontrolu upravljanja rizicima provodi Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima prema politikama koje je odobrila Uprava. Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima utvrđuje, procjenjuje i provodi zaštitu od financijskih rizika u uskoj suradnji s operativnim jedinicama Banke. Uprava definira pisana načela za cjelokupno upravljanje rizicima kao i pisane politike koje pokrivaju određena područja, kao što su valutni rizik, kamatni rizik, kreditni rizik, korištenje derivativnih financijskih instrumenata i nederivativnih financijskih instrumenata. Nadalje, Odjel unutarnje revizije i kontrole odgovoran je za neovisni pregled upravljanja rizicima i kontrolnog okruženja.

Najznačajnije vrste rizika su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i drugi operativni rizici. Tržišni rizik uključuje valutni rizik, kamatni rizik i ostale vrste cjenovnog rizika.

#### **3.1 Kreditni rizik**

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik prilikom kojeg dužnik nepodmirenjem obveza može uzrokovati financijski gubitak za Banku. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određene grane djelatnosti koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju Banke mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan izvještaja o financijskom položaju. Uprava stoga vrlo oprezno upravlja izloženošću kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita, dužničkih i ostalih vrijednosnih papira. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite. Kontrolu upravljanja kreditnim rizikom i kontrola rizika centralizirani su u obliku tima za upravljanje kreditnim rizikom u Odjelu upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima koji redovno izvještava Upravu Banke i voditelje svih poslovnih jedinica.

##### **3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika**

###### *(a) Krediti i potraživanja*

Prilikom mjerenja kreditnog rizika kredita i potraživanja Banka procjenjuje njihovu kvalitetu i provodi klasifikaciju istih u odgovarajuće rizične skupine na temelju sljedećih kriterija:

- (1) kreditne sposobnosti dužnika,
- (2) urednosti u podmirivanju obveza dužnika prema Banci i drugim vjerovnicima i
- (3) kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja Banke.

### **BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

#### **3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika (nastavak)**

Banka kreditnu sposobnost dužnika procjenjuje temeljem sljedećih elemenata:

- (1) financijski položaj dužnika,
- (2) kvaliteta menadžmenta,
- (3) tržišni položaj dužnika,
- (4) potencijal poslovanja dužnika i
- (5) dužnikova izloženost valutnom riziku.

Dokaze o postojanju gubitaka koji proizlaze iz kreditnog rizika čine podaci o jednom ili više prošlih događaja koji nepovoljno utječu na sposobnost dužnika da uredno podmiruje svoje obveze prema Banci i drugim vjerovnicima. To su događaji koji su nastali između datuma početnog priznavanja plasmana i datuma ponovne procjene budućih novčanih tijekova po tim plasmanima.

Gubitak koji proizlazi iz kreditnog rizika je razlika između nominalnoga knjigovodstvenog iznosa pojedinog plasmana i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tijekova.

Ovisno o mogućnostima naplate odnosno o očekivanim budućim novčanim tijekovima Banka sve plasmane dijeli u tri šire kategorije i to:

- a. plasmani za koje nisu identificirani dokazi o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi (rizične podskupine A, A9),
- b. plasmani za koje su identificirani dokazi o djelomičnom umanjenju njihove vrijednosti, odnosno djelomično nadoknadivi plasmani (rizične podskupine B-1/B-2/B-3) i
- c. plasmani za koje su identificirani dokazi o umanjenju vrijednosti u visini njihove nominalne knjigovodstvene vrijednosti, odnosno potpuno nenadoknadivi plasmani (rizična skupina C).

Plasmani za koje su identificirani dokazi o djelomičnom umanjenju njihove vrijednosti su oni plasmani za koje se, zbog smanjene kreditne sposobnosti dužnika, zakašnjenja u podmirivanju obveza prema Banci i smanjenja vrijednosti raspoloživih instrumenata osiguranja, procjenjuje da neće biti moguće naplatiti glavnice i kamate u ugovorenoj visini. To su plasmani za koje postoje dokazi da je sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tijekova po tim plasmanima manja od njihove nominalne knjigovodstvene vrijednosti.

#### *(b) Dužnički vrijednosni papiri i ostali zapisi*

Ulaganja u navedene vrijednosne papire i zapise smatra se načinom boljeg raspoređivanja i istovremeno održavanja raspoloživog izvora financiranja.

### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

#### 3.1.2 Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

Banka upravlja i kontrolira koncentracije kreditnog rizika gdje god je takav rizik utvrđen, a osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, gospodarskih sektora i zemalja.

U imovini i obvezama Banke značajna je koncentracija prema Republici Hrvatskoj, kako slijedi:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	485.438	310.193
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	481.007	517.907
Obveznice Republike Hrvatske	113.449	59.544
Kreditni	67.721	12.665
Odgođena porezna imovina	2.149	1.802
Ostala imovina	4	-
Potraživanja za porez	-	721
Obveza za porez	(903)	-
Ostale obveze	(33)	(53)
	<u>1.148.832</u>	<u>902.779</u>

Neizravna izloženost Banke prema Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca je sljedeća:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Kreditni za koje garantira Republika Hrvatska i subjekti čiji je osnivač Republika Hrvatska	135.258	109.865
Kreditni trgovačkim društvima čiji je osnivač Republika Hrvatska	92.256	110.448
Ostala imovina	4	5
Primljeni kreditni HBOR-a	(99.688)	(82.497)
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	(1.621)	(1.574)
Ostale obveze	(3)	(9)
	<u>126.206</u>	<u>136.238</u>

Izloženost prema bilo kojem zajmoprimcu, uključujući banke i brokere nadalje je ograničena podograničenjima koja pokrivaju bilančnu i izvanbilančnu izloženost, kao i dnevna ograničenja (rizik ispunjenja obveze) u odnosu na stavke kojima se trguje. Stvarna izloženost u odnosu na ograničenja svakodnevno se prate.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju obveza otplate kamata i glavnice, te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno.

### **BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

#### **3.1.2 Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje (nastavak)**

U nastavku navodimo daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja:

##### *(a) Zalog*

Banka koristi cijeli niz politika i postupaka u svrhu umanjenja kreditnog rizika. Najčešći od njih je uzimanje zaloga za predujmove, što je uobičajena praksa. Banka uvodi smjernice o prihvatljivosti specifičnih kategorija zaloga ili umanjenja kreditnih rizika. Najznačajnije vrste zaloga za kredite i predujmove su kako slijedi:

- Hipoteka nad stambenim prostorom;
- Zalog poslovne imovine - poslovni prostor;
- Zalog ostale imovine - građevinska zemljišta, poljoprivredna zemljišta
- Zalog financijskih instrumenata kao što su dužnički i vlasnički vrijednosni papiri.

Dugoročna financijska sredstva i krediti poslovnim subjektima u pravilu su osigurani dok revolving krediti fizičkim osobama u pravilu nisu osigurani. Nadalje, kako bi se smanjio kreditni gubitak Banka će tražiti dodatni zalog od ugovorne stranke čim se utvrde pokazatelji umanjenja vrijednosti za pojedine relevantne kredite.

Zalog koji se drži kao osiguranje za svu financijsku imovinu osim za kredite utvrđen je na temelju vrste instrumenta. Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani uz iznimku vrijednosnih papira s pokrićem u imovini i sličnih instrumenata koji su osigurani portfeljima financijskih instrumenata.

##### *(b) Preuzete obveze*

Prvenstvena svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenta. Garancije i akreditivi imaju isti kreditni rizik kao i krediti.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose kredita u obliku posudbi, garancija ili akreditiva. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara ukupno neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, potencijalni iznos gubitka manji je od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, budući da većina preuzetih obveza ovisi o održavanju specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata.



### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

#### 3.1.3 Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Sustav raspoređivanja plasmana po rizičnim skupinama koji je opisan u bilješci 3.1.1 više je usredotočen na raspoređivanje kreditne kvalitete od samog početka kreditnih i investicijskih aktivnosti. Za razliku od toga, rezerviranja za umanjenje vrijednosti priznaju se u svrhu financijskog izvještavanja samo za gubitke koji su nastali na dan izvještaja o financijskom položaju na temelju objektivnog dokaza o umanjenju vrijednosti (bilješka 2.11).

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti iskazano u izvještaju o financijskom položaju na kraju godine temelji se na važećim zakonskim propisima. Tablica u nastavku prikazuje postotak bilančnih stavki Banke koje se odnose na kredite, te povezano rezerviranje za umanjenje vrijednosti za svaku kategoriju internog ocjenjivanja Banke:

#### Ocjenjivanja Banke

	2015.		2014.	
	Bruto krediti klijentima	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	Bruto krediti klijentima	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti
Potpuno nadoknadivi plasmani	1.322.220	11.125	1.280.673	11.563
Djelomično nadoknadivi plasmani	335.658	121.600	320.383	87.468
Nenadoknadivi plasmani	33.906	33.906	25.059	25.059
	<b>1.691.784</b>	<b>166.631</b>	<b>1.626.115</b>	<b>124.090</b>

#### Ocjenjivanja Banke

	2015.		2014.	
	Bruto krediti klijentima (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)	Bruto krediti klijentima (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)
Potpuno nadoknadivi plasmani	78,16	6,68	78,76	9,31
Djelomično nadoknadivi plasmani	19,84	72,97	19,70	70,50
Nenadoknadivi plasmani	2,00	20,35	1,54	20,19
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Interni alat za ocjenjivanje pomaže Upravi u određivanju postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti prema MRS-u 39 na temelju sljedećih kriterija koje je definirala Banka:

- Propusti u ugovornim isplatama glavnice ili kamata;
- Teškoće zajmoprimca s novčanim tijekom;
- Kršenje odredbi i uvjeta zajma;
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Smanjenje vrijednosti zaloga i dr.,
- Sniženje ocjene ispod potpuno nadoknadivih plasmana.

### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

#### 3.1.3 Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja (nastavak)

Politika Banke zahtijeva barem jednom godišnje ili češće, ako to nalažu pojedine okolnosti, pregled pojedine financijske imovine koja prelazi razinu materijalnosti. Rezerviranja za umanjenje vrijednosti za pojedine stavke određuju se prema procjeni gubitka nastalog na dan izvještaja o financijskom položaju, ovisno o slučaju, te se primjenjuju na sve značajne stavke. Procjena u pravilu obuhvaća postojeće zaloge (uključujući i ponovnu potvrdu svoje primjenjivosti) i očekivane primitke za pojedine stavke.

#### 3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita

	2015.	2014.
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	220.088	232.841
Kreditni i predujmovi bankama	189.808	344.424
Kreditni klijentima:		
Kreditni stanovništvu:		
- Potrošački krediti	125.897	128.604
- Hipotekarni krediti	23.866	25.609
- Stambeni krediti	228.828	231.617
- Krediti obrtnicima	136.867	147.445
- Ostalo	12.775	13.809
Kreditni poslovnim subjektima:		
- Veliki poslovni subjekti	225.893	250.553
- Mali i srednji poduzetnici	693.562	682.882
- Ostali	77.465	21.506
Investicijski vrijednosni papiri		
- Dužnički vrijednosni papiri	116.682	139.835
Ostala imovina	11.243	1.291
	<b>2.062.974</b>	<b>2.220.416</b>
	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:		
Financijske garancije i akreditivi	152.544	75.027
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	72.333	78.510
	224.877	153.537
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>2.287.851</b>	<b>2.373.953</b>

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2015. i 2014. godine ne uzimajući u obzir zaloga ili ostale instrumente osiguranja kredita. U pogledu bilančne imovine, gore navedena izloženost temeljena je na neto knjigovodstvenoj vrijednosti koja je iskazana u izvještaju o financijskom položaju.

### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

#### 3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita (nastavak)

Kako je prikazano gore, 66,96% ukupne maksimalne bilančne izloženosti odnosi se na kredite i predujmove bankama i klijentima (2014.: 63,28%); nadalje, 9,66% predstavlja ulaganja koja se drže kod Hrvatske narodne banke (2014.: 9,81%).

Analizom portfelja kredita klijentima ustanovljeno je sljedeće:

- 78,16% portfelja kredita smatra se potpuno nadoknadivim (2014.: 78,76%);
- 19,84% portfelja kredita smatra se djelomično nadoknadivim (2014.: 19,70%);
- 2,00% portfelja kredita smatra se nenadoknadivim (2014.: 1,54%);
- za 369.564 tisuća kredita procijenjenih djelomično nadoknadivim ili nenadoknadivim, izvršena su umanjenja vrijednosti u iznosu od 155.506 tisuća što predstavlja 42,08% njihove vrijednosti (2014.: od 345.442 tisuća kuna kredita, rezervacije iznose 112.527 tisuća kuna a umanjena vrijednost je 32,57%).

#### Koncentracija rizika financijske imovine uz izloženost kreditnom riziku

##### (a) Zemljopisni sektori

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema zemljopisnoj regiji na dan 31. prosinca 2015. godine. Za potrebe ove tablice, Banka je alocirala izloženosti na regije prema zemljama sjedišta klijenata.

	Hrvatska	Ostale zemlje EU	Ostale zemlje	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	220.088	-	-	220.088
Kreditni i predujmovi bankama	38.246	116.188	35.374	189.808
Kreditni klijentima:				
Kreditni stanovništvu:				
- Potrošački krediti	125.897	-	-	125.897
- Hipotekarni krediti	23.866	-	-	23.866
- Stambeni krediti	228.828	-	-	228.828
- Krediti obrtnicima	136.867	-	-	136.867
- Ostalo	12.775	-	-	12.775
Kreditni poslovnim subjektima:				
- Veliki poslovni subjekti	225.893	-	-	225.893
- Mali i srednji poduzetnici	693.562	-	-	693.562
- Ostali	77.465	-	-	77.465
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički vrijednosni papiri	116.682	-	-	116.682
Ostala imovina	11.229	14	-	11.243
<b>Na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>1.911.398</b>	<b>116.202</b>	<b>35.374</b>	<b>2.062.974</b>

**BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita (nastavak)**

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

	Hrvatska	Ostale zemlje EU	Ostale zemlje	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	152.544	-	-	152.544
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	72.333	-	-	72.333
<b>Na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>224.877</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>224.877</b>

	Hrvatska	Ostale zemlje EU	Ostale zemlje	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	232.841	-	-	232.841
Krediti i predujmovi bankama	83.202	249.749	11.473	344.424
Krediti klijentima:				
Krediti stanovništvu:				
- Potrošački krediti	128.604	-	-	128.604
- Hipotekarni krediti	25.609	-	-	25.609
- Stambeni krediti	231.617	-	-	231.617
- Krediti obrtnicima	147.445	-	-	147.445
- Ostalo	13.809	-	-	13.809
Krediti poslovnim subjektima:				
- Veliki poslovni subjekti	250.553	-	-	250.553
- Mali i srednji poduzetnici	682.882	-	-	682.882
- Ostali	21.506	-	-	21.506
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički vrijednosni papiri	139.835	-	-	139.835
Ostala imovina	1.284	7	-	1.291
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>1.959.187</b>	<b>249.756</b>	<b>11.473</b>	<b>2.220.416</b>

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

	Hrvatska	Ostale zemlje EU	Ostale zemlje	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	75.027	-	-	75.027
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	78.510	-	-	78.510
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>153.537</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>153.537</b>

**BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita (nastavak)**

(b) *Gospodarski sektori poslovanja*

Slijedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditnom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema gospodarskim sektorima poslovanja klijenata.

2015. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Gradani	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	220.088	-	-	-	-	-	-	220.088
Kreditni i predujmovi bankama	189.808	-	-	-	-	-	-	189.808
Kreditni klijentima:								
Kreditni stanovništvu:								
– Potrošački	-	-	-	-	-	-	125.897	125.897
– Hipotekarni	-	-	-	-	-	-	23.866	23.866
– Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	228.828	228.828
– Krediti obrtnicima	-	-	-	-	-	-	136.867	136.867
– Ostali	-	-	-	-	-	-	12.775	12.775
Kreditni poslovnim subjektima:								
– Veliki poslovni subjekti	-	21.739	-	73.500	86.648	44.006	-	225.893
– Mali i srednji poduzetnici	1.801	156.390	124.718	216.748	5.615	188.290	-	693.562
– Ostali	-	-	-	-	77.465	-	-	77.465
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički vrijednosni papiri	-	383	-	53.067	53.184	7.077	2.971	116.682
Ostala imovina	6	68	113	183	28	10.531	314	11.243
<b>Na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>411.703</b>	<b>178.580</b>	<b>124.831</b>	<b>343.498</b>	<b>222.940</b>	<b>249.904</b>	<b>531.518</b>	<b>2.062.974</b>

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

2015. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Obrtnici	Gradani	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	-	97.982	29.240	10.670	-	12.066	901	-	<b>150.859</b>
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	44	14.380	4.072	7.770	506	6.862	7.881	29.824	<b>71.339</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>44</b>	<b>112.362</b>	<b>33.312</b>	<b>18.440</b>	<b>506</b>	<b>18.928</b>	<b>8.782</b>	<b>29.824</b>	<b>222.198</b>

**BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita (nastavak)**

2014. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Gradani	Ukupno
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	232.841	-	-	-	-	-	-	232.841
Kreditni i predujmovi bankama	344.424	-	-	-	-	-	-	344.424
Kreditni klijentima:								
Kreditni stanovništvu:								
- Potrošački	-	-	-	-	-	-	128.604	128.604
- Hipotekarni	-	-	-	-	-	-	25.609	25.609
- Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	231.617	231.617
- Kreditni obrtnicima	-	-	-	-	-	-	147.445	147.445
- Ostali	-	-	-	-	-	-	13.809	13.809
Kreditni poslovnim subjektima:								
- Veliki poslovni subjekti	-	37.553	5.450	84.152	80.227	43.171	-	250.553
- Mali i srednji poduzetnici	1.190	160.586	129.166	174.755	5.616	211.569	-	682.882
- Ostali	-	-	-	-	21.506	-	-	21.506
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički vrijednosni papiri	-	175	290	52.649	86.721	-	-	139.835
Ostala imovina	12	72	92	160	23	646	286	1.291
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>578.467</b>	<b>198.386</b>	<b>134.998</b>	<b>311.716</b>	<b>194.093</b>	<b>255.386</b>	<b>547.370</b>	<b>2.220.416</b>

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančne stavke je kako slijedi:

2014. godina	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Obrtnici	Gradani	Ukupno
Financijske garancije i akreditivi	-	32.762	18.620	8.753	3	10.198	4.692	-	75.028
Preuzete obveze za kredite i ostale kreditne obveze	81	8.675	4.474	4.969	6.694	14.700	9.511	29.406	78.510
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>81</b>	<b>41.437</b>	<b>23.094</b>	<b>13.722</b>	<b>6.697</b>	<b>24.898</b>	<b>14.203</b>	<b>29.406</b>	<b>153.538</b>

**BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**3.1.5 Krediti i predujmovi**

Kredit i predujmovi sažeto se prikazuju kako slijedi:

	2015.		2014.	
	Kredit i kljantima	Kredit i predujmovi bankama	Kredit i kljantima	Kredit i predujmovi bankama
Rizična skupina A	1.308.636	191.160	1.252.387	346.848
Rizična skupina A9	13.584	-	28.286	-
Rizične skupine B i C	369.564	-	345.442	-
<b>Bruto</b>	<b>1.691.784</b>	<b>191.160</b>	<b>1.626.115</b>	<b>346.848</b>
Umanjeno za: rezerviranje za umanjenje vrijednosti	(166.631)	(1.352)	(124.090)	(2.424)
<b>Neto</b>	<b>1.525.153</b>	<b>189.808</b>	<b>1.502.025</b>	<b>344.424</b>
Pojedinačno umanjena vrijednost	(155.506)	-	(112.527)	-
Ispravak vrijednosti portfelja	(11.125)	(1.352)	(11.563)	(2.424)
<b>Ukupno</b>	<b>(166.631)</b>	<b>(1.352)</b>	<b>(124.090)</b>	<b>(2.424)</b>

Kredit i kljantima svrstani u rizičnu skupinu A su plasmani kod kojih kašnjenje u podmirivanju obveza nije dulje od 90 dana te nije izvršeno umanjenje vrijednosti.

Kredit i kljantima svrstani u rizičnu skupinu A9 su plasmani kod kojih je zabilježeno kašnjenje u podmirivanju obveza dulje od 90 dana, ali nije izvršeno umanjenje vrijednosti. Za plasmane rizične skupine A i A9 procjenjuje se da su potpuno nadoknadivi. Navedeni plasmani bit će u cijelosti naplaćeni (glavnica i kamata) odnosno očekuje se da neće doći do odljeva sredstava Banke ili ako do odljeva dođe, da će biti u cijelosti nadoknađeni.

Kredit i kljantima svrstani u B i C rizične skupine su plasmani čija je vrijednost pojedinačno umanjena.

Ukupno rezerviranje za umanjenje vrijednosti za kredite i predujmove iznosi 167.983 tisuća kuna (2014.: 126.514 tisuća kuna) od čega 155.506 tisuća kuna (2014.: 112.527 tisuća kuna) predstavlja pojedinačno umanjenu vrijednost kredita, te preostali iznos od 12.477 tisuća kuna (2014.: 13.987 tisuća kuna) predstavlja rezerviranje za portfelj. Daljnje informacije o rezerviranjima za umanjenje vrijednosti za kredite i predujmove bankama i kredite kljantima nalaze se u bilješkama 20 i 21.

Stanje kredita i predujmova Banke na 31. prosinac 2015. bilo je 4,8% manje u odnosu na 31. prosinac 2014. (2014.: 7% veće u odnosu na 2013.). Pad plasmana uglavnom je rezultat općeg stanja na financijskom tržištu i usporenih gospodarskih aktivnosti u Republici Hrvatskoj. Prilikom stupanja na nova tržišta ili ulaska u nove gospodarske grane, kako bi minimalizirala potencijalno povećanje izloženosti kreditnom riziku, Banka se više usredotočila na poslovanje s većim brojem malih i srednjih poduzetnika, bankama s dobrim kreditnim rejtingom ili na kljante iz sektora stanovništva koji imaju zadovoljavajuća jamstva.

### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

#### 3.1.5 Krediti i predumovi (nastavak)

(a) Krediti svrstani u A rizičnu skupinu

Kreditni klijentima svrstani u rizičnu skupinu A su plasmani kod kojih kašnjenje u podmirivanju obveza nije dulje od 90 dana te nije izvršeno pojedinačno umanjeње vrijednosti.

Pregled navedenih kredita dan je u nastavku:

#### 31. prosinac 2015.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	862	87.261	-	2.439	-	-	-	90.562
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	110.231	388	32.824	49.293	15.303	169.213	-	377.252
- drugim nekretninama	467.887	646	14.125	43.539	3.286	14.360	-	543.843
- novčanim depozitima	11.727	7	15.139	1.309	76	7.925	-	36.183
Ukupno	590.707	88.302	62.088	96.580	18.665	191.498	-	1.047.840
Neosigurani iznos	62.834	82.658	62.798	14.114	-	25.677	12.715	260.796
<b>Ukupno krediti</b>	<b>653.541</b>	<b>170.960</b>	<b>124.886</b>	<b>110.694</b>	<b>18.665</b>	<b>217.175</b>	<b>12.715</b>	<b>1.308.636</b>

#### 31. prosinac 2014.

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	25.882	80.785	-	2.705	-	-	-	109.372
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	105.502	243	32.072	53.876	16.444	173.505	-	381.642
- drugim nekretninama	448.977	836	16.439	35.064	4.190	12.311	-	517.817
- novčanim depozitima	2.585	9	10.314	1.626	77	8.508	-	23.119
Ukupno	582.946	81.873	58.825	93.271	20.711	194.324	-	1.031.950
Neosigurani iznos	74.533	26.259	66.319	17.154	-	22.420	13.752	220.437
<b>Ukupno krediti</b>	<b>657.479</b>	<b>108.132</b>	<b>125.144</b>	<b>110.425</b>	<b>20.711</b>	<b>216.744</b>	<b>13.752</b>	<b>1.252.387</b>



### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

#### 3.1.5 Krediti i predujmovi (nastavak)

(b) Krediti svrstani u A9 rizičnu skupinu

Kreditni klijentima svrstani u rizičnu skupinu A9 su plasmani kod kojih je zabilježeno kašnjenje u podmirivanju obveza dulje od 90 dana ali se ne očekuju gubici koji proizlaze iz kreditnog rizika pa njihova vrijednost nije umanjena.

Pregled navedenih kredita je u nastavku:

#### 31. prosinac 2015.

	Poslovni subjekti	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ukupno
Kreditni osigurani:						
- stambenim nekretninama	668	551	22	2.934	3.334	7.509
- drugim nekretninama	2.519	59	2.635	-	-	5.213
- novčanim depozitima	-	17	-	-	181	198
<b>Ukupno</b>	<b>3.187</b>	<b>627</b>	<b>2.657</b>	<b>2.934</b>	<b>3.515</b>	<b>12.920</b>
Neosigurani iznos	335	-	31	-	298	664
<b>Ukupno krediti</b>	<b>3.522</b>	<b>627</b>	<b>2.688</b>	<b>2.934</b>	<b>3.813</b>	<b>13.584</b>

#### 31. prosinac 2014.

	Poslovni subjekti	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ukupno
Kreditni osigurani:						
- stambenim nekretninama	4.132	1.649	965	1.786	5.410	13.942
- drugim nekretninama	7.107	1.340	4.404	-	-	12.851
- novčanim depozitima	-	-	30	-	264	294
<b>Ukupno</b>	<b>11.239</b>	<b>2.989</b>	<b>5.399</b>	<b>1.786</b>	<b>5.674</b>	<b>27.087</b>
Neosigurani iznos	1.115	-	84	-	-	1.199
<b>Ukupno krediti</b>	<b>12.354</b>	<b>2.989</b>	<b>5.483</b>	<b>1.786</b>	<b>5.674</b>	<b>28.286</b>

Nakon početnog priznavanja kredita fer vrijednost zaloga temelji se na tehnikama procjene vrijednosti koje se u pravilu koriste za pripadajuću imovinu. U nadolazećim razdobljima fer vrijednost se ažurira na temelju tržišne cijene ili pokazatelja slične imovine.

**BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**3.1.5 Krediti i predujmovi (nastavak)**

(c) Krediti svrstani u B i C rizične skupine

Kreditni klijentima svrstani u B i C rizične skupine su plasmani čija je vrijednost pojedinačno umanjena. Ukupna vrijednost tih plasmana prije uključivanja novčanog tijeka od zaloga iznosi 369.564 tisuća kuna (2014.: 345.442 tisuća kuna). Unatoč kvalitetnom zalogu, zbog značajnog kašnjenja i pogoršanog financijskog položaja dužnika izvršeno je umanjeno vrijednosti kredita i potraživanja.

Pregled bruto iznosa kredita prema kategorijama čija je vrijednost pojedinačno umanjena, te fer vrijednost pripadajućeg zaloga kojeg Banka drži kao osiguranje je kako slijedi:

**31. prosinac 2015.**

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	3.592	-	-	1.109	-	-	-	4.701
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	42.137	-	2.016	7.775	4.130	13.045	-	69.103
- drugim nekretninama	195.542	-	237	22.121	332	1.117	-	219.349
- novčanim depozitima	-	-	-	10	-	297	-	307
<b>Ukupno</b>	<b>241.271</b>	<b>-</b>	<b>2.253</b>	<b>31.015</b>	<b>4.462</b>	<b>14.459</b>	<b>-</b>	<b>293.460</b>
Neosigurani iznos	60.800	-	6.263	3.828	-	2.410	2.803	76.104
<b>Ukupno krediti</b>	<b>302.071</b>	<b>-</b>	<b>8.516</b>	<b>34.843</b>	<b>4.462</b>	<b>16.869</b>	<b>2.803</b>	<b>369.564</b>

**31. prosinac 2014.**

	Poslovni subjekti	Javni sektor	Potrošački	Kreditni obrtnicima	Hipotekarni	Stambeni	Ostalo	Ukupno
Kreditni pokriveni garancijama drugih strana uključujući osiguranje kredita	3.593	-	-	1.308	-	-	-	4.901
Kreditni osigurani:								
- stambenim nekretninama	56.934	-	1.986	10.238	4.825	15.153	-	89.136
- drugim nekretninama	161.886	-	337	26.098	252	872	-	189.445
- novčanim depozitima	-	-	7	-	-	296	-	303
<b>Ukupno</b>	<b>222.413</b>	<b>-</b>	<b>2.330</b>	<b>37.644</b>	<b>5.077</b>	<b>16.321</b>	<b>-</b>	<b>283.785</b>
Neosigurani iznos	47.883	83	6.467	3.718	-	572	2.934	61.657
<b>Ukupno krediti</b>	<b>270.296</b>	<b>83</b>	<b>8.797</b>	<b>41.362</b>	<b>5.077</b>	<b>16.893</b>	<b>2.934</b>	<b>345.442</b>

### **BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

#### **3.1.5 Krediti i predumovi (nastavak)**

*(d) Krediti s promijenjenim bankovnim uvjetima*

U aktivnosti restrukturiranja spadaju produženi aranžmani plaćanja, promjene i odgode plaćanja. Politike i procedure vezane za restrukturiranje temelje se na kriterijima koji, prema prosudbi Uprave Banke, ukazuju na to da će se plaćanje najvjerojatnije nastaviti. Navedene politike se stalno pregledavaju. Restrukturiranje se najčešće primjenjuje osobito na kredite za financiranje poslovnih subjekata.

#### **3.1.6 Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i komercijalni zapisi i mjenice**

Prema Moody'su Republika Hrvatska ima isti kreditni rejting kao i u 2014. Ba1. Banka ne očekuje da će naplata trezorskih zapisa biti otežana jer se prvenstveno radi o kratkoročnim vrijednosnicama koje se po dospijeću redovito iskupljuju.

#### **3.1.7 Preuzeta imovina u zamjenu za potraživanja**

Na dan 31. prosinca preuzeta imovina u zamjenu za potraživanje je kako slijedi:

<b>Vrsta imovine</b>	<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	
	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
Zemljišta	2.756	2.633
Stambeni prostor	7.766	4.068
Poslovni prostor	3.463	-
UKUPNO	13.985	6.701

Preuzeta imovina prodaje se čim prije moguće, a primici se koriste u svrhu smanjenja neplaćenih dugova. Preuzeta imovina klasificira se u izvještaju o financijskom položaju kao ostala imovina namijenjena prodaji. Banka poduzima sve korake kako bi se prodaja ostvarila u 2016. godini.

### **3.2 Tržišni rizik**

Banka je izložena tržišnim rizicima, a to je rizik da će fer vrijednost ili budući novčani tijekovi financijskog instrumenta varirati zbog promjena tržišnih cijena. Tržišni rizici nastaju na temelju otvorenih pozicija u kamatnim, valutnim i vlasničkim financijskim instrumentima, te su svi izloženi općim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama razine kolebljivosti tržišnih stopa ili cijena kao što su kamatne stope, kreditne marže, tečajevi stranih valuta i cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Banka kategorizira izloženosti tržišnom riziku u portfelj trgovanja ili portfelj ne-trgovanja. Tržišni rizici koji nastaju na temelju aktivnosti trgovanja i netrgovanja koncentrirani su na području Sektora Riznica i financijska tržišta Banke. Portfelji trgovanja uključuju pozicije koje nastaju na temelju tržišnih transakcija gdje Banka djeluje kao nalogodavac s klijentima ili s tržištem. Portfelji netrgovanja prvenstveno nastaju na temelju upravljanja kamatnim stopama maloprodajnom i komercijalnom bankarskom imovinom i obvezama Banke. Portfelji netrgovanja također se sastoje od valutnog rizika i rizika kapitala koji nastaju na temelju ulaganja Banke koja se drže do dospijeca i koja su raspoloživa za prodaju.

#### **3.2.1 Tehnike mjerenja tržišnog rizika**

U sklopu upravljanja tržišnim rizikom, Banka provodi strategiju zaštite od rizika. Zaštita se provodi redovitim praćenjem izloženosti svakog pojedinog rizika pomoću različitih modela mjerenja i praćenja tržišnih rizika te održavanja izloženosti unutar prihvatljivih granica.

### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

#### 3.2.2 Valutni rizik

Banka je izložena učincima fluktuacija tečajeva stranih valuta na svoj financijski položaj i na novčane tijekove.

Banka upravlja valutnim rizikom postavljanjem načela i limita izloženosti stranim valutama i dnevnim praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimalizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući redovno dnevno poslovanje u granicama dnevnih potencijalnih gubitaka. Parametri se redovno pregledavaju u skladu s fluktuacijama tečajeva stranih valuta i korelacije između valuta.

Na dan 31. prosinca 2015. godine, da je euro ojačao za 4% (4% za 2014. godinu) u odnosu na kunu, a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi za 90 tisuće kuna manja (2014.: 722 tisuće kuna manja), uglavnom kao rezultat neto tečajnih razlika nastalih preračunom novčanih deviznih sredstava, kredita, depozita i obveza po kreditima izraženih u eurima.

Na dan 31. prosinca 2015. godine, da je dolar ojačao za 10% (10% za 2014. godinu) u odnosu na kunu, a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi za 48 tisuće kuna manja (2014.: 64 tisuće kuna manja), uglavnom kao rezultat neto tečajnih razlika nastalih preračunom novčanih deviznih sredstava, kredita, depozita i obveza po kreditima izraženih u dolarima.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. prosinca. Tablica prikazuje financijske instrumente Banke u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema valutama.

#### Koncentracije valutnog rizika – bilančni i izvanbilančni financijski instrumenti

	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2015.</b>					
<b>IMOVINA</b>					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	501.297	131.970	1.137	3.567	637.971
Kredit i predujmovi bankama	-	134.528	38.730	16.550	189.808
Kredit klijentima	283.277	1.203.876	20.736	17.264	1.525.153
Investicijski vrijednosni papiri:					
- raspoloživi za prodaju	301.805	182.027	-	-	483.832
- drže se do dospelja	63.388	32.148	21.146	-	116.682
- po fer vrijednosti kroz RDG	17.701	29.592	12.894	-	60.187
Ostala imovina	11.230	13	-	-	11.243
<b>Ukupna financijska imovina</b>	<b>1.178.698</b>	<b>1.714.154</b>	<b>94.643</b>	<b>37.381</b>	<b>3.024.876</b>
<b>OBVEZE</b>					
Obveze prema bankama	44.977	55.721	-	-	100.698
Obveze prema klijentima	898.734	1.642.141	95.106	36.546	2.672.527
Hibridni financijski instrumenti	11.000	31.662	-	-	42.662
Ostale obveze	9.318	1.475	15	2	10.810
<b>Ukupne financijske obveze</b>	<b>964.029</b>	<b>1.730.999</b>	<b>95.121</b>	<b>36.548</b>	<b>2.826.697</b>
<b>Neto bilančna neusklađenost</b>	<b>214.669</b>	<b>(16.845)</b>	<b>(478)</b>	<b>833</b>	<b>198.179</b>
<b>Nepovučena sredstva po kreditima</b>	<b>57.574</b>	<b>14.599</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72.173</b>
<b>Ukupna neto neusklađenost</b>	<b>274.243</b>	<b>(2.246)</b>	<b>(478)</b>	<b>833</b>	<b>270.352</b>

**BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**3.2.2 Valutni rizik (nastavak)**

**Koncentracije valutnog rizika – bilančni i izvanbilančni financijski instrumenti**

	<b>HRK</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Ostale valute</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>					
<b>IMOVINA</b>					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	304.191	71.865	1.668	3.003	380.727
Kredit i predujmovi bankama	50.183	244.316	22.023	27.902	344.424
Kredit klijentima	314.024	1.151.927	36.074	-	1.502.025
Investicijski vrijednosni papiri:					
- raspoloživi za prodaju	356.849	110.896	-	-	467.745
- drže se do dospijeca	67.999	59.162	12.674	-	139.835
- po fer vrijednosti kroz RDG	18.992	1.611	5.215	-	25.818
Ostala imovina	1.285	6	-	-	1.291
<b>Ukupna financijska imovina</b>	<b>1.113.523</b>	<b>1.639.783</b>	<b>77.654</b>	<b>30.905</b>	<b>2.861.865</b>
<b>OBVEZE</b>					
Obveze prema bankama	46.915	35.980	-	-	82.895
Obveze prema klijentima	840.585	1.593.219	78.291	28.834	2.540.929
Hibridni financijski instrumenti	4.500	28.631	-	-	33.131
Ostale obveze	8.930	-	-	-	8.930
<b>Ukupne financijske obveze</b>	<b>900.930</b>	<b>1.657.830</b>	<b>78.291</b>	<b>28.834</b>	<b>2.665.885</b>
<b>Neto bilančna neusklađenost</b>	<b>212.593</b>	<b>(18.047)</b>	<b>(637)</b>	<b>2.071</b>	<b>195.980</b>
<b>Nepovučena sredstva po kreditima</b>	<b>75.159</b>	<b>-</b>	<b>3.151</b>	<b>-</b>	<b>78.310</b>
<b>Ukupna neto neusklađenost</b>	<b>287.752</b>	<b>(18.047)</b>	<b>2.514</b>	<b>2.071</b>	<b>274.290</b>

### **BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

#### **3.2.3 Kamatni rizik**

Kamatni rizik novčanog tijeka predstavlja rizik fluktuacije budućih novčanih tijekova financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Rizik fer vrijednosti kamatne stope predstavlja rizik fluktuacije vrijednosti financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Banka je izložena učincima fluktuacija važećih kamatnih stopa u pogledu rizika fer vrijednosti i rizika novčanog tijeka. Kamatne marže mogu se povećati kao rezultat takvih promjena, ali mogu i smanjiti gubitke u slučaju neočekivanih promjena. Uprava prihvaća ograničenja glede razine neusklađenosti visine kamatnih stopa koja može postojati.

Na dan 31. prosinca 2015. godine, da su kamatne stope na imovini bile 5%, odnosno 0,25 postotni poen više (2014.: 5%, odnosno 0,26 postotni poen više), a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi 3.197 tisuća kuna (2014.: 3.407 tisuće kuna) viša, uglavnom kao rezultat većih prihoda od kamata na plasmane s promjenjivim stopama.

Na dan 31. prosinca 2015. godine, da su kamatne stope na obvezama bile 10%, odnosno 0,22 postotni poen više (2014.: 10%, odnosno 0,25 postotni poen više), a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi 3.022 tisuća kuna (2014.: 3.735 tisuća kuna) manja, uglavnom kao rezultat većih rashoda od kamata na obveze po depozitima s promjenjivim stopama.

U tablici u nastavku sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. U tablici je prikazana imovina i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospjeću, ovisno o tome koji je rok raniji.

**BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**3.2.3 Kamatni rizik (nastavak)**

	Do 1 mj.	Od 1- 3 mj.	Od 3 - 12 mj.	Od 1- 3 god.	Iznad 3 god.	Beskamatno	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2015.</b>							
<b>IMOVINA</b>							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	222.170	-	-	-	-	415.801	637.971
Kredit i predujmovi bankama	189.808	-	-	-	-	-	189.808
Kredit i kljentima	120.115	41.932	273.003	378.418	711.685	-	1.525.153
Investicijski vrijednosni papiri:							
- raspoloživi za prodaju	12.633	127.826	340.548	-	2.825	-	483.832
- drže se do dspijeća	707	6.498	47.261	3.971	58.245	-	116.682
- po fer vrijednosti kroz RDG	711	556	77	10.690	48.153	-	60.187
Ostala imovina	-	-	-	-	10.000	1.243	11.243
<b>Ukupna financijska imovina</b>	<b>546.144</b>	<b>176.812</b>	<b>660.889</b>	<b>393.079</b>	<b>830.908</b>	<b>417.044</b>	<b>3.024.876</b>
<b>OBVEZE</b>							
Obveze prema bankama	1.374	2.517	22.701	25.331	48.775	-	100.698
Obveze prema kljentima	1.101.304	403.962	1.047.319	79.441	397	40.104	2.672.527
Hibridni financijski instrumenti	-	31.662	-	-	11.000	-	42.662
Ostale obveze	11.870	-	-	-	-	-	11.870
<b>Ukupne financijske obveze</b>	<b>1.114.548</b>	<b>438.141</b>	<b>1.070.020</b>	<b>104.772</b>	<b>60.172</b>	<b>40.104</b>	<b>2.827.757</b>
<b>Neto bilančna neusklađenost</b>	<b>(568.404)</b>	<b>(261.329)</b>	<b>(409.131)</b>	<b>288.307</b>	<b>770.736</b>	<b>376.940</b>	<b>197.119</b>
<b>Nepovućena sredstva po kreditima</b>	<b>72.133</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72.133</b>
<b>Ukupna neto neusklađenost</b>	<b>(496.271)</b>	<b>(261.329)</b>	<b>(409.131)</b>	<b>288.307</b>	<b>770.736</b>	<b>376.940</b>	<b>269.252</b>

**BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**3.2.3 Kamatni rizik (nastavak)**

	<u>Do 1 mj.</u>	<u>Od 1- 3 mj.</u>	<u>Od 3 - 12 mj.</u>	<u>Od 1- 3 god.</u>	<u>Iznad 3 god.</u>	<u>Beskamatno</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>							
<b>IMOVINA</b>							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	234.964	-	-	-	-	145.762	380.726
Kredit i predujmovi bankama	344.424	-	-	-	-	-	344.424
Kredit kljentima	174.872	41.261	271.081	358.031	656.780	-	1.502.025
Investicijski vrijednosni papiri:							
- raspoloživi za prodaju	48.828	122.925	293.167	-	2.825	-	467.745
- drže se do dospeljeća	9.921	60.023	36.700	-	33.191	-	139.835
- po fer vrijednosti kroz RDG	562	-	35	-	25.221	-	25.818
Ostala imovina	-	-	-	-	-	1.293	1.291
<b>Ukupna financijska imovina</b>	<b>813.571</b>	<b>224.209</b>	<b>600.983</b>	<b>358.031</b>	<b>718.017</b>	<b>147.055</b>	<b>2.861.864</b>
<b>OBVEZE</b>							
Obveze prema bankama	669	4.698	24.887	17.903	34.738	-	82.895
Obveze prema kljentima	997.119	401.949	1.038.292	73.145	207	30.218	2.540.930
Hibridni financijski instrumenti	-	28.631	-	4.500	-	-	33.131
Ostale obveze	8.929	-	-	-	-	-	8.929
<b>Ukupne financijske obveze</b>	<b>1.006.717</b>	<b>435.278</b>	<b>1.063.179</b>	<b>95.548</b>	<b>34.945</b>	<b>30.218</b>	<b>2.665.885</b>
<b>Neto bilančna neusklađenost</b>	<b>(193.146)</b>	<b>(211.069)</b>	<b>(462.196)</b>	<b>262.483</b>	<b>683.072</b>	<b>116.837</b>	<b>195.979</b>
<b>Nepovučena sredstva po kreditima</b>	<b>78.310</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78.310</b>
<b>Ukupna neto neusklađenost</b>	<b>(114.836)</b>	<b>(211.069)</b>	<b>(462.196)</b>	<b>262.483</b>	<b>683.072</b>	<b>116.837</b>	<b>274.289</b>



### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

#### 3.3 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da Banka neće biti u mogućnosti podmiriti svoje financijske obveze kada dospiju na plaćanje i zamijeniti sredstva prilikom njihovog povlačenja. Posljedica ovoga može biti nemogućnost podmirivanja obveza plaćanja deponentima, odnosno podmirivanja obveza kreditiranja.

##### 3.3.1 Proces upravljanja rizikom likvidnosti

Banka je izložena svakodnevnom isplata iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozita koji dopijevaju, povlačenja sredstava kredita, garancije koje se podmiruju iz marži i ostalih iznosa na poziv. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Uprava prihvaća korektivne faktore za najniže iznose sredstava koja dopijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv te najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

##### 3.3.2 Pristup financiranju

Izvore likvidnosti Banka redovno preispituje kako bi se održala raznolikost prema valuti, zemljopisnom području, davatelju sredstava, proizvodu i ročnosti.

##### 3.3.3 Nederivativni novčani tijekovi

Tablica u nastavku prikazuje novčane tijekove koje Banka mora platiti na ime nederivativnih financijskih obveza prema preostalim ugovornim dospeljima na dan izvještaja o financijskom položaju. Iskazani iznosi u tablici predstavljaju ugovorne nediskontirane novčane tijekove, dok Banka upravlja rizikom likvidnosti temeljem očekivanih nediskontiranih novčanih priljeva.

	<u>Do 1 mjeseca</u>	<u>Od 1-3 mjeseca</u>	<u>Od 3-12 mjeseci</u>	<u>Od 1-3 godine</u>	<u>Iznad 3 godine</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje 31. prosinca 2015.</b>						
<b>OBVEZE</b>						
Obveze prema bankama	415	2.921	23.852	27.985	52.030	107.203
Obveze prema klijentima	1.102.491	405.640	1.070.343	89.784	22.187	2.690.445
Hibridni financijski instrumenti	227	425	7.977	8.222	35.100	51.951
Ostale obveze	8.831	-	-	-	-	8.831
<b>Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospeljeca)</b>	<b>1.111.964</b>	<b>408.986</b>	<b>1.102.172</b>	<b>125.991</b>	<b>109.317</b>	<b>2.858.430</b>
<b>Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti (ugovorna dospeljeca)</b>	<b>947.652</b>	<b>199.576</b>	<b>664.720</b>	<b>393.078</b>	<b>820.919</b>	<b>3.025.945</b>

### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

#### 3.3.3. Nederivativni novčani tijekovi (nastavak)

Iz analize ročne strukture imovine i obveza na dan 31. prosinca 2015. godine (pregled po dospjećima) iz gornje tablice proizlazi da su obveze koje dospijevaju u periodu do godine dana veće od imovine koja dospijeva u navedenom razdoblju i to za 811.174 tisuća kuna, te da koeficijent kumulativnog jaza likvidnosti do godine dana iznosi 0,69. Pritom je najveća neusklađenost tj. jaz likvidnosti prisutan u razredu dospijeaća od 3 do 12 mjeseci.

Međutim, pri sagledavanju navedenog jaza likvidnosti treba uzeti u obzir da nije potrebno da Banka po svim promatranim razredima dospijeaća održava takve razine visokolikvidne imovina koja bi bila dovoljna za pokrivanje svih obveza već se nastoji predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava te se posebno promatraju obveze Banke po kojima se, iako dospijevaju, ne očekuju novčani odljevi, a to su prvenstveno transakcijski računi, štedni depoziti i oročeni depoziti. Banka redovito uzima u obzir navedene pretpostavke prilikom upravljanja rizikom likvidnosti.

	<u>Do 1 mjeseca</u>	<u>Od 1-3 mjeseca</u>	<u>Od 3-12 mjeseci</u>	<u>Od 1-3 godine</u>	<u>Iznad 3 godine</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>						
<b>OBVEZE</b>						
Obveze prema bankama	315	5.028	25.801	19.846	37.021	88.011
Obveze prema klijentima	997.545	406.186	1.055.932	83.726	18.716	2.562.105
Hibridni financijski instrumenti	176	489	1.516	13.267	25.676	41.124
Ostale obveze	10.122	-	-	-	-	10.122
<b>Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeaća)</b>	<b>1.008.158</b>	<b>411.703</b>	<b>1.083.249</b>	<b>116.839</b>	<b>81.413</b>	<b>2.701.362</b>
<b>Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti (ugovorna dospijeaća)</b>	<b>927.804</b>	<b>234.659</b>	<b>604.497</b>	<b>378.802</b>	<b>718.023</b>	<b>2.863.785</b>

Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti prikazana je sukladno ugovorenim dospjećima i uvećana za nedospjelu kamatu kod čijeg obračuna su korištene promjenljive kamatne stope koje su važile na dan 31. prosinca 2015. i 2014. godine. Sva prekoračenja su prikazana po očekivanom novčanom tijeku i uključena pod dospijeaće 'Do 1 mjeseca'.

#### 3.3.4 Imovina koja se drži za upravljanje rizikom likvidnosti

U imovinu koja je raspoloživa za podmirivanje svih obveza i za pokriće otvorenih preuzetih obveza po kreditima spadaju novac, računi kod središnje banke, stavke u tijeku naplate, te trezorski zapisi i drugi financijski instrumenti, mjenice, krediti i predujmovi bankama, te krediti klijentima. U redovnom poslovanju, određeni broj kredita klijenata s ugovornim rokom otplate do godine dana bit će produžen. Nadalje, dužnički vrijednosni papiri te trezorski zapisi i mjenice mogu biti založeni kao osiguranje za obveze. Banka bi također bila u mogućnosti podmiriti nepredviđene novčane odljeve prodajom vrijednosnih papira.

### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

#### 3.3.5 Izvanbilančne stavke

##### (a) Obveze po kreditima

Datumi ugovornih iznosa izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke koji ju obvezuju na kreditiranje klijenata i drugih financijskih instrumenata (bilješka 37), prikazani su u tablici u nastavku.

##### (b) Ostali financijski instrumenti

Ostali financijski instrumenti (bilješka 37) također su prikazani u nastavku na temelju najranijeg ugovornog datuma dospijeca.

##### (c) Preuzete obveze

Buduća minimalna plaćanja prema neotkazivim ugovorima o poslovnom najmu, gdje je Banka najmoprimac, te ostale preuzete obveze prikazane su u tablici u nastavku (bilješka 37).

	Ne više od godine dana	Od 1 do 3 godine	Više od 3 godine	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2015.</b>				
Preuzete obveze po kreditima	46.170	10.833	15.281	72.284
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	136.183	12.803	3.559	152.545
Preuzete obveze po poslovnom najmu	846	1.118	1.598	3.562
<b>Ukupno</b>	<b>183.199</b>	<b>24.754</b>	<b>20.438</b>	<b>228.391</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>				
Preuzete obveze po kreditima	52.192	6.047	20.071	78.310
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	39.304	34.541	1.183	75.028
Preuzete obveze po poslovnom najmu	837	1.239	1.858	3.934
<b>Ukupno</b>	<b>92.333</b>	<b>41.827</b>	<b>23.112</b>	<b>157.272</b>

**BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza**

Neka financijska imovina Banke mjeri se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja. U idućoj tablici prikazane su informacije o načinu utvrđivanja fer vrijednosti stavki financijske imovine i financijskih obveza, zajedno s metodama vrednovanja i korištenim ulaznim parametrima.

Financijska imovina i financijske obveze	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.				
Po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti – državne obveznice	Imovina – 60.187	Imovina – 25.818	1. razina	Prosječna cijena kotirana na burzi za zadnji dan trgovanja u mjesecu u kojem se provodi vrednovanje ili cijena zadnje ponude na međubankarskom tržištu.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Trezorski zapisi	Imovina – 481.007	Imovina – 464.919	2. razina	Fer vrijednost izračunava se prema najnovijim primarnim aukcijama Ministarstva financija.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Raspoloživo za prodaju – Vlasnički vrijednosni papiri	Imovina – 2.825	Imovina – 2.825	3. razina	Ovi vlasnički instrumenti nemaju kotiranu cijenu na aktivnom tržištu i njihova fer vrijednost ne može se pouzdanost utvrditi, te se vrednuju po trošku stjecanja.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

#### 3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, tj. izlazna cijena, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja.

(a) *Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti*

Uprava smatra da su knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza koji su u financijskim izvještajima iskazani po amortiziranom trošku približne njihovim fer vrijednostima.

##### 3.4.1 Imovina i obveze po fer vrijednosti

	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2015.</b>				
Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	60.187	-	-	60.187
Trezorski zapisi:				
- raspoloživi za prodaju	-	481.007	-	481.007
Investicijski vrijednosni papiri:				
- raspoloživi za prodaju	-	-	2.825	2.825
<b>Ukupno imovina</b>	<b>60.187</b>	<b>481.007</b>	<b>2.825</b>	<b>544.019</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>				
Financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	25.818	-	-	25.818
Trezorski zapisi:				
- raspoloživi za prodaju	-	464.919	-	464.919
Investicijski vrijednosni papiri:				
- raspoloživi za prodaju	-	-	2.825	2.825
<b>Ukupno imovina</b>	<b>25.818</b>	<b>464.919</b>	<b>2.825</b>	<b>493.562</b>

Investicijske vrijednosnice raspoložive za prodaju iskazuju se po trošku i uključuju manje udjele u nekotiranim hrvatskim društvima. Najveći udjeli odnose se na društvo za upravljanje mirovinskim fondom, Zagrebačku burzu, Tržište novca Zagreb i ostala slična društva. Sva navedena društva predstavljaju strateška ulaganja čija se fer vrijednost ne može pouzdano mjeriti.

Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo stavki financijske imovine i financijskih obveza koje bi po hijerarhiji mjera fer vrijednosti bile reklasificirane iz razine 1 u razinu 2 i obrnuto.

### **BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

#### **3.5 Upravljanje kapitalom**

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji predstavlja širi pojam od dioničke glavnice prikazane u izvještaju o financijskom položaju, su kako slijedi:

1. usklađivanje sa kapitalnim zahtjevima koje određuju regulatori tržišta banaka na kojima posluje Banka;
2. održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja kako bi i dalje mogla osigurati prinos dioničarima i koristi drugim zainteresiranim strankama; te
3. održavanje snažne kapitalne osnove koja bi mogla podržati razvoj poslovanja.

Izračun regulatornog kapitala kreditnih institucija od 1. siječnja 2014. godine uređen je Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. godine o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva. Uredba propisuje specifična pravila i uvjete u vezi s instrumentima regulatornoga kapitala. Cilj novog paketa je ojačati zahtjeve prema bankovnom kapitalu, uvodeći obvezni zaštitni sloj kapitala i diskrecijski protuciklički sloj kapitala.

Regulatorni kapital banke sastoji se od osnovnog kapitala i dopunskog kapitala. Potrebni regulatorni kapital je zbroj svih kapitalnih zahtjeva izračunat prema navedenoj Uredbi. Regulatorni kapital ne smije pasti ispod iznosa inicijalnog kapitala koji se zahtijevao u vrijeme izdavanja odobrenja za rad.

Osnovni kapital sastoji se od redovnog osnovnog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala. Pozicije redovnog osnovnog kapitala su:

- instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital (uplaćeni kapital, premija na dionice)
- zadržana dobit i akumulirana ostala sveobuhvatna dobit
- ostale rezerve i rezerve za opće bankovne rizike
- odbitci od stavki redovnog osnovnog kapitala koji se odnose na gubitak tekuće financijske godine i nematerijalnu imovinu.

Dodatni osnovni kapital odnosi se na sve instrumente kapitala i podređene kredite koji se priznaju kao dopunski kapital što je detaljno opisano u navedenoj Uredbi.

Dopunski kapital sadrži hibridne i podređene instrumente koji trebaju biti potpuno usklađeni. Na sve ove instrumente primjenjuje se zahtjev za amortiziranje u posljednjih pet godina do dospjeća.

Sukladno utvrđenoj visini osnovnog i regulatornog kapitala, te ukupnih iznosa izloženosti rizicima Banka izračunava svoje stope kapitala. Ukupna izloženost rizicima mjeri se na temelju hijerarhije šest rizičnih pondera koji se klasificiraju u skladu s prirodom pojedine imovine i klijenta, te odražavaju pripadajuću procjenu kreditnog, tržišnog i ostalih rizika, uzimajući u obzir sve primjerene zaloge ili garancije odnosno ostale priznate instrumente osiguranja. Sličan tretman ima izvanbilančna izloženost, uz određena usklađenja kako bi se prikazala nestabilna priroda potencijalnih gubitaka.

### **BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

#### **3.5 Upravljanje kapitalom (nastavak)**

Stope kapitala utvrđuju se na sljedeći način:

- a) stopa redovnog osnovnog kapitala je omjer redovnog osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku;
- b) stopa osnovnog kapitala je omjer osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku;
- c) stopa ukupnog kapitala je omjer regulatornog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Zahtijevana razina regulatornog kapitala mora u svakom trenutku ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve:

- (a) stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5 %;
- (b) stopa osnovnog kapitala od 6%;
- (c) stopa ukupnog kapitala od 8 %.

Osim za pokrivanje izloženosti pojedinim rizicima Banka je dužna održavati ukupni kapital na dovoljnoj razini i za pokrivanje pojedinih zaštitnih slojeva odnosno zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik.

Zaštitni slojevi kapitala imaju svrhu ojačati kapital u doba ekspanzije kako bi se mogao pokriti gubitak u doba recesije. To se odnosi na zaštitni sloj za očuvanje kapitala u visini od 2,5% ukupne izloženosti rizicima, te zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u visini od 1,5% što ukupno iznosi 4% ukupne izloženosti rizicima. Time stopa ukupnog kapitala uvećana za zaštitne slojeve kapitala za banke u Republici Hrvatskoj iznosi 12 %, dok je za Banku od strane Hrvatske narodne banke na temelju SREP procjene utvrđena stopa ukupnog kapitala uvećana za zaštitne slojeve kapitala u visini od 14,01%

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

**BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**3.5 Upravljanje kapitalom (nastavak)**

	<b>2015.</b>
<b>Redovni osnovni kapital</b>	
Uplaćene obične dionice	159.471
Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	3.329
Rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja	37.757
Zadržana dobit (uključujući i dobit prethodne godine)	48.723
Dobit tekuće godine (nakon isplate dividende)	9.121
Kapitalna dobit	197
<b>Odbici od redovnog osnovnog kapitala</b>	
Otkupljene vlastite dionice	91
Neotplaćeni krediti odobreni za kupnju dionica Banke	37
Nematerijalna imovina	2.952
Nerealizirani gubitak	1
<b>Ukupno odbici od redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>3.081</b>
<b>Redovni osnovni kapital Banke</b>	<b>255.517</b>
<b>Osnovni kapital</b>	<b>255.517</b>
<b>Dopunski kapital Banke</b>	
Hibridni financijski instrumenti	29.285
<b>Dopunski kapital Banke</b>	<b>29.285</b>
<b>Regulatorni kapital</b>	<b>284.802</b>
<b>Ponderirana rizična aktiva</b>	1.387.152
<b>Kapitalni zahtjev za operativni rizik (pomnožen faktorom 12,5)</b>	211.969
<b>Stopa redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>15,98</b>
<b>Stopa osnovnog kapitala</b>	<b>15,98</b>
<b>Stopa ukupnog kapitala</b>	<b>17,81</b>



**BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**

**3.5 Upravljanje kapitalom (nastavak)**

	<b>2014.</b>
<b>Redovni osnovni kapital</b>	
Uplaćene obične dionice	159.471
Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	3.329
Rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja	37.757
Zadržana dobit (uključujući i dobit prethodne godine)	46.715
Dobit tekuće godine (nakon isplate dividende)	2.008
Kapitalna dobit	197
<b>Odbici od redovnog osnovnog kapitala</b>	
Otkupljene vlastite dionice	91
Neotplaćeni krediti odobreni za kupnju dionica Banke	84
Nematerijalna imovina	3.489
<b>Ukupno odbici od redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>3.664</b>
<b>Redovni osnovni kapital Banke</b>	<b>245.813</b>
<b>Osnovni kapital</b>	<b>245.813</b>
<b>Dopunski kapital Banke</b>	
Hibridni financijski instrumenti	25.638
<b>Dopunski kapital Banke</b>	<b>25.638</b>
<b>Regulatorni kapital</b>	<b>271.451</b>
<b>Ponderirana rizična aktiva</b>	<b>1.433.551</b>
<b>Kapitalni zahtjev za operativni rizik (pomnožen faktorom 12,5)</b>	<b>212.615</b>
<b>Stopa redovnog osnovnog kapitala</b>	<b>14,93</b>
<b>Stopa osnovnog kapitala</b>	<b>14,93</b>
<b>Stopa ukupnog kapitala</b>	<b>16,49</b>

#### **BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE**

Banka izrađuje procjene i stvara pretpostavke koje imaju utjecaja na iskazane iznose imovine i obveza u razdoblju sljedeće financijske godine. Procjene i pretpostavke se kontinuirano vrednuju i zasnivaju na iskustvu i drugim čimbenicima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se smatra da su prihvatljiva pod postojećim okolnostima.

##### *(a) Gubici od umanjenja vrijednosti kredita*

Banka najmanje tromjesečno pregledava svoj kreditni portfelj u svrhu procjene umanjenja vrijednosti. Prilikom određivanja da li je potrebno gubitak od umanjenja vrijednosti iskazati u računu dobiti i gubitka, Banka procjenjuje o tome postoje li objektivni dokazi koji upućuju na postojanje smanjenja procijenjenog budućeg novčanog tijeka određenog portfelja kredita prije samog utvrđivanja smanjenja kod pojedinog kredita u tom portfelju. Ovi dokazi mogu uključivati podatke koji upućuju na nemogućnost izvršenja plaćanja od strane zajmoprimaca, odnosno na nacionalne ili lokalne gospodarske uvjete koji su povezani s neizvršenjem plaćanja. Uprava koristi procjene na temelju povijesnih podataka o gubicima koji se odnose na imovinu s karakteristikama kreditnog rizika, te objektivne dokaze o umanjenju vrijednosti koji slične onima u portfelju koji se koriste prilikom planiranja budućih novčanih tijekova. Metodologija i pretpostavke korištene u procjeni iznosa i vremenskog trenutka budućih novčanih tijekova redovno se pregledavaju kako bi se smanjile razlike između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

Da je neto sadašnja vrijednost procijenjenih novčanih tijekova bila veća za 2%, rezerviranja bi se u 2015. godini bila procijenila za 4.473 tisuća kuna manje (2014.: 4.673 tisuća kuna manje).

##### *(b) Osvrt na plan poslovanja i novčani tijek*

Politika praćenja i otklanjanja svih rizika, uz daljnje jačanje prisutnosti na tržištu Istarske županije, gradova Rijeke i Opatije, te gradu Zagrebu uz očekivani dugoročni rast i razvoj Banke korištenjem konkurentnih prednosti su osnovna opredjeljenja. Poslovnom strategijom Banka je usmjerena na razvijanje poslovne mreže i distributivnih kanala, daljnje jačanje svoje pozicije u segmentu malog i srednjeg poduzetništva te jedinica lokalne uprave i razvijanje asortimana proizvoda i usluga namijenjenih prvenstveno stanovništvu i poslovnim subjektima. Dugoročnim poslovnim planom donesenim za razdoblje od 2016. do 2020. godine Banka je utvrdila prioritete u odnosu na klijente, dioničare i zaposlenike, naglašava se vizija i misija Banke, a posebno su navedeni osnovni kratkoročni i dugoročni strateški ciljevi utvrđeni temeljem praćenja trendova u bankarstvu. Polazne osnove s kojih Banka nastupa u sljedećem petogodišnjem razdoblju zavise od ostvarenih rezultata u prethodnim godinama, a aktivnosti koje se namjeravaju ostvariti u razdoblju od 2016. do 2020. godine utvrđene su temeljem definiranih strateških ciljeva, čime se želi direktno utjecati na kvalitetu poslovanja Banke koja se prije svega ogleda u uspostavljenju organizaciji rada i načinu upravljanja.

Globalna financijska i ekonomska kriza imala je značajan utjecaj na bankarski sektor. Očekivanja od vlasnika, investitora, regulatora i klijenata su se promijenila, a rad banaka je mnogo oprezniji. Stoga Banka prilagođava svoju strategiju koja je definirana strateškim tržištima, i to kako zemljopisnim tako i putem proizvoda i usluga.

U narednom razdoblju od pet godina u Banci će se provesti više mjera i aktivnosti u cilju ostvarenja ključnih dugoročnih financijskih i ostalih ciljeva s naglaskom da se strateški ciljevi temelje na činjenici da je Istarska kreditna banka Umag d.d. neovisna bankarska i financijska institucija koja će i dalje neovisno izgrađivati svoj poslovni model.

#### **BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)**

Cilj naše Banke je uvijek bio održivi razvoj, pa se na taj način planiraju i veličine za 2016. godinu. Želimo postići značajan napredak u unaprjeđenju proizvoda i usluga kao rezultat rada na novom integralnom informatičkom sustavu. Međutim i u iznimno teškim uvjetima na tržištu te uz snažnu konkurenciju poslovanje Banka pokazuje trend održivog organskog rasta. Konzervativna politika upravljanja rizikom rezultirala je većom pokrivenošću “loših kredita“ rezervacijama. Obzirom na uvjete u gospodarstvu kvaliteta našeg kreditnog portfelja ostaje na zadovoljavajućoj razini.

Nakon šest uzastopnih godina krize i recesije, hrvatsko se gospodarstvo nalazi u fazi oporavka. Naznake takvih kretanja bile su vidljive još u drugoj polovini 2014. godine, da bi se rast intenzivirao početkom 2015. godine, a posebice u drugome tromjesečju, prvenstveno uslijed rasta izvoza robe i usluga, ali i nešto povoljnijeg kretanja domaće potražnje. Očekuje se da će se slični trendovi nastaviti i u narednoj godini. Daljnji razvoj domaćeg bankovnog sustava ovisit će i o dinamici oporavka gospodarstva, te stabilizaciji domaćih javnih financija što će utjecati na proces promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa. U 2016. godini očekivanja su da će i dalje bankarski sektor biti jedan od ključnih pokretača ekonomije, te da će banke biti spremne podržati i financirati rastuće proizvodne i izvozne aktivnosti gospodarstva, ali i nastaviti sa kreditiranjem stanovništva. Očekuje se energičniji fokus na male i srednje poduzetnike umjesto, kao do sada, na stanovništvo što podrazumijeva jačanje privatnih investicija kroz poboljšan pristup kreditima, te poboljšanje poslovnog okruženja kroz učinkovit javni sektor i pravosuđe uz liberalizaciju tržišta proizvoda.

Prognoza poslovanja banaka u 2016. godini nedvojbeno ukazuje je da će banke i u slijedećoj godini biti izložene visokoj razini neizvjesnosti u uvjetima sporog oporavka od posljedica financijske recesije. Naime, u uvjetima zadanih eksternih ograničenja, procesa razduživanja, izraženih problema u kvaliteti kreditnog portfelja i pada dobiti banaka, rješavanje operativnih problema poslovanja i sistematizacija kratkoročnih očekivanja koja će utjecati na poslovanje banaka u 2016. godini biti će iznimno kompleksan zadatak.

##### *(c) Procjena Uprave za poslovanje Banke u kriznim uvjetima*

Uloga Uprave za poslovanje u kriznim uvjetima je analiza, identifikacija i predlaganje upravljačkih i operativnih aktivnosti vezano uz sustav upravljanja neprekidnošću poslovanja i kriznim uvjetima što odražava sposobnost primjerenog načina otklanjanja ili smanjivanja nedostataka u poslovanju u posebnim uvjetima.

Stoga Uprava Banke uz prvu liniju managementa ima poaktivan pristup u minimaliziranju rizika putem pravovremenog identificiranja i upravljanja trenutnim i budućim rizicima poslovanja. Posebno je bitno kontinuirano stvaranje i održavanje sustava u kojem ključne funkcije Banke funkcioniraju i u kriznim situacijama te minimaliziranje vremena potrebnog za pokretanje poslovanja uslijed nastanka krizne situacije. Upravljanje kontinuitetom poslovanja sastavni je dio upravljanja rizicima, s time da postoji veliko preklapanje sa upravljanjem informacijskom sigurnošću i informacijskim tehnologijama. S obzirom na specifičnost bankarskog poslovanja u uvjetima krize kontinuirano je potrebno veliku pozornost obraćati na deviznu i kunsku likvidnost koja je bila vrlo značajna i u 2015. godini. S obzirom da je stabilnost tečaja preduvjet stabilnosti čitavog financijskog sustava i ukupnog gospodarstva u tom kontekstu posebno će trebati poklanjati pažnju na moguću deprecijaciju kune s naglaskom da je Istarska kreditna banka Umag d.d. vrlo malo izložena, te i značajnije promjene tečaja neće izazvati veći utjecaj na rezultat poslovanja ukoliko ne dođe do većih problema u naplati kredita.

#### **BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (nastavak)**

Krajem 2015. godine sukladno zakonskim odredbama Hrvatske narodne banke ažuriran je plan oporavka. Time je Banka utvrdila način i sustav upravljanja neprekidnošću poslovanja i kriznim situacijama usklađen s regulatornim zahtjevima.

Banka je Planom oporavka propisala pokazatelje čije kretanje kontinuirano prati obzirom da njihovo kretanje otkriva moguće ranjivosti, slabosti ili ugroženosti različitih područja poslovanja, a odnose se na financijski položaj Banke. Osim samog trenda kretanja vrijednosti pokazatelja vrši se i usporedba sa interno propisanim limitima odnosno razinama.

Približavanje ili prekoračenje navedenih limita predstavlja signal Banci da je dostigla razinu na kojoj je potrebno poduzeti određene korektivne radnje i aktivnosti u cilju poboljšanja položaja Banke i stabilizacije njezinog poslovanja.

Banka je Planom oporavka detaljno propisala navedene korektivne mjere i opcije oporavka koje bi primijenila u situacijama ozbiljnog financijskog poremećaja. Cilj primjene tih mjera je ponovno uspostavljanje redovnog poslovanja i stabilnog financijskog položaja odnosno poboljšanje bančine pozicije kapitala, likvidnosne pozicije, profitabilnosti i rizičnosti odnosno kvalitete aktive.

Sustavnim praćenjem pokazatelja poslovanja propisanih Planom oporavka, usporedbom sa ciljanim i prihvatljivim vrijednostima i razinama uz kontinuirano preispitivanje strategije Banke, a naročito internoga i regulatornoga kapitala kao i strategije rizika i rizičnog profila Banke, te detaljnim propisivanjem korektivnih mjera i aktivnosti osigurano je provođenje Plana oporavka u određenim stresnim scenarijima.

Banka je ujedno provela testiranje otpornosti na stres plana oporavka primjenom stresnog scenarija koji obuhvaća različite sistemske događaja i događaje koji su specifični za Banku te dokazala da bi poduzimanjem mjera i aktivnosti propisanih Planom oporavka dovela do oporavka svog financijskog položaja odnosno do stabilizacije bančine pozicije kapitala, likvidnosti, profitabilnosti i kvalitete aktive.

#### *(d) Sudski sporovi*

Rukovodstvo smatra da je postojeća razina rezervacija za sudske sporove adekvatna na datum izvještavanja.

## BILJEŠKA 5 – INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA

### (a) Po poslovnim segmentima

Temeljem upravljačkog pristupa MSFI-a 8, poslovni segmenti iskazuju se u skladu s internim izvještavanjem prema Upravi Banke (čija funkcija je donošenje glavnih poslovnih odluka) koja je odgovorna za alokaciju resursa na izvještajne segmente i ocjenu njihovih rezultata.

Banka prati svoje poslovanje po vrstama usluga koje pruža i to u dva glavna poslovna segmenta:

- Bankarstvo za građane – uključuje transakcijske račune, štednju, depozite, kreditne i debitne kartice, potrošačke, stambene i druge kredite;
- Poslovno bankarstvo – uključuje trajne naloge, transakcijske račune, depozite, prekoračenja po računima, kredite i ostale kreditne instrumente, devizne i derivativne proizvode.

Ostale poslovne aktivnosti Banke uključuju upravljanje sredstvima i trgovanje financijskim instrumentima. Nijedno od navedenog ne čini zaseban izvještajni segment.

Nije bilo promjena u izvještajnim segmentima tijekom godine.

### 5.1 Rezultati poslovanja segmenata

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima koje se dostavljaju Upravi Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine su kako slijedi:

	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2015.</b>				
Prihodi od kamata od vanjskih klijenta	37.119	69.990	17.491	124.600
Rashodi od kamata od vanjskih klijenta	(40.265)	(7.942)	(198)	(48.405)
Trošak umanjenja vrijednosti kredita	(3.166)	(68.925)	(194)	(72.285)
Neto prihodi od naknada i provizija	12.370	14.609	(704)	26.275
Ostali prihodi	384	38.361	1.080	39.825
Troškovi zaposlenih	(15.288)	(6.054)	(17.521)	(38.863)
Opći i administrativni troškovi	(9.198)	(4.442)	(10.542)	(24.182)
Amortizacija	(2.092)	(828)	(2.397)	(5.317)
Ostali troškovi poslovanja	-	-	(661)	(661)
Neto tečajne razlike	999	7.401	7.125	15.525
Neto rezultat imovine namijenjene trgovanju	-	(5)	(1.000)	(1.005)
<b>Dobit iz poslovanja</b>	<b>(19.137)</b>	<b>42.165</b>	<b>(7.521)</b>	<b>15.507</b>
Ukupna imovina	530.964	1.268.396	1.290.859	3.090.219
Ukupne obveze	1.980.975	839.212	7.571	2.827.758

**BILJEŠKA 5 – INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (nastavak)**

**5.1 Rezultati poslovanja segmenata (nastavak)**

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima koje se dostavljaju Upravi Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine su kako slijedi:

	<b>Poslovanje s građanima</b>	<b>Poslovanje s poslovnim subjektima</b>	<b>Ostalo</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>				
Prihodi od kamata od vanjskih klijenta	39.963	59.518	19.070	118.551
Rashodi od kamata od vanjskih klijenta	(47.328)	(9.384)	(290)	(57.002)
Trošak umanjenja vrijednosti kredita	79	(20.916)	(833)	(21.670)
Neto prihodi od naknada i provizija	12.780	12.069	(513)	24.336
Ostali prihodi	347	736	985	2.068
Troškovi zaposlenih	(15.005)	(5.779)	(16.877)	(37.661)
Opći i administrativni troškovi	(10.010)	(3.501)	(10.223)	(23.734)
Amortizacija	(2.188)	(843)	(2.461)	(5.492)
Ostali troškovi poslovanja	-	(250)	(577)	(827)
Neto tečajne razlike	(5.174)	11.182	7.498	13.506
Neto rezultat imovine namijenjene trgovanju	-	(3)	2.585	2.582
<b>Dobit iz poslovanja</b>	<b>(26.536)</b>	<b>42.829</b>	<b>(1.636)</b>	<b>14.657</b>
Ukupna imovina	550.390	1.356.755	1.018.977	2.926.122
Ukupne obveze	1.922.440	737.412	6.033	2.665.885

**Zemljopisni podaci**

Zemljopisni segment prikazan je u bilješci 3.1.4. Banka ostvaruje više od 99% svojih prihoda u Republici Hrvatskoj.

## BILJEŠKA 6 – NETO PRIHODI OD KAMATA

### Prihodi od kamata

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Kreditni i predumovi:		
- klijentima	107.170	99.573
- bankama	158	77
- kratkoročno oročena sredstva	51	56
- ostalo	19	35
Vrijednosni papiri		
- koji se drže do dospijeća	9.463	11.291
- raspoloživi za prodaju	6.471	6.257
- koji se vrednuju po fer vrijednosti	1.268	1.262
	<u>124.600</u>	<u>118.551</u>

### Rashodi od kamata

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Obveze mjerene po amortizacijskom trošku:		
- depoziti klijenata	39.943	48.852
- premija za osiguranje štednih uloga	6.354	6.144
- ostala pozajmljena sredstva	2.108	2.006
	<u>48.405</u>	<u>57.002</u>

Naplaćeni kamatni prihodi na djelomično nadoknadbive plasmane u 2015. godini iznose 24.871 tisuća kuna (2014.g.: 10.627 tisuća kuna).

**BILJEŠKA 7 – TROŠAK UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZA KREDITNE GUBITKE – NETO**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
<b>Novac i sredstva kod HNB-a</b>		
Povećanje umanjenja vrijednosti	1.283	-
Ukidanje umanjenja vrijednosti	-	(334)
<b>Kreditni i predumovi bankama (bilješka 20)</b>		
Povećanje umanjenja vrijednosti	-	559
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(1.072)	-
<b>Kreditni kljentima (bilješka 21)</b>		
Povećanje umanjenja vrijednosti	77.392	40.282
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(33.660)	(21.234)
<b>Financijska ulaganja koja se drže do dospjeća (bilješka 22)</b>		
Povećanje umanjenja vrijednosti	491	2.694
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(3.784)	(887)
<b>Ostala imovina (bilješka 27)</b>		
Povećanje umanjenja vrijednosti	30.705	895
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(452)	(635)
<b>Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 37)</b>		
Povećanje umanjenja vrijednosti	2.479	697
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(1.097)	(367)
	<u>72.285</u>	<u>21.670</u>



#### **BILJEŠKA 8 – NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

##### **Prihodi od naknada i provizija**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Platni promet	19.240	18.506
Kartično poslovanje	3.602	5.051
Garancije i akreditivi	5.611	2.045
Ostalo	3.116	3.041
	<u>31.569</u>	<u>28.643</u>

##### **Rashodi od naknada i provizija**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Platni promet	3.416	3.143
Naknade po kartičnom poslovanju	1.469	1.011
Ostalo	410	153
	<u>5.295</u>	<u>4.307</u>

#### **BILJEŠKA 9 – TEČAJNE RAZLIKE – NETO**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Neto pozitivne/(negativne) tečajne razlike nastale svođenjem pozicija imovine i obveza na srednji tečaj ukupno:		
- krediti klijentima	2.753	9.525
- depoziti u bankama	2.276	3.786
- vrijednosnice	997	2.626
- novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	182	367
- obveze prema klijentima i HBOR-u	(6.262)	(15.325)
	<u>(54)</u>	<u>979</u>
Pozitivne tečajne razlike iz poslovanja	<u>15.579</u>	<u>12.527</u>
	<u>15.525</u>	<u>13.506</u>

**BILJEŠKA 10 – REZULTAT OD IMOVINE NAMIJENJENE TRGOVANJU – NETO**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Promjena fer vrijednosti imovine namijenjene trgovanju	(1.026)	2.523
Neto dobitak od imovine namijenjene trgovanju	21	59
	<u>(1.005)</u>	<u>2.582</u>

**BILJEŠKA 11 – OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Zakupnina /i/	640	594
Refundacija bolovanja	53	418
Prihod od dividende	350	352
Ukidanje rezervacija za sudske sporove	-	250
Prihod od otpisanih računa	738	129
Prihod po sudskim nagodbama (bilješka 27)	37.844	-
Ostalo	201	325
	<u>39.826</u>	<u>2.068</u>

/i/ Operativni najam odnosi se na najam poslovnih prostora. Detalji operativnih najмова gdje je Banka najmodavac nalaze se u bilješci 26.

**BILJEŠKA 12 – TROŠKOVI ZAPOSLENIH**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Neto plaće	21.207	20.443
Troškovi mirovinskog osiguranja	6.172	6.057
Troškovi zdravstvenog osiguranja	4.608	4.416
Ostali doprinosi i porezi na plaće	4.269	4.586
Ostali troškovi zaposlenih	391	1.371
Trošak prijevoza na posao i s posla	665	667
Trošak otpremnina	1.551	121
	<u>38.863</u>	<u>37.661</u>

Tijekom 2015. godine u Banci je bilo prosječno zaposleno 229 djelatnika (2014.: 228 djelatnika).

**BILJEŠKA 13 – OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Troškovi profesionalnih usluga	7.564	6.376
Troškovi čuvanja imovine	3.830	3.892
Troškovi telefona, pošte i prijevoza	1.864	1.886
Troškovi reklame i reprezentacije	1.749	1.475
Osiguranje imovine	1.355	1.127
Troškovi potrošnog materijala	1.301	1.115
Troškovi održavanja	1.216	1.886
Troškovi razvoja softvera	1.077	1.382
Troškovi najamnina /i/	940	1.161
Troškovi energije i vode	769	811
Troškovi usluga čišćenja	595	589
Troškovi automobila	424	298
Otpisana potraživanja	307	532
Troškovi donacija	221	417
Troškovi stručnog obrazovanja	207	159
Ostalo	763	628
	<u>24.182</u>	<u>23.734</u>

/i/ Operativni najam odnosi se na najam poslovnih prostora. Za obveze po operativnom najmu gdje je Banka najmoprimac vidi bilješku 37.

**BILJEŠKA 14 – TROŠKOVI AMORTIZACIJE**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Amortizacija nekretnina i opreme (bilješka 25)	3.844	4.134
Amortizacija ulaganja u nekretnine (bilješka 26)	160	154
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 24)	1.313	1.204
	<u>5.317</u>	<u>5.492</u>

**BILJEŠKA 15 – OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Porezi i doprinosi iz prihoda	661	577
Ostalo	-	250
	<u>661</u>	<u>827</u>

**BILJEŠKA 16 – POREZ NA DOBIT**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Priznato u računu dobiti i gubitka		
-porezni trošak tekuće godine	(3.370)	(2.653)
-odgođeni porezni prihod	307	64
Porez na dobit	<u>(3.063)</u>	<u>(2.589)</u>
Dobit prije oporezivanja	15.507	14.657
Porez na dobit 20%	(3.101)	(2.931)
Neoporezivi prihodi	468	440
Porezno nepriznati rashodi	(430)	(98)
<b>Porezni trošak priznat u računu dobiti i gubitka</b>	<b><u>(3.063)</u></b>	<b><u>(2.589)</u></b>
Efektivna porezna stopa	19,75%	17,66%

	Početno stanje 1. siječnja	Iskazano u računu dobiti i gubitka	Iskazano u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Zaključno stanje 31. prosinca
<b>2015.</b>				
<b><i>Odgođena porezna imovina/(obveze) po:</i></b>				
Financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	405	384	-	789
Financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	(198)	-	40	(158)
Prihodi budućih razdoblja	1.595	(77)	-	1.518
	<u>1.802</u>	<u>307</u>	<u>40</u>	<u>2.149</u>

	Početno stanje 1. siječnja	Iskazano u računu dobiti i gubitka	Iskazano u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Zaključno stanje 31. prosinca
<b>2014.</b>				
<b><i>Odgođena porezna imovina/(obveze) po:</i></b>				
Financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	33	372	-	405
Financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	(263)	-	65	(198)
Prihodi budućih razdoblja	1.903	(308)	-	1.595
	<u>1.673</u>	<u>64</u>	<u>65</u>	<u>1.802</u>

U skladu s propisima Republike Hrvatske, Porezna uprava može u bilo koje doba pregledati knjige i evidencije Banke u razdoblju od 3 godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana te može uvesti dodatne porezne obaveze i kazne. Uprava Banke nije upoznata s okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza u tom pogledu.

## BILJEŠKA 17 – ZARADA PO DIONICI

### Osnovna

Osnovna zarada po dionici izračunava se na način da se neto dobit podijeli s ponderiranim prosječnim brojem postojećih dionica (običnih i povlaštenih) za promatrano razdoblje bez vlastitih dionica.

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Dobit za godinu	12.444	12.068
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	<u>147.943</u>	<u>147.943</u>
<b>Osnovna zarada po dionici - redovne i povlaštene (u kunama)</b>	<b><u>84,11</u></b>	<b><u>81,57</u></b>

U 2015. godini raspoređena dividenda iznosi 44 kune za povlaštene dionice i 22 kune za redovne dionice (2014. godina: 68 kuna po dionici za oba roda dionica) (Bilješka 35).

### Razrijeđena

Razrijeđena dobit po dionici za 2015. i 2014. godinu je ista kao i osnovna jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija tijekom oba razdoblja.

## BILJEŠKA 18 – NOVAC I SREDSTVA NA RAČUNU KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Novac u blagajni	152.533	70.533
Žiro računi	<u>265.350</u>	<u>77.898</u>
Sredstva uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 36)	417.883	148.431
Depoziti kod HNB-a /ii/	-	20.917
Obvezna minimalna rezerva: /i/		
- u kunama	191.453	182.352
- u stranoj valuti	<u>32.105</u>	<u>31.213</u>
	223.558	213.565
Opće rezerve za moguće gubitke	<u>(3.470)</u>	<u>(2.187)</u>
	<b><u>637.971</u></b>	<b><u>380.726</u></b>

/i/ Obvezna rezerva predstavlja iznos koji mora biti položen kod HNB-a. Obvezna rezerva se sastoji od kunskog i deviznog dijela te se obračunava na mjesečnoj osnovi. Obvezna rezerva se ne može koristiti za svakodnevno poslovanje Banke.

ii/ Depoziti kod HNB-a predstavljaju iznos obveznih blagajničkih zapisa - koji moraju biti upisani kod Hrvatske narodne banke. Obvezni blagajnički zapisi imaju rok povrata u prosincu 2016. godine, s mogućnošću prijevremenog otkupa ukoliko se ispuni uvjet rasta plasmana banke.

## BILJEŠKA 19 – FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

Kretanje financijske imovine raspoložive za prodaju može se prikazati kako slijedi:

	Trezorski zapisi Ministarstva financija	Vlasnički vrijednosni papiri	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	420.843	2.825	423.668
Povećanja	610.247	-	610.247
Korekcija fer vrijednosti	(325)	-	(325)
Smanjenja	(565.845)	-	(565.845)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>464.920</b>	<b>2.825</b>	<b>467.745</b>
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	464.920	2.825	467.745
Povećanja	554.915	-	554.915
Korekcija fer vrijednosti	(200)	-	(200)
Smanjenja	(538.628)	-	(538.628)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>481.007</b>	<b>2.825</b>	<b>483.832</b>

U financijsku imovinu raspoloživu za prodaju uključuju se trezorski zapisi Ministarstva financija i vlasnički vrijednosni papiri.

Trezorski zapisi su dužnički vrijednosni papiri izdani od Ministarstva financija Republike Hrvatske koji su u 2015. godini imali originalni rok dospjeća od tri, šest i dvanaest mjeseci uz prosječnu efektivnu kamatnu stopu od 1,60%, dok su u 2014. godini bili izdani s istim originalnim rokovima, uz prosječnu kamatnu stopu od 1,90%.

## BILJEŠKA 20 – KREDITI I PREDUJMOVI BANKAMA

	2015.	2014.
Plasmani drugim bankama	190.797	296.629
Kreditni drugim bankama	-	50.007
Novac na prijelaznom računu	363	212
Manje: rezerviranja za moguće gubitke	(1.352)	(2.424)
	<b>189.808</b>	<b>344.424</b>
<b>Kratkoročni dio</b>	<b>189.808</b>	<b>344.424</b>

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po kreditima i predujmovima drugim bankama su kako slijedi:

Opće rezerviranje za moguće gubitke	2015.	2014.
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>2.424</b>	<b>1.865</b>
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	-	559
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(1.072)	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>1.352</b>	<b>2.424</b>

**BILJEŠKA 21 – KREDITI KLIJENTIMA**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Kreditni stanovištvu:		
Potrošački krediti	134.029	136.930
Hipotekarni krediti	26.062	27.574
Stambeni krediti	237.857	239.311
Kreditni obrtnicima	148.225	157.270
Ostali krediti	15.518	16.687
	<u>561.691</u>	<u>577.772</u>
Kreditni poslovnim subjektima:		
- veliki poslovni subjekti	237.591	253.930
- srednji i mali poduzetnici	814.459	772.639
	<u>1.052.050</u>	<u>1.026.569</u>
Ostali	78.043	21.774
Bruto krediti	1.691.784	1.626.115
Manje: Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	(166.631)	(124.090)
<b>Neto</b>	<b>1.525.153</b>	<b>1.502.025</b>
<b>Kratkoročni dio</b>	<b>434.878</b>	<b>487.128</b>
<b>Dugoročni dio</b>	<b>1.090.275</b>	<b>1.014.897</b>

Promjene u rezerviranjima za moguće gubitke po kreditima klijentima su kako slijedi:

**Stanovništvo**

	<b>2015.</b>		<b>2014.</b>	
	<b>Posebno rezerviranje za moguće gubitke</b>	<b>Opće rezerviranje za moguće gubitke</b>	<b>Posebno rezerviranje za moguće gubitke</b>	<b>Opće rezerviranje za moguće gubitke</b>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>25.929</b>	<b>4.759</b>	<b>23.130</b>	<b>5.061</b>
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	7.683	480	8.557	475
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(4.282)	(692)	(5.632)	(777)
Otpisi	(401)	-	(150)	-
Tečajne razlike	(18)	-	24	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>28.911</b>	<b>4.547</b>	<b>25.929</b>	<b>4.759</b>

**BILJEŠKA 21 – KREDITI KLIJENTIMA (nastavak)**

**Poslovni subjekti**

	2015.		2014.	
	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opća rezerviranja za moguće gubitke	Posebno rezerviranje za moguće gubitke	Opća rezerviranja za moguće gubitke
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>86.598</b>	<b>6.804</b>	<b>70.675</b>	<b>6.355</b>
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	67.508	1.721	29.603	1.646
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(26.739)	(1.947)	(13.627)	(1.197)
Isknjiženja	(917)	-	(75)	-
Tečajne razlike	145	-	22	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>126.595</b>	<b>6.578</b>	<b>86.598</b>	<b>6.804</b>

**BILJEŠKA 22 – FINANCIJSKA ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA**

	<b>Financijska ulaganja koja se drže do dospelja</b>
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	128.330
Povećanja	130.646
Smanjenja	(114.534)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>144.442</b>
Manje: Rezerviranja za moguće gubitke	(4.607)
<b>Neto financijska imovina koja se drži do dospelja na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>139.835</b>
Stanje na dan 1. siječnja 2015.	144.442
Povećanja	329.095
Smanjenja	(355.540)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>117.997</b>
Manje: Rezerviranja za moguće gubitke	(1.315)
<b>Neto financijska imovina koja se drži do dospelja na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>116.682</b>



**BILJEŠKA 22 – FINANCIJSKA ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA (nastavak)**

**Kretanja na općim rezervacijama za moguće gubitke financijskih ulaganja koja se drže do dospijeća mogu se prikazati kako slijedi:**

Stanje na dan 1. siječnja 2014.	947
Povećanja	293
Smanjenja	(140)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>1.100</b>

Stanje na dan 1. siječnja 2015.	1.100
Povećanja	367
Smanjenja	(566)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>901</b>

**Kretanja na posebnim rezervacijama za moguće gubitke financijskih ulaganja koja se drže do dospijeća mogu se prikazati kako slijedi:**

Stanje na dan 1. siječnja 2014.	1.853
Povećanja	2.401
Smanjenja	(747)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>3.507</b>

Stanje na dan 1. siječnja 2015.	3.507
Povećanja	124
Smanjenja	(3.218)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>413</b>

Financijska ulaganja koja se drže do dospijeća uključuju obveznice Republike Hrvatske, Hrvatske elektroprivrede d.d, Jadran-galenski laboratorij d.d., trezorske zapise Ministarstva financija i mjenice.

Banka ima u svojim portfeljima obveznice izdavatelja Republike Hrvatske, nominirane u kunama s dospijećem 2018 i 2026. godine, nominirane u kunama s valutnom klauzulom euro s dospijećem 2024. godine, nominirane u američkim dolarima s dospijećem 2023. i 2024. godine, te nominirane u eurima s dospijećem 2022. i 2025. godine. Banka također ima obveznice izdavatelja Hrvatske elektroprivrede d.d. nominiran u američkim dolarima s dospijećem 2022.godine i obveznice izdavatelja Jadran-Galenski laboratorij d.d nominirane u kunama s dospijećem 2020.godine

Mjenice su dužnički vrijednosni papiri koje su u 2015. godini izdane od strane različitih društava na različite rokove od kojih je najkraći do mjesec dana, a najduži šest mjeseci ( u 2014. godini bili su isti rokovi dospijeća).

**BILJEŠKA 23 – FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA**

	<u>Obveznice Republike Hrvatske</u>
Stanje 1. siječnja 2014.	<b>31.087</b>
Povećanje	13.255
Korekcija fer vrijednosti	2.526
Smanjenje	(21.050)
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>	<b>25.818</b>
Stanje 1. siječnja 2015.	<b>25.818</b>
Povećanje	38.253
Korekcija fer vrijednosti	(990)
Smanjenje	(2.894)
<b>Stanje 31. prosinca 2015.</b>	<b>60.187</b>

**BILJEŠKA 24 – NEMATERIJALNA IMOVINA**

	<u>Software</u>
<b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.</b>	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	2.804
Povećanje	1.839
Amortizacija (bilješka 14)	(1.204)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	<b>3.439</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2014.</b>	
Nabavna vrijednost	17.901
Ispravak vrijednosti	(14.462)
Neto knjigovodstvena vrijednost	<b>3.439</b>
<b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.</b>	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	3.439
Povećanje	776
Amortizacija (bilješka 14)	(1.313)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	<b>2.902</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2015.</b>	
Nabavna vrijednost	18.677
Ispravak vrijednosti	(15.775)
Neto knjigovodstvena vrijednost	<b>2.902</b>

**BILJEŠKA 25 – NEKRETNINE I OPREMA**

	Zemljište i građevinski objekti	Računala	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ulaganja na tudoj imovini	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.</b>							
Početno neto knjigovodstveno stanje	38.719	2.488	4.348	332	7	2.557	48.451
Povećanja	477	1.904	217	-	-	(2.598)	-
Prijenos na ulaganja u nekretnine (bilješka 26)	(477)	-	-	-	-	-	(477)
Direktna povećanja imovine u pripremi	-	-	-	-	-	2.204	2.204
Prijenos amortizacije na ulaganja u nekretnine (bilješka 26)	-	(81)	-	-	-	-	(81)
Amortizacija (bilješka 14)	(1.603)	(1.459)	(904)	(161)	(7)	-	(4.134)
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	<b>37.116</b>	<b>2.852</b>	<b>3.661</b>	<b>171</b>	-	<b>2.163</b>	<b>45.963</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>							
Nabavna vrijednost	54.168	20.452	19.033	2.430	4.100	2.163	102.346
Ispravak vrijednosti	(17.052)	(17.600)	(15.372)	(2.259)	(4.100)	-	(56.383)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>37.116</b>	<b>2.852</b>	<b>3.661</b>	<b>171</b>	-	<b>2.163</b>	<b>45.963</b>
<b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.</b>							
Početno neto knjigovodstveno stanje	37.116	2.852	3.661	171	-	2.163	45.963
Povećanja	-	-	-	-	-	1.265	1.265
Prijenos iz imovine u pripremi	-	510	734	-	-	(1.558)	(314)
Rashodovanje	-	(127)	-	-	-	-	(127)
Amortizacija (bilješka 14)	(1.603)	(1.284)	(816)	(141)	-	-	(3.844)
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	<b>35.513</b>	<b>1.951</b>	<b>3.579</b>	<b>30</b>	-	<b>1.870</b>	<b>42.943</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2015.</b>							
Nabavna vrijednost	<b>54.168</b>	<b>17.386</b>	<b>19.676</b>	<b>2.430</b>	<b>4.100</b>	<b>1.870</b>	<b>99.630</b>
Ispravak vrijednosti	(18.655)	(15.434)	(16.098)	(2.400)	(4.100)	-	(56.687)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>35.513</b>	<b>1.952</b>	<b>3.578</b>	<b>30</b>	-	<b>1.870</b>	<b>42.943</b>

Na dan 31. prosinca 2015. i 2014. godine Banka nije imala ugovorene kapitalne obveze po osnovi projekata kapitalnih ulaganja, nije postojao zalog drugih na nekretninama i opremi Banke niti je Banka sklapala ugovore o financijskom najmu.

**BILJEŠKA 26 – ULAGANJA U NEKRETNINE**

	<u><b>Nekretnine</b></u>
<b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.</b>	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	3.542
Prijenos s nekretnina i opreme (bilješka 25)	477
Prijenos amortizacije na nekretnine i opremu (bilješka 25)	4
Amortizacija (bilješka 14)	(154)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	<u><b>3.869</b></u>
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>	
Nabavna vrijednost	7.564
Ispravak vrijednosti	(3.695)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<u><b>3.869</b></u>
<b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.</b>	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	3.869
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 27)	(1.806)
Amortizacija (bilješka 14)	(160)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	<u><b>1.903</b></u>
<b>Stanje 31. prosinca 2015.</b>	
Nabavna vrijednost	5.684
Ispravak vrijednosti	(3.781)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<u><b>1.903</b></u>

Na dan 31. prosinca 2015. i 2014. godine fer vrijednost ulaganja u nekretnine (poslovni prostor) je približna knjigovodstvenoj vrijednosti. Banka koristi tri razine hijerarhije fer vrijednosti:

Razina 1 – Kotirane cijene (nekorrigirane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze. Ova razina uključuje vlasničke vrijednosnice i dužničke instrumente koji kotiraju na burzi.

Razina 2 – Inputi koji ne predstavljaju kotirane cijene uključene u razinu 1, a radi se o vidljivim inputima za imovinu ili obvezu, bilo izravno (tj. kao cijene) ili neizravno (tj. izvedeni iz cijena).

Razina 3 – Inputi za imovinu ili obvezu koji se ne temelje na vidljivim tržišnim podacima (nevidljivi inputi). Ova razina uključuje vlasnička ulaganja i dužničke instrumente sa značajnim nevidljivim komponentama. Ova hijerarhija zahtijeva korištenje vidljivih tržišnih podataka ako su dostupni.

**BILJEŠKA 26 – ULAGANJA U NEKRETNINE (nastavak)**

	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>				
Ulaganja u nekretnine	-	-	3.869	3.869
<b>Ukupno imovina</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.869</b>	<b>3.869</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2015.</b>				
Ulaganja u nekretnine	-	-	1.903	1.903
<b>Ukupno imovina</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.903</b>	<b>1.903</b>

Nekretnine su iznajmljene trećim stranama sukladno ugovorima o operativnom najmu na razdoblje do 5 godina uz mogućnost produženja neograničeno. U 2015. godini Banka je ostvarila 640 tisuća kuna (2014. 594 tisuća kuna) prihoda od najma. Tijekom godine nije bilo direktnih operativnih troškova koji su proizašli iz upotrebe ove imovine.

Minimalni budući prihodi od najamnina sukladno ugovorima na 31. prosinca su kako slijedi:

	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
Do 1 godine	624	528
Od 1 do 5 godina	2.219	770
	<b>2.843</b>	<b>1.298</b>

**BILJEŠKA 27 – OSTALA IMOVINA**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Potraživanja za naknade	2.839	2.689
Manje: rezerviranja za gubitke od umanjenja	(1.928)	(1.815)
	<u>911</u>	<u>874</u>
Potraživanja po sudskoj nagodbi	40.000	-
Manje: rezerviranja za gubitke od umanjenja	(30.000)	-
Potraživanja za unaprijed plaćene troškove	1.179	1.433
Sitni inventar	124	132
Ostalo	2.036	1.991
Manje: rezerviranja za gubitke od umanjenja	(1.704)	(1.574)
	<u>12.546</u>	<u>2.856</u>
<b>Kratkoročni dio</b>	<u>2.483</u>	<u>2.856</u>
<b>Dugoročni dio</b>	<u>10.063</u>	<u>-</u>

Banka je 21. travnja 2015. godine sklopila sudsku nagodbu s društvom Histria group d.d. u stečaju u iznosu od 40.000 tisuća kuna.

Promjene u ispravku vrijednosti za moguće gubitke od potraživanja za naknade bile su kako slijedi:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>3.389</b>	<b>3.281</b>
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	30.705	895
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(452)	(635)
Nadoknađen iznos tijekom godine	(10)	(152)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<u><b>33.632</b></u>	<u><b>3.389</b></u>

**BILJEŠKA 28 – DUGOTRAJNA IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>6.701</b>	<b>3.949</b>
Povećanje	7.284	2.752
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<u><b>13.985</b></u>	<u><b>6.701</b></u>

Imovina je preuzeta temeljem založnog prava koje je Banka imala nad nekretninama. Preuzeta imovina knjiži se prema vrijednosti iz Sudskog rješenja o dosudi, odnosno cijeni za koju Banka smatra da prikladno odražava tržišnu vrijednost nekretnina.

**BILJEŠKA 29 – OBVEZE PREMA BANKAMA**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Obveze po kreditima HBOR-a	99.688	82.497
Obveze po depozitima	1.010	398
	<b>100.698</b>	<b>82.895</b>
<b>Kratkoročni dio</b>	<b>26.593</b>	<b>11.617</b>
<b>Dugoročni dio</b>	<b>74.105</b>	<b>71.278</b>

Sve obveze prema bankama imaju promjenjivu kamatnu stopu.

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Dugoročni krediti	74.105	71.278
Tekuće dospjeće dugoročnih kredita	25.582	11.219
	<b>99.687</b>	<b>82.497</b>

**BILJEŠKA 30 – OBVEZE PREMA KLIJENTIMA**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Veliki poduzetnici		
- sredstva na tekućim računima	1.583	4.885
- oročeni depoziti	37.039	18.170
Mali i srednji poduzetnici		
- sredstva na tekućim računima	288.381	250.112
- oročeni depoziti	202.170	196.032
Građani		
- sredstva na tekućim računima i depoziti po viđenju	606.452	523.314
- oročeni depoziti	1.536.902	1.548.417
	<b>2.672.527</b>	<b>2.540.930</b>
<b>Kratkoročni dio</b>	<b>2.381.058</b>	<b>2.268.854</b>
<b>Dugoročni dio</b>	<b>291.469</b>	<b>272.076</b>

Depoziti klijenata odnose se isključivo na financijske instrumente koji su klasificirani kao obveze po amortiziranom trošku.

Depoziti u iznosu od 907.584 tisuća kuna (2014.: 798.334 tisuća kuna) imaju fiksne kamatne stope, dok svi ostali depoziti u iznosu od 1.749.379 tisuća kuna (2014.: 1.722.910 tisuća kuna) imaju varijabilne kamatne stope. Sukladno zakonskim propisima svi kratkoročni oročeni depoziti imaju fiksnu kamatnu stopu.

**BILJEŠKA 31 – HIBRIDNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Gradani	42.662	33.131
	<b>42.662</b>	<b>33.131</b>
Kretanja u hibridnim financijskim instrumentima		
	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
<b>Stanje na dan 1. siječnja</b>	33.131	29.900
Povećanje	9.531	3.231
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>42.662</b>	<b>33.131</b>

Hibridni financijski instrumenti predstavljaju dugoročno oročena sredstva građana na rok od 73 mjeseca. Uplatitelji su suglasni da uložena sredstva čine dopunski kapital te da u slučaju potrebe stoje na raspolaganju za pokriće gubitaka iz tekućeg poslovanja ili pri stečaju i likvidaciji.

Prosječno ponderirana efektivna kamatna stopa na izdane hibridne instrumente iznosi 6,15 % (2014.: 6,41 %). Izdani hibridni instrumenti amortiziraju se u posljednjih pet godina do dospijea temeljem linearne metode na temelju broja dana do dospijea, te se neto iznos uključuje u regulatorni kapital. U nastavku su prikazani izdani hibridni instrumenti po preostalom dospijeu:

	<u>Od 3-12 mjeseci</u>	<u>Od 1-3 godine</u>	<u>Iznad 3 godine</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Stanje 31. prosinca 2015.</b>				
Preostalo dospijea	6.108	4.199	32.355	42.662
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>				
Preostalo dospijea	-	9.960	23.171	33.131

Na dan 31. prosinca 2015. godine iznos hibridnog kapitala koji se priznaje u regulatorni kapital Banke iznosio je 29.285 tisuća kuna (31. prosinca 2014.: 25.638 tisuća kuna). Tijekom 2016. godine dospijeva 6.108 tisuće kuna hibridnih instrumenata (2015.: nisu dospijevali hibridi).



**BILJEŠKA 32 – OSTALE OBVEZE**

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Obveze za plaće i doprinose	3.970	3.155
Obveze prema dobavljačima	1.544	1.796
Obveze za osiguranje štednih uloga	1.621	1.574
Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 37)	2.679	1.297
Prijelazni račun	729	632
Obveze za porez na dobit	903	-
Obveza za dividendu	244	212
Rezerviranja za sudske sporove	-	25
Ostalo	23	40
	<u>11.713</u>	<u>8.731</u>

**BILJEŠKA 33 – DIONIČKI KAPITAL**

	<b>Broj izdanih dionica</b>	<b>Redovne dionice</b>	<b>Povlaštene dionice</b>	<b>Premije na izdane dionice</b>	<b>Vlastite dionice</b>	<b>Ukupno</b>
Stanje 1. siječnja 2015.	148.000	159.471	3.329	197	(91)	162.906
Prodaja dionica	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2015.	148.000	159.471	3.329	197	(91)	<b>162.906</b>
	<b>Broj izdanih dionica</b>	<b>Redovne dionice</b>	<b>Povlaštene dionice</b>	<b>Premije na izdane dionice</b>	<b>Vlastite dionice</b>	<b>Ukupno</b>
Stanje 1. siječnja 2014.	148.000	159.471	3.329	197	(91)	162.906
Prodaja dionica	-	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2014.	148.000	159.471	3.329	197	(91)	<b>162.906</b>

Tijekom 2015. i 2014. godine nije bilo promjena po dioničkom kapitalu.

**BILJEŠKA 33 – DIONIČKI KAPITAL (nastavak)**

Na dan 31. prosinca 2015. i 2014. godine nominalni registrirani, upisani i uplaćeni dionički kapital sadrži 144.974 redovnih dionica i 3.026 povlaštenih dionica nominalne vrijednosti od 1.100 kuna po dionici.

Povlaštene dionice ne daju pravo glasa, a kada Glavna skupština donese odluku o isplati dividende, iste ostvaruju pravo na dividendu najmanje u visini kamatne stope koju Banka obračunava i plaća na oročene depozite građana na 36 mjeseci uvećano za 1%. U slučaju kada Glavna skupština donese odluku o neisplati dividende, tada povlaštene dionice stječu prava sukladno Zakonu o trgovačkim društvima. Povlaštene dionice nisu kumulativne.

Banka kupuje i prodaje vlastite dionice u redovnom poslovanju u okviru trgovanja s vlasničkim vrijednosnim papirima. Ove dionice umanjuju vlasničku glavnicu dioničara. Dobici i gubici od prodaje i kupovine vlastitih dionica evidentiraju se u okviru premije za izdane dionice. Na dan 31. prosinca 2015. godine Banka je imala 57 vlastitih dionica u iznosu od 91 tisuću kuna (2014.: 57 vlastitih dionica u iznosu od 91 tisuću kuna).

Najznačajniji dioničari Banke na dan 31. prosinca su kako slijedi:

Dioničar	Broj dionica	2015.		Broj dionica	2014.	
		% udjela u dioničkom kapitalu	% glasačkih prava		% udjela u dioničkom kapitalu	% glasačkih prava
Intercommerce Umag	25.403	17,16	17,52	25.403	17,16	17,52
Serfin d.o.o. Umag	14.558	9,84	10,04	14.558	9,84	10,04
Assicurazioni Generali s.p.a.	11.491	7,76	7,93	11.491	7,76	7,93
Marijan Kovačić	10.227	6,91	7,05	10.227	6,91	7,05
Terra Istriana Umag d.o.o.	9.424	6,37	6,50	9.424	6,37	6,50
Edo Ivančić	5.491	3,71	3,75	5.491	3,71	3,75
Branko Kovačić	5.389	3,64	3,72	5.389	3,64	3,72
Plava laguna d.d. Poreč	5.378	3,63	3,71	5.378	3,63	3,71
Željko Paić	5.127	3,46	3,54	5.127	3,46	3,54
Nerio Perich	5.107	3,45	3,52	5.107	3,45	3,52
Milenko Opačić	5.027	3,40	3,47	5.027	3,40	3,47
Vlastite dionice	57	0,04	0,04	57	0,04	0,04
Ostali dioničari	45.321	30,63	29,17	45.321	30,63	29,17
<b>Ukupno</b>	<b>148.000</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>148.000</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

**BILJEŠKA 34 – REZERVE I ZADRŽANA DOBIT**

	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
Zakonske i statutarne rezerve	20.799	20.799
Ostale rezerve	17.589	17.749
Zadržana dobit	61.167	58.783
	<b>99.555</b>	<b>97.331</b>
<b>Promjene na rezervama:</b>		
<b>Zakonske i statutarne rezerve</b>		
Na početku godine	20.799	20.799
<b>Na kraju godine</b>	<b>20.799</b>	<b>20.799</b>
<b>Rezerve iz revalorizacije ulaganja</b>		
Na početku godine	17.749	18.009
Neto promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	(160)	(260)
<b>Na kraju godine</b>	<b>17.589</b>	<b>17.749</b>
<b>Zadržana dobit</b>		
Na početku godine	58.783	56.779
Neto dobit za godinu	12.444	12.068
Dividenda za prošlu godinu	(10.060)	(10.064)
<b>Na kraju godine</b>	<b>61.167</b>	<b>58.783</b>

Sukladno hrvatskim zakonima, dio neto dobiti Banke obvezno se prenosi u neraspodjeljive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezerve ne dostigne 5% dioničkog kapitala Banke.

Statutarne rezerve se mogu koristiti za potrebe otkupa vlastitih dionica te za unos u rezerve za vlastite dionice.

Na dan 31. prosinca 2015. godine Banka je u svojim temeljnim financijskim izvještajima iskazala neraspodjeljive rezerve u iznosu od 20.799 tisuća kuna (2014.: 20.799 tisuća kuna), koje se sastoje od zakonskih rezervi u iznosu od 9.765 tisuća kuna (2014.: 9.765 tisuća kuna), statutarne rezervi u iznosu od 10.943 tisuće kuna (2014.: 10.943 tisuće kuna) te rezervi za vlastite dionice u iznosu od 91 tisuću kuna (2014.: 91 tisuća kuna).

U ostale rezerve u financijskom izvješću uključene su rezerve za opće bankovne rizike koje je Banka sukladno zakonskim propisima bila dužna izdvojiti iz neto dobiti određeni postotak ovisno o rastu imovine, te nerealizirani dobiti od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju.

### **BILJEŠKA 35 – DIVIDENDE**

Obveze za dividende se ne obračunavaju sve dok ih ne odobri Glavna skupština dioničara.

Na Skupštini koja će se održati 15. travnja 2016. godine, predložit će se dividenda u iznosu od 22,00 kuna po dionici za imatelje redovnih dionica i 44,00 kuna po dionici za imatelje povlaštenih dionica za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (2014. godine: 68,00 kuna po dionici za oba roda dionica). Ova odluka neće imati utjecaja na ove financijske izvještaje već će obračunata dividenda biti računovodstveno iskazana u dioničkoj glavnici kao dio zadržane dobiti za godinu koja završava 31. prosinca 2015.

### **BILJEŠKA 36 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI**

U svrhu prikaza izvještaja o novčanom tijeku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s originalnim dospijecem od najviše 90 dana:

	<u>Bilješka</u>	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Novac i stanje na tekućim računima banaka	18	417.883	148.431
Potraživanja od banaka	20	189.808	344.424
		<b>607.691</b>	<b>492.855</b>

### **BILJEŠKA 37 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE**

#### **Pravni sporovi**

Banka je tuženik i tužitelj u nekoliko sudskih sporova koje proizlaze iz redovnog poslovanja. Banka nije imala izdvojene rezervacije za sudske sporove protiv Banke na dan 31. prosinca 2015. godine (2014. godine: 25 tisuća kuna).

#### **Preuzete obveze za investicije**

Na dan 31. prosinca 2015. i 2014. godine Banka nije imala obveze za kapitalne investicije.

#### **Obveze po kreditima, garancije i ostali financijski instrumenti**

U sljedećoj tablici navedeni su ugovoreni iznosi izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Garancije	151.539	73.741
Nepovučena sredstva po kreditima	50.479	53.421
Nepovučena sredstva po kreditima na tekućim računima	21.854	21.737
Akreditivi	1.005	1.287
Manje: rezerviranja za moguće gubitke po izvanbilančnim stavkama (bilješka 32)	(2.679)	(1.297)
	<b>222.198</b>	<b>148.889</b>

### BILJEŠKA 37 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (nastavak)

Kretanja po rezervama za moguće gubitke mogu se prikazati:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>1.297</b>	967
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	2.479	697
Ukidanje umanjenja vrijednosti	(1.097)	(367)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>2.679</b>	<b>1.297</b>

Osnovna je svrha ovih instrumenata osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim strankama, nose kreditni rizik kao i zajmovi.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita, garancija ili akreditiva. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s ispunjavanjem specifičnih kreditnih uvjeta od strane klijenata.

Garancije, neopozivi akreditivi i nepovučena odobrena kreditna sredstva podliježu provjerama kreditnog rizika i kreditnim politikama sličnim onima koje se primjenjuju prilikom odobrenja kredita. Uprava Banke vjeruje da je tržišni rizik povezan s garancijama, neopozivim akreditivima i neiskorištenim odobrenim kreditima minimalan.

#### Preuzete obveze po poslovnom najmu

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Do 1 godine	846	837
Od 2 do 5 godina	1.880	2.009
Preko 5 godina	837	1.088
	<b>3.563</b>	<b>3.934</b>

Banka ima u zakupu ukupno dvadeset i šest poslovnih prostora (devet poslovnica, šesnaest prostora za bankomate i jedan reklamni prostor) kao najmoprimac, s preostalim rokom trajanja ugovora od 1 godine, pa do ugovora na neodređeno vrijeme. Cijene najma ugovorene su prema tržišnim cijenama ili na temelju drugih uvjeta najmodavatelja. Po isteku najma postoji mogućnost automatskog produljenja ili produljenja na temelju dogovora ugovornih strana.

**BILJEŠKA 38 – TRANSAKCIJE S OSOBAMA U POSEBNOM ODNOSU S BANKOM**

Osobe u posebnom odnosu s bankom su osobe sukladno Zakonu o kreditnim institucijama. Povezane osobe su one u kojima jedna stranka upravlja drugom strankom ili ima značajan utjecaj na donošenje financijskih ili poslovnih odluka druge stranke. Transakcije s osobama u posebnom odnosu s Bankom dio su redovitog poslovanja. Vrijednosti tih transakcija na kraju godine su sljedeće:

	Ključno rukovodstvo i njihove povezane osobe		Ostali*	
	2015.	2014.	2015.	2014.
<b>Kreditni</b>				
Na početku godine	232	249	15.111	17.536
Povećanje	4.284	148	3.930	4.030
Smanjenje	(1.356)	(165)	(6.272)	(6.455)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>3.160</b>	<b>232</b>	<b>12.769</b>	<b>15.111</b>
Prihodi od kamata	116	14	514	769
<b>Depoziti</b>				
Na početku godine	3.191	2.741	34.794	34.671
Povećanje / (smanjenje)**	1.150	450	13.199	123
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>4.341</b>	<b>3.191</b>	<b>47.993</b>	<b>34.794</b>
Rashodi od kamata	44	67	1.269	1.333
<b>Naknade managementu</b>			<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja			2.464	2.730

\* U okviru kategorije „Ostali“ prikazane su transakcije članova Nadzornog odbora i društava čiji su predstavnici u Nadzornom odboru Banke.

\*\*U povećanju je iskazano i proširenje obuhvata osoba u posebnom odnosu uslijed zakonskih izmjena definicija.

### **BILJEŠKA 39 – SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA – AGENCIJSKI POSLOVI**

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih i fizičkih osoba. Rizike i koristi povezane s tom imovinom snose te treće osobe i u skladu s tim, imovina nije uključena u izvještaj o financijskom položaju Banke.

Neto imovina i obveze kojima Banka upravlja u ime trećih stranaka može se prikazati kako slijedi:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Imovina		
- Dani krediti građanima	1.924	2.035
- Ostalo	616	616
<b>Ukupna imovina</b>	<b>2.540</b>	<b>2.651</b>
Obveze		
- Financijske institucije	1.924	2.035
- Ostalo	616	616
<b>Ukupne obveze</b>	<b>2.540</b>	<b>2.651</b>

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag  
DODATNE INFORMACIJE KOJE NISU SASTAVNI DIO FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA  
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.  
*(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)*

**Temeljni financijski izvještaji pripremljeni sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka**

<b>Bilanca</b>	<b>31. prosinca 2015.</b>	<b>31. prosinca 2014.</b>
<b>IMOVINA</b>		
Gotovina i depoziti kod HNB-a	638.500	381.272
- gotovina	152.835	70.862
- depoziti kod HNB-a	485.665	310.410
Depoziti kod bankarskih institucija	188.719	293.812
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	480.759	464.416
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.805	2.805
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka	115.926	139.809
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	58.843	25.220
Derivatna financijska imovina	40	56
Kreditni financijskim institucijama	5.620	55.271
Kreditni ostalim komitentima	1.512.439	1.489.972
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	20	20
Preuzeta imovina	13.985	8.507
Materijalna imovina	44.970	48.158
Kamate, naknade i ostala imovina	28.499	18.183
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>3.091.125</b>	<b>2.927.501</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>		
Kreditni kod financijskih institucija	99.488	82.277
- kratkoročni	11.000	11.000
- dugoročni	88.488	71.277
Depoziti	2.642.372	2.518.897
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	442.744	393.399
- Štedni depoziti	439.467	382.317
- Oročeni depoziti	1.760.161	1.743.181
Ostali kreditni	-	-
- kratkoročni	-	-
- dugoročni	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	1
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
- kratkoročni	-	-
- dugoročni	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-
Izdani hibridni instrumenti	42.662	33.131
Kamate, naknade i ostale obveze	44.142	32.958
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.828.664</b>	<b>2.667.264</b>
<b>KAPITAL</b>		
Dionički kapital	162.709	162.709
Dobit/(gubitak) tekuće godine	12.444	12.068
Zadržana dobit/(akumulirani gubitak)	48.723	46.715
Zakonske rezerve	9.765	9.765
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	28.189	28.189
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	631	791
<b>UKUPNI KAPITAL</b>	<b>262.461</b>	<b>260.237</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>3.091.125</b>	<b>2.927.501</b>



ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag  
DODATNE INFORMACIJE KOJE NISU SASTAVNI DIO FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA  
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.  
*(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)*

**Račun dobiti i gubitka**

	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
Kamatni prihodi	124.600	118.551
Kamatni troškovi	(48.405)	(57.002)
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>76.195</b>	<b>61.549</b>
Prihodi od provizija i naknada	31.569	28.643
Troškovi provizija i naknada	(5.295)	(4.307)
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>26.274</b>	<b>24.336</b>
Dobit/gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	15.579	12.527
Dobit/gubitak od ugrađenih derivata	(16)	(3)
Dobit/gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	(989)	2.585
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	-	-
Dobit/gubitak proizašao iz transakcija zaštite	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	350	352
Dobit/ gubitak od obračunatih tečajnih razlika	73	1.026
Ostali prihodi	39.476	1.716
Ostali troškovi	(2.803)	(3.225)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(66.220)	(64.490)
<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>87.919</b>	<b>36.373</b>
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	72.412	21.716
<b>Dobit/gubitak prije oporezivanja</b>	<b>15.507</b>	<b>14.657</b>
Porez na dobit	3.063	2.589
<b>Dobit/gubitak tekuće godine</b>	<b>12.444</b>	<b>12.068</b>
Zarada po dionici (u kunama)	84,11	81,57

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag  
DODATNE INFORMACIJE KOJE NISU SASTAVNI DIO FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA  
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**Izveštaj o promjenama kapitala**

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit / (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno kapital i rezerve
<b>Stanje 1. siječnja 2015.</b>	<b>162.997</b>	<b>(91)</b>	<b>37.757</b>	<b>46.715</b>	<b>12.068</b>	<b>791</b>	<b>260.237</b>
<b>Promjene u kapitalu za 2015.</b>							
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(160)	(160)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-
<b>Neto dobiti(gubici) priznati izravno u kapitalu i rezervama</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(160)</b>	<b>(160)</b>
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	12.444	-	12.444
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.444</b>	<b>-</b>	<b>12.444</b>
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	2.008	(2.008)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	(10.060)	-	(10.060)
<b>Raspodjela dobiti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.008</b>	<b>(12.068)</b>	<b>-</b>	<b>(10.060)</b>
<b>Stanje na 31. prosinca 2015.</b>	<b>162.997</b>	<b>(91)</b>	<b>37.757</b>	<b>48.723</b>	<b>12.444</b>	<b>631</b>	<b>262.461</b>

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag  
DODATNE INFORMACIJE KOJE NISU SASTAVNI DIO FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA  
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.  
*(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)*

**Izvještaj o novčanom tijeku**

	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>		
Dobit prije oporezivanja	15.507	14.657
Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	72.412	21.716
Amortizacija	5.317	5.492
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostali (dobici)/gubici	-	-
<b>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine</b>	<b>93.236</b>	<b>41.865</b>
Depoziti kod HNB-a	(175.255)	18.580
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(16.343)	(13.755)
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	154.743	(59.297)
Kreditni ostalim komitentima	(94.878)	(75.918)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	(33.622)	5.151
Ostala poslovna imovina	16	3
<b>Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine</b>	<b>(165.339)</b>	<b>(125.236)</b>
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
Depoziti po viđenju	49.345	38.379
Štedni i oročeni depoziti	74.130	79.179
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(1)	(2)
Ostale obveze	(41)	(1.350)
<b>Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza</b>	<b>123.433</b>	<b>116.206</b>
<b>Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (Plaćeni porez na dobit)</b>	<b>(2.697)</b>	<b>(3.374)</b>
<b>Neto (odljev)/priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>48.633</b>	<b>29.461</b>
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>		
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(7.607)	(6.025)
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	23.883	(14.054)
Primljene dividende	350	352
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
<b>Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>16.626</b>	<b>(19.727)</b>
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>		
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	17.210	29
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	9.532	3.231
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	(10.028)	(10.033)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
<b>Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>16.714</b>	<b>(6.773)</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>81.973</b>	<b>2.961</b>
Učinci promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>81.973</b>	<b>2.961</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	<b>70.862</b>	<b>67.901</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>152.835</b>	<b>70.862</b>

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag  
DODATNE INFORMACIJE KOJE NISU SASTAVNI DIO FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA  
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.  
*(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)*

Usklađenje temeljnih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka

**A) USKLAĐENJE BILANCE**

	<b>Odluka HNB-a</b>	<b>Godišnje izvješće</b>	<b>Razlike</b>
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina i depoziti kod HNB-a	638.500	637.971	529
- gotovina	152.835	152.533	302
- depoziti kod HNB-a	485.665	485.438	227
Depoziti kod bankarskih institucija	188.719	189.808	(1.089)
<b>Gotovinske rezerve</b>	<b>827.219</b>	<b>827.779</b>	<b>(560)</b>
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	480.759	-	480.759
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.805	483.832	(481.027)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea	115.926	116.682	(756)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	58.843	60.187	(1.344)
<b>Ukupno vrijednosni papiri</b>	<b>658.333</b>	<b>660.701</b>	<b>(2.368)</b>
Derivatna financijska imovina	40	-	40
Kreditni financijskim institucijama	5.620	-	5.620
Kreditni ostalim komitentima	1.512.438	1.525.153	(12.715)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	20	-	20
Preuzeta imovina	13.985	13.985	-
Materijalna i nematerijalna imovina	44.971	47.748	(2.777)
Kamate, naknade i ostala imovina	28.499	14.695	13.804
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>3.091.125</b>	<b>3.090.061</b>	<b>1.064</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>			
<b>Kreditni kod financijskih institucija</b>	<b>99.488</b>	<b>99.688</b>	<b>(200)</b>
- kratkoročni	11.000	11.101	(101)
- dugoročni	88.488	88.587	(99)
<b>Depoziti</b>	<b>2.642.372</b>	<b>2.673.537</b>	<b>(31.165)</b>
- Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	442.744	547.930	(105.186)
- Štedni depoziti	439.467	349.487	89.980
- Oročeni depoziti	1.760.161	1.776.120	(15.960)
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	42.662	42.662	-
Kamate, naknade i ostale obveze	44.142	11.713	32.429
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.828.664</b>	<b>2.827.758</b>	<b>1.064</b>

**A) USKLAĐENJE BILANCE (nastavak)**

	<b>Odluka HNB-a</b>	<b>Godišnje izvješće</b>	<b>Razlike</b>
<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital	162.709	162.906	(197)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	12.444	-	12.444
Zadržana dobit/(akumulirani gubitak)	48.723	61.167	(12.444)
Zakonske rezerve	9.765	-	9.765
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	28.189	38.388	(10.199)
<b>Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju</b>	631	-	631
<b>UKUPNI KAPITAL</b>	<b>262.461</b>	<b>262.461</b>	<b>-</b>
<b>UKUPNO OBEVEZE I KAPITAL</b>	<b>3.091.125</b>	<b>3.090.061</b>	<b>1.064</b>

Razlike u ukupnoj aktivi i pasivi bilance objavljene u godišnjem financijskom izvještaju na dan 31. prosinca 2015. godine u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a u iznosu od 1.064 tisuća kuna proizlazi iz sljedećih stavki:

- na prijelaznim računima u ukupnom iznosu od 735 tisuća kuna,
- udjela ostalih sudionika u sindiciranom kreditu u iznosu od 171 tisuće kuna te stavke odgođenih poreznih obveza u iznosu od 158 tisuća kuna koji se za potrebe HNB-a iskazuju u pasivi, dok su u godišnjem financijskom izvješću prikazani kao odbitna stavka aktive,

Razlike u pozicijama bilance Banke objavljene u godišnjem financijskom izvještaju u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

- kod pozicije gotovine i depozita kod HNB-a prema Odluci HNB-a za statističko izvješćivanje razlike se odnose na stanja za čekove poslane na naplatu koji iznose ukupno 302 tisuća kuna, te na rezervacije na skupnoj osnovi za depozite u HNB u iznosu od 227 tisuća kuna. Tako su gotovina i depoziti kod HNB-a manji u godišnjem financijskom izvještaju za 529 tisuće kuna.
- prema Odluci HNB u depozite kod bankarskih institucija uključuju se gore navedene pozicije koje su isključene iz pozicija gotovine i depozita kod HNB u godišnjem financijskom izvještaju i to u ukupnom iznosu od 529 tisuća kuna. Također se uključuju kamate na dane depozite, te potraživanja od drugih banaka za kreditne plasmane i ostalo što sveukupno iznosi 5.620 tisuća kuna. Tako su depoziti kod bankarskih institucija manji u godišnjem financijskom izvještaju za 1.089 tisuća kuna.
- na stanjima vrijednosnih papira raspored je vršen na različit način po portfeljima. Razlika na ukupnom iznos ulaganja odnosi se potraživanja po kamatama za 2.368 tisuća kuna, te na ulaganje u povezano društvo za 20 tisuća kuna što je u izvješću za HNB iskazano kao ostala potraživanja.
- u izvješću koje se sastavlja za potrebe HNB posebno se prikazuju ulaganja u trezorske zapise MF i blagajničke zapise HNB koji su iskazani u iznos od 480.759 tisuća kuna. U godišnjem izvješću ove pozicije se prikazane po portfeljima vrijednosnih papira na način da su i trezorski zapisi i blagajnički zapisi raspoređeni po portfeljima.

**A) USKLAĐENJE BILANCE (nastavak)**

- na stanjima kredita financijskim institucijama u godišnjem izvješću sadržani su krediti bankama u iznosu od 5.620 tisuća kuna. Ova je pozicija u godišnjem financijskom izvješću iskazana kao depoziti u bankama.
- krediti ostalim komitentima osim gore spomenute razlike sadrže i razliku koja proizlazi iz činjenice da je u izvješću za HNB pozicija za sindicirane kredite umanjila ostale obveze Banke, dok je u godišnjem financijskom izvješću izvršeno umanjjenje kredita klijentima u iznosu od 171 tisuća kuna. Razlika od 13.621 tisuća kuna odnosi se na potraživanja za kamate što je u izvješću za HNB iskazano kao dio zasebne pozicija, a razlika od 735 odnosi se na obveze po kreditnom poslovanju koje u godišnjem financijskom izvješću umanjuju poziciju kredita, ali i ukupnu bilancu.
- materijalna i nematerijalna imovina razlikuje se za poziciju softvera u iznosu 2.902 koji je u godišnjem financijskom izvješću iskazan na toj poziciji, a u izvješću za HNB kao ostala imovina. Razlika od 125 tisuća kuna odnosi se na poziciju zaliha materijala i sitnog inventara s obzirom da je u izvješću za potrebe HNB-a iskazuju kao materijalna i nematerijalna imovina, a u godišnjem financijskom izvještaju čine stavku ostale imovine.
- kamate, naknade i ostala imovina su manje u godišnjem izvještaju jer su potraživanja po kamati u iznosu od 13.646 tisuće kuna iskazana u godišnjem izvješću zajedno sa glavnica, a dio materijalne imovine iskazan za potrebe HNB-a na poziciji ostala imovine.
- na strani obveza, obveze po kamatama i ograničenim depozitima su u godišnjem financijskom izvještaju uključene u stavke depozita dok su u izvješću za potrebe HNB-a uključeni u stavku kamata, naknada i ostalih obveza 30.156 tisuće kuna.
- na poziciju kredita kod financijskih institucija u godišnjem financijskom izvješću uključene su kamate u iznosu od 200 tisuća kuna.
- tako je na poziciji kamata, ograničenih depozita, naknada i ostalih obveza ukupno iskazan u HNB izvješću manji iznos za 32.271 tisuća kuna zbog iskazivanja tih pozicija zajedno sa pripadajućom glavnicom u godišnjim financijskim izvještajima.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Umag  
**DODATNE INFORMACIJE KOJE NISU SASTAVNI DIO FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.**

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

**B) USKLAĐENJE RAČUNA DOBITI I GUBITKA**

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlike
Kamatni prihodi	124.600	124.600	-
Kamatni troškovi	(48.405)	(48.405)	-
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>76.195</b>	<b>76.195</b>	-
Prihodi od provizija i naknada	31.569	31.569	-
Troškovi provizija i naknada	(5.295)	(5.295)	-
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>26.274</b>	<b>26.274</b>	-
Dobit/gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	15.579	15.525	(54)
Dobit/gubitak od ugrađenih derivata	(16)	-	(16)
Dobit/gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	(989)	(1.005)	16
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	-	-	-
Dobit/gubitak proizašao iz transakcija zaštite	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	350	-	350
Dobit/ gubitak od obračunatih tečajnih razlika	73	-	73
Ostali prihodi	39.476	39.826	(350)
Ostali troškovi	(2.803)	(661)	(2.142)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(66.220)	(68.362)	2.142
<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>87.919</b>	<b>87.792</b>	127
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(72.412)	(72.285)	(127)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>15.507</b>	<b>15.507</b>	-
Porez na dobit	3.063	3.063	-
<b>Dobit tekuće godine</b>	<b>12.444</b>	<b>12.444</b>	-
Zarada po dionici (u kunama)	84	84	-

## **B) USKLAĐENJE RAČUNA DOBITI I GUBITKA (nastavak)**

Razlike pozicija računa dobiti i gubitka objavljenih u godišnjem financijskom izvještaju u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja je u godišnjem financijskom izvještaju uvećana za 54 tisuća kuna temeljem pozicija koje se odnose na tečajne razlike nastale od svođenja pozicija bilance na srednji tečaj stranih valuta krajem razdoblja. U izvješću za HNB ova vrijednost je zasebno iskazana na poziciji dobiti od obračunatih tečajnih razlika s uvećanjem od 127 tisuća kuna tečajnih razlika iskazanih temeljem pozicija ispravaka vrijednosti, odnosno troškova vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke što čini razliku od 73 tisuća kuna;
- troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke su sukladno gore navedenom manji u godišnjem izvješću za 127 tisuće kuna;
- ostali prihodi u godišnjem financijskom izvještaju sadrže i 350 tisuća kuna prihoda od ostalih vlasničkih ulaganja;
- pozicija ostalih troškova općih administrativnih troškova i amortizacije razlikuje se radi drugačijeg rasporeda pozicija.

## **C) USKLAĐENJE IZVJEŠTAJA O NOVČANIM TIJEKOVIMA**

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom tijeku objavljenom u godišnjem financijskom izvještaju od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

- u godišnjem financijskom izvještaju se u novac i novčane ekvivalente na početku i na kraju godine iskazuju stavke gotovine i ekvivalenta gotovine s rokom dospjeća do 90 dana, dok se u izvještaju propisanom od strane HNB-a iskazuju samo stavke gotovine.

## **D) USKLAĐENJE IZVJEŠTAJA O PROMJENAMA KAPITALA**

U izvještaju o promjenama kapitala objavljenom u godišnjem financijskom izvještaju nema razlika u odnosu na HNB standard.