

BANKA KOVANICA d.d.

**Financijski izvještaji na dan
31. prosinca 2014. godine zajedno s
izvještajem ovlaštenog revizora**

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Odgovornost za financijske izvještaje	1
Izvještaj neovisnog revizora	2-3
Financijski izvještaji:	
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	4
Izvještaj o financijskom položaju	5
Izvještaj o promjenama na kapitalu	6
Izvještaj o novčanom tijeku	7
Bilješke uz financijske izvještaje	8-58
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	59-62
Prilog 2 – Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	63-68

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 109/07, 54/13 i 121/14), Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Banke za to 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, a svako značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; 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 hrvatskim Zakonom o računovodstvu (NN 109/07, 54/13 i 121/14). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprječavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Potpisali u ime Uprave:


Nicola Ceccaroli

Predsjednik Uprave




Darko Kosovec
Član Uprave

Banka Kovanica d.d.,
Preradovićeve 29
Varaždin

21. travnja 2015. godine



Izješće neovisnog revizora

Dioničarima i Upravi društva Banka Kovanica d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvješćaja Banke Kovanice d.d. ("Banka") koji obuhvaćaju bilancu na dan 31. prosinca 2014. godine te izvješćaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama kapitala i rezervama te novčanom tijeku za godinu tada završenu, te bilješke koje se sastoje od sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za financijske izvješćaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvješćaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2.1- 'Računovodstveni okvir' financijskih izvješćaja i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvješćaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim financijskim izvješćajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila, te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su financijski izvješćaji bez materijalno značajnih grešaka.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvješćajima. Odabir procedura ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u financijskim izvješćajima, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvješćaja u svrhu provođenja revizijskih procedura u skladu s postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija isto tako uključuje ocjenu primjerenosti računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena koje je definirala uprava, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvješćaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg mišljenja.

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Ulica kneza Ljudevita Posavskog 31, 10000 Zagreb, Hrvatska
T: +385 (1) 6328 888, F: +385 (1) 6111 556, www.pwc.hr

Trgovački sud u Zagrebu, broj Tt-99/7257-2, MBS: 080238978; OIB: 81744835353; Temeljni kapital: 1.810.000.00 kn, uplaćen u cijelosti; Uprava: Hrvoje Zgombić, predsjednik; J. M. Gasparac, član; S. Dušić, član; T. Macašović, član; Ziro-račun: Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, Zagreb, IBAN: HR8124840081105514875.



Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2014. godine, rezultate njezinog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2.1-'Računovodstveni okvir' financijskih izvještaja.

Poseban naglasak

Bez izražavanja rezerve na naše mišljenje, ukazujemo na bilješku 29 u kojoj je iskazano da Banka vodi sudski spor koji se odnosi na izdavanje jamstva Banke u iznosu od 710 tisuća eura, a čije izdavanje Banka osporava. Prvostupanjskom presudom odbijen je u cijelosti tužbeni zahtjev, a u korist Banke te je Uprava Banke mišljenja da će konačna sudska odluka biti pozitivna za Banku.

Takoder, ukazujemo na bilješku 33 u kojoj su navedeni kapitalni zahtjevi od strane Hrvatske narodne banke koje Banka mora zadovoljiti tijekom 2015. godine te plan Banke za ispunjenjem navedenih zahtjeva.

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 58 do 68, pod naslovima Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2014., te Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o promjenama kapitala i Izvještaj o novčanom tijeku Banke za godinu koja je tada završila, zajedno sa informacijom o uskladi sa financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Banke, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2.1-'Računovodstveni okvir' financijskih izvještaja prikazanim na stranicama od 4 do 57, te su prilagođena sukladno Odluci.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Zagreb, 21. travnja 2015.

Siniša Dušić
Član Uprave, ovlašteni revizor



PricewaterhouseCoopers d.o.o.³
za reviziju i konzalting
Zagreb, Ulica kneza Lj. Puskevičkog 31

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2014.

	Bilješke	2014. HRK'000	2013. HRK'000
Prihodi od kamata		78.470	82.055
Rashodi od kamata		(36.361)	(42.249)
Neto prihodi od kamata	4	42.109	39.806
Prihodi od naknada i provizija		5.923	5.571
Rashodi od naknada i provizija		(1.279)	(1.000)
Neto prihodi od naknada i provizija	5	4.644	4.571
Tečajne razlike – neto	6	1.695	3.769
Rezultat od imovine raspoložive za prodaju – neto	17	2.178	662
Ostali poslovni prihodi	7	3.193	2.593
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	(17.818)	(37.828)
Administrativni troškovi	9	(44.874)	(50.324)
Ostali rashodi od redovnog poslovanja	10	(4.611)	(7.068)
Gubitak prije poreza na dobit		(13.484)	(43.819)
Porez na dobit	11		-
Gubitak nakon oporezivanja		(13.484)	(43.819)
Nerealizirani (gubitak) / dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju		1.802	(1.822)
Ostali sveobuhvatni gubitak / (dobit)		1.802	(1.822)
Ukupno sveobuhvatni gubitak		(11.682)	(45.641)
Gubitak po dionici	12	(4,15)	(16,72)

Financijske izvještaje prikazane na stranicama 4 do 59 odobrila je Uprava Banke 21. travnja 2015. godine.


Nicola Ceccaroli

Predsjednik Uprave


Darko Kosovec


Član Uprave

Izveštaj o financijskom položaju


na dan 31. prosinca 2014. godine

	Bilješke	31.12.2014. HRK'000	31.12.2013. HRK'000
IMOVINA			
Novac u blagajni i na računima banaka	13	128.770	207.932
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	14	91.548	97.861
Plasmani bankama	15	39.313	29.857
Kredit i predujmovi klijentima	16	750.021	730.395
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	17	72.624	62.915
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	18	1.008	2.666
Nekretnine i oprema	19	18.390	27.086
Nematerijalna imovina	19	1.103	1.415
Preuzeta imovina	20	37.519	37.975
Ostala imovina	21	13.092	11.761
Ukupna imovina		1.153.388	1.209.863
OBVEZE			
Depoziti komitenata	22	973.870	1.030.158
Obveze prema bankama	23	54.536	40.415
Hibridni instrumenti	24	14.925	58.282
Ugovori o reotkupu	25	-	-
Ostale obveze	26	9.702	11.720
		1.053.033	1.140.575
VLASNIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	27	333.834	291.084
Vlastite dionice		(15)	(15)
Kapitalni dobitak		76.430	76.430
Rezerve		1.081	(721)
Preneseni gubitak		(297.491)	(253.671)
Gubitak za godinu		(13.484)	(43.819)
		100.355	69.288
Ukupno obveze i vlasnička glavnica		1.153.388	1.209.863

Financijske izvještaje prikazane na stranicama 4 do 59 odobrila je Uprava Banke 21. travnja 2015. godine.



Nicola Ceccaroli
Predsjednik Uprave



Darko Kosovec
Član Uprave

Izveštaj o promjenama na kapitalu

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014.

	Dionički kapital	Vlastite dionice	Kapitalni dobitak	Rezerve	Preneseni gubitak	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 31. prosinca 2012.	260.764	(15)	76.430	1.101	(253.672)	84.609
Gubitak za godinu	-	-	-	-	(43.819)	(43.819)
Nerealizirani gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(1.822)	-	(1.822)
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit/(gubitak)</i>	-	-	-	(1.822)	(43.819)	(45.641)
Dokapitalizacija	30.320	-	-	-	-	30.320
Na dan 31. prosinca 2013.	291.084	(15)	76.430	(721)	(297.491)	69.288
	Dionički kapital	Vlastite dionice	Kapitalni dobitak	Rezerve	Preneseni gubitak	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 31. prosinca 2013.	291.084	(15)	76.430	(721)	(297.491)	69.288
Gubitak za godinu	-	-	-	-	(13.484)	(13.484)
Nerealizirana dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	1.802	-	1.802
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit/(gubitak)</i>	-	-	-	1.802	(13.484)	(11.682)
Dokapitalizacija	42.750	-	-	-	-	42.750
Na dan 31. prosinca 2014.	333.834	(15)	76.430	1.081	(310.975)	100.355

Izveštaj o novčanom tijeku

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014.

	Bilješka	2014. HRK'000	2013. HRK'000
Poslovne aktivnosti			
Gubitak tekuće godine		(13.484)	(43.819)
Amortizacija	9, 19	3.904	7.278
Otpis i prodaja nekretnina i opreme	19	(8.423)	(1.352)
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	17.818	37.828
Rezultat od imovine raspoložive za prodaju - neto		11.887	40.866
Ostale nenovčane stavke		48.110	(56.368)
Poslovni rezultat prije promjena na poslovnim sredstvima		59.812	(15.567)
(Povećanje) / smanjenje sredstava kod Hrvatske narodne banke		6.313	(14.355)
(Povećanje) / smanjenje kredita i predujmova klijentima		(37.210)	(39.307)
(Povećanje) / smanjenje mjenica		1.660	5.763
(Povećanje) / smanjenje preuzete i ostale imovine		(2.159)	(2.238)
Povećanje / (smanjenje) depozita komitenata		(56.287)	185.610
Povećanje / (smanjenje) hibridnih instrumenata		(43.357)	30.706
Povećanje / (smanjenje) ostalih obveza		(2.019)	604
Neto novac korišten za poslovne aktivnosti		(73.247)	151.216
Ulagačke aktivnosti			
Kupnja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	19	(3.319)	(654)
Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju	17	(113.433)	(60.636)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	17	105.725	20.324
Neto novac korišten za investicijske aktivnosti		(11.027)	(40.966)
Financijske aktivnosti			
Dokapitalizacija	27	42.750	30.320
Povećanje/(smanjenje) primljenih depozita od banaka		(21.152)	(38.620)
(Povećanje) danih plasmana bankama		-	-
Povećanje/(smanjenje) primljenih kredita od banaka		(7.030)	896
Otplata primljenih kredita		-	(10.600)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		14.568	(18.004)
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(69.706)	92.246
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		237.789	145.543
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	28	168.083	237.789

1. Opći podaci

Djelatnost

BANKA KOVANICA d.d. Varaždin („Banka“) je osnovana 1997. godine te je registrirana kod Trgovačkog suda u Varaždinu. Sjedište Banke je u Varaždinu, Preradovićeve 29.

Banka obavlja slijedeće registrirane djelatnosti:

- primanje novčanih depozita
- odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun
- izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca
- izdavanje garancija ili drugih jamstava
- factoring
- financijski najam (leasing)
- kreditiranje, uključujući potrošačke kreditne, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući i forfeiting)
- trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta: instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove
- trgovanje financijskim terminskim ugovorima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima
- obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom
- prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost
- zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu s zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanja i zastupanje u osiguranju
- izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja posredovanje pri sklapanju financijskih poslova.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

Nadzorni odbor

Fabiomassimo Mango	Predsjednik od 15.09.2014.
Pier Luigi Martelli	Predsjednik do 15.09.2014.
Ivan Majdak	Zamjenik predsjednika
Emanuele Restelli Prandoni Della Fratta	Član
Albani Marino	Član od 02.12.2014
Mladen Vedriš	Član od 02.12.2014.
Davor Štern	Član do 01.05.2014.
Gian Primo Giardi	Član do 01.05.2014.

Uprava

Nicola Ceccaroli	Predsjednik od 13.03.2014. godine
Emanuele Restelli Prandoni Della Fratta	Zamjenik predsjednika od 11.01.2014. do 13.03.2014. godine
Gian Luigi Bonfè	Predsjednik do 10.01.2014. godine
Darko Kosovec	Član

Dana 6. lipnja 2007. godine, redovne dionice banke (VSK-R-A) bile su uvrštene na redovnom tržištu dionica javnih dioničkih društva Zagrebačke burze. Dana 6. studenog 2008. takvo uvrštenje se ukida te se dionice banke prebacuju na usporedno tržište Zagrebačke burze. Ukidanje je nastalo jer je banka duže vrijeme imala manje od 100 dioničara pa time u smislu Zakona o tržištu vrijednosnih papira nije zadovoljavala kriterije javnog dioničkog društva.

Banka je predmet regulatornih zahtjeva Hrvatske narodne banke. 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.

2. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine Standarde, a ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima primjenjivima u Europskoj Uniji na dan 31. prosinca 2014. godine.

2.1. Usklađenost zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka u Hrvatskoj i MSFI-a

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. Poslovanje Banke provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka (HNB), koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su u skladu s navedenim propisima za banke.

Osnovna razlika između zahtjeva MSFI i HNB-a odnosi se na priznavanje rezervacija od umanjenja vrijednosti financijske imovine izračunatih na bazi portfelja. U skladu s propisima HNB-a, banke sa sjedištem u Hrvatskoj trebaju priznavati rezervacije na bazi portfelja po propisanim stopama na bilančnu i izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku dužnika kod kojih nije utvrđeno umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, dok MSFI zahtijeva da se rezervacije na bazi portfelja utvrđuju za postojeće, ali neidentificirane gubitke na bazi modela vrednovanja uzimajući u obzir individualne karakteristike banke i dužnika u portfelju (npr. instrumenti osiguranja plaćanja, tip i rejting dužnika, i sl.).

Banka obračunava umanjenje vrijednosti zajmova pravnim osobama kao sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. HNB zahtijeva da amortizacija izračunatog diskonta bude prikazana u računu dobiti i gubitka kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima te ostale imovine, umjesto kao kamatni prihod, kako je propisano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Uz to, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu sa MSFI.

2.2. Osnova za izradu izvještaja

Financijski izvještaji prezentirani su u tisućama hrvatskih kuna (HRK), osim gdje je drukčije navedeno.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi povijesnog ili amortizacijskog troška, osim financijske imovine raspoložive za prodaju koja je iskazana po fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nemonetarna imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku, umanjenom za odgovarajuće umanjenje vrijednosti, tamo gdje je prikladno.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

Usvojene računovodstvene politike su sukladne prošlogodišnjim osim ako drugačije nije navedeno i objavljeno.

Banka je tijekom godine usvojila sljedeće nove i dopunjene MSFI-je i tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) koje je odobrila EU. Ukoliko je primjena standarda ili tumačenja utjecala na financijska izvještaje ili rezultat Banke, taj je utjecaj naveden.

Dodatak MRS-u 32, 'Financijski instrumenti: Prezentiranje' vezano za prijeboj imovine i obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

Dodaci su smjernice za primjenu MRS-a 32, 'Financijski instrumenti: Prezentiranje', te pojašnjavaju neke od zahtjeva za prijebojem financijske imovine i financijskih obveza na dan bilance. Dodatak nije imao značajnog utjecaja na financijske izvještaje Banke.

Dodatak MRS-u 36, 'Umanjenje vrijednosti imovine' vezano za objave nadoknadivog iznosa (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

Dodatak navodi informacije koje je potrebno objaviti vezano uz nadoknadivu vrijednost umanjene imovine ako je taj iznos temeljen na fer vrijednosti umanjenoj za trošak otuđenja. Dodatak nije imao značajnog utjecaja na financijske izvještaje Banke.

MSFI 10 Konsolidirana financijska izvješća (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

Cilj MSFI-ja 10 je utvrditi načela za prezentiranje i pripremu konsolidiranih financijskih izvješća kada subjekt kontrolira jedan ili više drugih subjekata, kako bi prezentirao konsolidirana financijska izvješća. Određuje načela kontrole, te utvrđuje kontrole kao osnovu za konsolidaciju. Navodi kako primijeniti načelo kontrole u utvrđivanju kontrolira li ulagač subjekt u koji ulaže te mora li ga stoga konsolidirati. Navodi računovodstvene zahtjeve za pripremu konsolidiranih financijskih izvješća. Ovaj dodatak nije imao utjecaj na financijski položaj ili rezultat Banke.

MSFI 11 Zajednički aranžmani (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

MSFI 11 realističnije odražava zajedničke aranžmane usredotočujući se na prava i obveze aranžmana, a ne na njegov pravni oblik. Postoje dvije vrste zajedničkih aranžmana: zajedničko poslovanje i zajednički pothvati. Zajedničko poslovanje postoji kada zajednički upravitelj ima prava na imovinu i obveze u svezi s aranžmanom te stoga evidentira svoje udjele u imovini, obvezama, prihodima i rashodima. Zajednički pothvati nastaju zajednički upravitelj ima prava na neto imovinu aranžmana te stoga svoje udjele evidentira po metodi udjela. Proporcionalna konsolidacija zajedničkih pothvata više nije dozvoljena. Ovaj dodatak nije imao utjecaj na financijski položaj ili rezultat Banke.

MSFI 12 Objavljivanje udjela u drugim subjektima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

MSFI 12 uključuje zahtjeve za objavljivanjem za sve oblike udjela u drugim subjektima, uključujući i zajedničke aranžmane, pridružena društva, društva s posebnom namjenom i druga vanbilančna ulaganja. Ovaj dodatak nije imao utjecaj na financijski položaj ili rezultat Banke.

Ostali standardi, dodaci i tumačenja koja su na snazi za financijsku godinu koja počinje 1. siječnja 2014. nisu relevantna za financijske izvještaje Banke.

Standardi i tumačenja koji su objavljeni, ali još nisu na snazi:

Nekoliko novih standarda i dodataka MSFI-jevima i smjernice Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC) na snazi su za godišnja razdoblja nakon 1. siječnja 2014. godine, a nisu primijenjeni kod pripreme ovih financijskih izvještaja.

IFRIC 21, 'Nameti' (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015. godine)

Radi se o tumačenju MRS-a 37 'Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredvidiva imovina'. MRS 37 propisuje kriterije za priznavanje obveza. Jedan od kriterija je uvjet da društvo ima sadašnju obvezu kao rezultat prošlog događaja (tzv. obvezujući događaj). Tumačenje pojašnjava koji obvezujući događaj dovodi do plaćanja nameta i kada je potrebno priznati obvezu. Dodatak neće imati značajni utjecaj na financijske izvještaje Banke.

MSFI 15, 'Prihodi od ugovora s kupcima' (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine)

Ovo je konvergirani standard o priznavanju prihoda. Zamjenjuje MRS 11, 'Ugovori o izgradnji', MRS 18, 'Prihodi' i povezana tumačenja. Prihodi se priznaju kada kupac stječe kontrolu nad robom ili uslugama. Kupac preuzima kontrolu kada ima mogućnost usmjeriti korištenje i dobiti koristi od robe ili usluga. Temeljno načelo MSFI-ja 15 je to da subjekt priznaje prihode za potrebe prikaza prijenosa obećane robe ili usluga korisnicima u iznosu koji odražava naknadu na koju subjekt smatra da ima pravo u zamjenu za tu robu ili usluge. Subjekt priznaje prihode u skladu s tim temeljnim načelom primjenom sljedećih koraka:

- 1. korak: utvrditi ugovor(e) s kupcem
- 2. korak: utvrditi obveze isporuke u ugovoru
- 3. korak: utvrditi cijenu transakcije
- 4. korak: dodijeliti cijenu transakcije obvezama isporuke u ugovoru
- 5. korak: priznati prihode kada (ili kako) subjekt ispuní obvezu isporuke

MSFI 15 također uključuje kohezivan skup zahtjeva za objavljivanjem koji će rezultirati time da subjekt korisnicima financijskih izvještaja pruža sveobuhvatne informacije o prirodi, iznosu, vremenu i neizvjesnosti prihoda i novčanih tokova koji proizlaze iz ugovora subjekta s kupcima.

Banka trenutno procjenjuje utjecaj dodataka na financijska izvješća, ali ne očekuje nikakve utjecaje. Banka namjerava usvojiti dodatak s datumom stupanja na snagu.

MSFI 9, 'Financijski instrumenti' (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine)

Cjelovita verzija MSFI-ja 9 zamjenjuje većinu smjernica u MRS-u 39. MSFI 9 zadržava, ali pojednostavljuje model miješanog mjerenja i utvrđuje tri primarne kategorije mjerenja financijske imovine: amortizirani trošak, fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i fer vrijednost u računu dobiti i gubitka. Osnova klasifikacije ovisi o poslovnom modelu subjekta i karakteristikama ugovorenog novčanog toka financijske imovine. Ulaganja u vlasničke instrumente moraju se mjeriti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uz neopozivu opciju na početku da se promjene u fer vrijednosti iskažu u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Sada postoji novi model očekivanih kreditnih gubitaka koji zamjenjuje model nastalih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji se koristi u MRS-u 39. Za financijske obveze nije bilo promjena u klasifikaciji i mjerenju osim za priznavanje promjena u vlastitom kreditnom riziku u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, za obveze po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. MSFI 9 ublažava zahtjeve za učinkovitošću zaštite primjenom novih jasno definiranih

testova učinkovitosti zaštite. Navedeno zahtijeva ekonomski odnos između zaštićene stavke i instrumenta zaštite, te da 'zaštićeni omjer' bude jednak onome koji Uprava zapravo koristi za potrebe upravljanja rizicima. Adekvatna dokumentacija je još uvijek potrebna, ali se razlikuje od one koja se trenutno priprema prema MRS-u 39. Banka planira usvojiti novi standard s datumom stupanja na snagu te usvajanja od strane EU. Banka još uvijek razmatra učinak ovog standarda.

Nema drugih MSFI standarda ili IFRIC tumačenja koja još nisu na snazi, a za koje se očekuje da bi mogla imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke.

2.3. Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjena

U primjeni računovodstvenih politika Uprava je dužna davati prosudbe, procjene i izvoditi pretpostavke o knjigovodstvenim iznosima imovine i obveza koje ne moraju biti očigledne iz drugih izvora. Procjene i s njima povezane pretpostavke temelje se na prošlom iskustvu i drugim činiteljima koji se smatraju relevantnim. Ostvareni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih.

Procjene i pretpostavke na temelju kojih su izvedene kontinuirano se revidiraju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju promjene ako promjena utječe samo na to razdoblje odnosno i u razdoblju promjene i u budućim razdobljima ako promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

U nastavku su iznesene osnovne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjena na dan bilance koji nose značajan rizik, koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

Iako Banka u određenim razdobljima može pretrpjeti gubitke, koji su razmjerni u odnosu na ispravak vrijednosti zbog umanjenja kredita, Uprava je prosudila da su ispravci za gubitke po kreditima adekvatni za pokriće gubitaka koji bi mogli nastati po rizičnoj aktivnosti.

U okviru redovnog poslovanja protiv Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi. Uprava Banke vjeruje da eventualna konačna obveza Banke nakon okončanja sporova neće imati materijalno značajan negativan utjecaj na financijski položaj ni na buduće rezultate poslovanja Banke.

Gospodarska kriza

Trenutna gospodarska kriza koja i dalje traje, pogotovo u perifernim državama Eurozone, rezultirala je, među ostalim, nižom razinom financiranja tržišta kapitala, nižim razinama likvidnosti u bankarskom sektoru, te, ponekad, višim međubankarskim kamatnim stopama te vrlo visokom nepostojanošću na burzama.

Uprava poduzima sve potrebne mjere kako bi podržala rast poslovanja Banke u trenutnim okolnostima. Banka je tijekom 2014. godine imala vrlo zadovoljavajuću razinu likvidnosti.

3. 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.

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni, a koje predstavljaju stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiraju do neto knjigovodstvenog iznosa financijskog sredstva tijekom njegovog očekivanog vijeka uporabe.

Prihodi od kamata uključuju kupone zarađene temeljem ulaganja u vrijednosnice i ostala ulaganja s fiksnim prihodom, kao i obračunati diskont i premiju na trezorske zapise i druge diskontirane instrumente.

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, otpisuju se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerenja nadoknadivog iznosa.

3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od naknada od domaćeg i inozemnog platnog prometa, izdanih garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i drugih kreditnih instrumenata Banke. Naknade i provizije se u pravilu priznaju kad je usluga izvršena. Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju (zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit tijekom razdoblja kredita.

3.3. Oporezivanje

Porezni rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na dan bilance.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti odbitne privremene razlike.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum balance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala. Odgođena porezna imovina i obveze prebijaju se ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

3.4. Izvještavanje o poslovnim segmentima

Poslovni segment je grupa poslovnih aktivnosti vezanih za proizvode ili usluge koje su podložne određenim rizicima i koristima i razlikuju se od rizika i koristi drugih poslovnih segmenata. Zemljopisni segment odnosi se na aktivnosti vezane za proizvode ili usluge unutar određenog ekonomskog okruženja koje su podložne određenim rizicima i koristima i razlikuju se od rizika i koristi segmenata koji posluju u drugim gospodarskim okruženjima.

3.5. Preračunavanje stranih valuta

(a) Funkcionalna i izvještajna valuta

Stavke uključene u financijske izvještaje Banke iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Banka posluje ('funkcionalna valuta'). Financijski izvještaji Banke prikazani su u kunama, što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Banke.

(b) Transakcije i stanja u stranoj valuti

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune po tečajevima koji su važeći na dan transakcije. Monetarne stavke u stranim valutama ponovno se preračunavaju u kune po pripadajućim spot tečajevima na dan balance. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na dan procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku se ne preračunavaju ponovno na dan balance.

Tečajne razlike nastale podmirenjem novčanih stavki i njihovim ponovnim preračunavanjem iskazuju se u okviru „Tečajne razlike - neto“ za razdoblje. Tečajne razlike nastale preračunavanjem nemonetarne imovine iskazane po fer vrijednosti iskazuju se u računu dobiti i gubitka razdoblja, osim tečajnih razlika koje su nastale ponovnim preračunavanjem nemonetarne imovine raspoložive za prodaju kod koje se gubici i dobiti priznaju izravno u kapitalu. Kod ove kategorije nenovčanih stavki svaka se dobit, odnosno svaki gubitak nastao preračunavanjem također priznaje izravno u kapitalu.

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati sredstvo i povezanu obvezu primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospijeca ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze istu opciju ima druga ugovorna strana. Tako Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju HNB-a važećem na dan balance, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

Tečajevi HNB-a za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilance na izvještajne datume su kako slijedi:

31. prosinca 2014. godine	EUR 1 = HRK 7,661471	USD 1 = HRK 6,302107
31. prosinca 2013. godine	EUR 1 = HRK 7,637643	USD 1 = HRK 5,549000

3.6. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tijekovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod HNB-a, stanja na žiro računima i oročena sredstva kod drugih banaka s preostalim dospijecem do 3 mjeseca od dana stjecanja.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod HNB-a, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obvezna pričuva kod HNB-a jest iznos koji su obvezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Republici Hrvatskoj.

3.7. Financijska imovina

Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijske imovine i sukladno ulagačkoj strategiji. Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u portfelje „iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „koji se drže do dospelja“, „raspoložive za prodaju“ ili „dani krediti i potraživanja“. Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja njihove fer vrijednosti u financijskim izvještajima.

Sva financijska imovina i sve financijske obveze priznaju se, odnosno prestaju se priznavati na dan namire, kad je kupoprodaja financijske imovine ili financijske obveze definirana ugovorenim datumom isporuke financijske imovine u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu.

Pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze Banka imovinu, odnosno obvezu mjeri po fer vrijednosti, koja se u slučaju financijske imovine i financijske obveze koja se ne iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uvećava za troškove transakcije koji se mogu izravno pripisati stjecanju, odnosno izdavanju financijske imovine, odnosno financijske obveze.

(a) Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina svrstana je u portfelj imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako se drži radi trgovanja.

Imovina je svrstana u onu koja se drži radi trgovanja ako je:

- stečena prvenstveno u svrhu prodaje ili otkupa u kratkom roku; ili
- dio portfelja određenih financijskih instrumenata kojima Banka upravlja i kod kojih je u novije vrijeme prisutan obrazac ostvarivanja dobiti u kratkom roku; ili
- derivatni financijski instrument koji nije određen ni učinkovit kao instrument zaštite.

Mjerenje:

Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka početno se mjeri po fer vrijednosti, a povezani troškovi transakcije iskazuju se kao rashod. Nakon početnog priznavanja, financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka obračunava se i iskazuje po fer vrijednosti, koja je približna cijeni koja kotira na priznatim burzama ili koja je određena primjenom prihvatljivih modela procjene vrijednosti. Banka nerealizirane dobiti i gubitke iskazuje u okviru „Rezultat od imovine namijenjene trgovanju - neto“. Kamata zarađena na imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, koja predstavlja kupone na dužničke vrijednosne papire, obračunava se svakodnevno i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru „Prihoda od kamata“.

Dividende na vrijednosnice namijenjene trgovanju knjiže se kad su objavljene i iskazuju u bilanci u okviru „Ostale imovine“, a u računu dobiti i gubitka u okviru „Ostali poslovni prihodi“.

Sve kupoprodaje vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, a koje se isporučuju u roku utvrđenom propisima ili tržišnim konvencijama (kupnja i prodaja „redovnim putem“) priznaju se kao spot transakcije. Transakcije koje ne udovoljavaju kriteriju spot transakcija obračunavaju se kao financijski derivati.

(b) Imovina raspoloživa za prodaju

Imovina raspoloživa za prodaju obuhvaća onu nederivatnu financijsku imovinu koja je označena kao raspoloživa za prodaju ili nije svrstana niti u: (a) dane kredite i potraživanja, (b) ulaganja koja se drže do dospijeca ili (c) imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

U ovoj kategoriji nalaze se vlasnički i dužnički vrijednosni papiri. Financijska imovina raspoloživa za prodaju se, nakon početnog priznavanja, ponovno mjeri po fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena ili iznosa koji su izvedeni iz modela novčanih tokova.

Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost nekotirajućih vlasničkih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog toka pročišćenog na način da odražava specifične okolnosti vezane za izdavatelja.

Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoloživo za prodaju priznaju se izravno u kapitalu u okviru „Rezerve“ do trenutka prodaje ili umanjenja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobici ili gubici prethodno priznati u kapitalu iskazuju u okviru računa dobiti i gubitka razdoblja.

Na svaki datum bilance Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine, uključujući u slučaju vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, značajan ili dugotrajan pad fer vrijednosti vrijednosnica ispod njihove nabavne vrijednosti. Ako takvi dokazi postoje za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak – koji se mjeri kao razlika između nabavne vrijednosti i tekuće fer vrijednosti umanjene za gubitak od umanjenja vrijednosti navedene financijske imovine koja je prethodno priznata u računu dobiti i gubitka – uklanja se iz glavnice i priznaje u računu dobiti i gubitka.

Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi vlasničkih instrumenata u portfelju raspoloživo za prodaju ne poništavaju se kasnije kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi dužničkih instrumenata iz portfelja raspoloživo za prodaju kasnije se poništavaju ako se povećanje fer vrijednosti instrumenta može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitaka od umanjenja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

Kamata zarađena tijekom razdoblja u kojem je vrijednosnica raspoloživa za prodaju bila u posjedu, obračunava se svakodnevno primjenom efektivne kamatne stope i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru „Prihodi od kamata“.

Tečajne razlike po vlasničkim instrumentima u stranim valutama iz portfelja raspoloživo za prodaju iskazuju se u kapitalu, zajedno s dobitima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do prodaje instrumenta. Tečajne razlike po dužničkim instrumentima iz portfelja raspoloživo za prodaju koji su denominirani u stranoj valuti iskazuju se u računu dobiti i gubitka.

Dividende na vrijednosnice raspoložive za prodaju knjiže se kad su objavljene, a potraživanja za dividende se u bilanci iskazuju u okviru „Ostala imovina“, dok se u računu dobiti i gubitka iskazuju u okviru „Ostali poslovni prohodi“. Nakon uplate, iznos potraživanja se umanjuje.

(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 dospjećem za koju Uprava Banke ima pozitivnu namjeru i mogućnost držati je do dospijeca. Ulaganja koja se drže do dospijeca, iskazuju se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope, umanjenom za eventualni ispravak vrijednosti zbog umanjenja.

Banka redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi ukazivali na umanjenje vrijednosti ulaganja koja se drže do dospijeca. Vrijednost financijske imovine je umanjena ako njegov knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadiivi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Iznos gubitka od umanjenja određene imovine koja je iskazana po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa te imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Kada je utvrđeno da je došlo do umanjenja imovine, Banka priznaje rezerviranje u računu dobiti i gubitka.

Gubici od umanjenja vrijednosti u kasnijim razdobljima se poništavaju, ako se povećanje nadoknativog iznosa ulaganja može objektivno povezati sa događajem nakon priznavanja umanjenja, uz ograničenje da knjigovodstveni iznos ulaganja na dan poništenja gubitka ne smije biti veći od iznosa amortiziranom troška koji bi bio iskazan da umanjenje nije bilo priznato.

(d) Dani krediti i potraživanja

Dani krediti i potraživanja su nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim: (a) imovine koju Banka ima namjeru prodati odmah ili u kratkom roku, a koja je svrstana u imovinu koja se drži radi trgovanja i koju su nakon početnog priznavanja razvrstali kao imovinu koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, (b) imovine koju Banka nakon početnog priznavanja razvrstava u portfelj imovine raspoložive za prodaju ili (c) imovine kod koje Banka možda neće biti u mogućnosti vratiti veći dio svog početnog ulaganja iz razloga koji nije pogoršanje kvalitete kredita i koja je svrstana u portfelj imovine raspoložive za prodaju.

Ovaj portfelj obuhvaća kredite odobrene klijentima.

Kredit i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti, a naknadno mjere po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenoj za ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe za osiguranje kredita, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje kredita po kojima će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se (zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te se za njih usklađuje i prihod od kamata.

Na svaki datum bilance 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 tokove 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:

- Propuste u ugovornim isplatama glavnice ili kamata;
- Teškoće zajmoprimca s novčanim tokom (npr. omjer kapitala, postotak neto prihoda od prodaje);
- Kršenje odredbi i uvjeta plasmana
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Pogoršanje konkurentne pozicije korisnika plasmana
- Smanjenje vrijednosti zaloga; te
- Smanjenje ispod razine investicijskog razreda

(e) Financijske obveze

Financijske obveze Banke, kao što su „Obveze prema bankama“, „Depoziti komitenata“, početno su iskazane po fer vrijednosti umanjenoj za troškove transakcije. Financijske obveze naknadno se iskazuju po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope. Rashodi od kamata nastali izdavanjem podređenih instrumenata uključuju se u račun dobiti i gubitka u okviru „Rashodi od kamata“.

3.8. Ugovori o financijskim garancijama

Ugovori o financijskim garancijama jesu 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 prvobitno se priznaju u financijskim izvještajima prema fer vrijednosti na datum kad je dana garancija. Nakon prvotnog priznavanja, obveze banke po takvim garancijama mjere se po prvobitnom vrednovanju, umanjenoj 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 bilance, ovisno o tome što je više. Te se procjene utvrđuju 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.

3.9. Derivatni financijski instrumenti

Derivatni financijski instrumenti uključuju terminske ugovore u stranoj valuti i početno se priznaju u bilanci po fer vrijednosti, a naknadno se mjere po njihovoj fer vrijednosti. Fer vrijednosti se određuju prema burzovnim tržišnim cijenama ili putem cjenovnih modela ako je to primjenjivo. Svi derivati se vode kao sredstvo kad je njihova fer vrijednost pozitivna te kao obveza kad im je fer vrijednost negativna.

Derivatni financijski instrumenti uključuju ugovore s jednosmjernom valutnom klauzulom. Ugovorena vrijednost početno se priznaje u vanbilančnoj evidenciji te kao dani kredit s jednosmjernom valutnom klauzulom u bilanci. Naknadno mjerenje vrši se po amortiziranom trošku kao i za sve druge plasmane koji nose kreditni rizik u bilanci. Povećanje tečaja (fer vrijednosti ugrađenog derivata) iznad ugovorenog evidentira se u bilancu kao ugrađeni derivat te se priznaje dobit ili gubitak od ugrađenih derivata u računu dobiti i gubitka.

Derivatni instrumenti Banke nisu kvalificirani za računovodstvo zaštite. Promjene fer vrijednosti bilo kojeg derivatnog instrumenta koji nije kvalificiran za računovodstvo zaštite priznaju se u računu dobiti i gubitka kao neto prihodi od trgovanja. Međutim, dobiti i gubici koji nastaju iz promjena fer vrijednosti derivatnih instrumenata kojima se upravlja zajedno s financijskom imovinom ili financijskim obvezama iskazuju se u sklopu 'neto prihoda od financijske imovine po fer vrijednosti'.

3.10. Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neko financijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu sredstva po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja, ili ako je pozajmljeno temeljem sporazuma o povratu sredstva prenositelju, ne prestaje se priznavati jer Banka zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom.

3.11. Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u bilanci iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili istovremeno stjecanja imovine i podmirenja obveza.

3.12. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina iskazuje se po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija se obračunava pravocrtno na način da se nabavna vrijednost sredstva otpisuje do njegove rezidualne vrijednosti tijekom procijenjenog vijeka uporabe sredstva. Imovina u izgradnji se ne amortizira.

Amortizacija ostale imovine obračunava se primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

	2014.	2013.
	%	%
Nekretnine	2,5	2,5
Ulaganja na tuđoj imovini	20	20
Elektronička oprema	20	20
Ostala imovina	20-25	20-25
Softver	20	20
Ulaganje u tuđu imovinu	20	20

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek uporabe pregledavaju se i po potrebi usklađuju na svaki datum bilance. Nadalje, knjigovodstveni iznosi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine provjeravaju se na svaki dan bilance kako bi se utvrdilo da li su viši od iznosa koji se mogu vratiti. Ako knjigovodstveni iznos nekog sredstva premašuje njegovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost, otpisuje se do iznosa nadoknadive vrijednosti. Nadoknadiivi iznos je iznos fer vrijednosti imovine umanjen za troškove prodaje ili vrijednosti u upotrebi, ovisno koji je viši. Umanjenje vrijednosti priznaje se u razdoblju u kojem je utvrđeno i iskazuje u okviru rashoda iz poslovanja. Nakon priznavanja gubitaka od umanjenja trošak amortizacije osnovnih sredstava usklađuje se u budućim razdobljima tako da se ponovno procijenjen knjigovodstveni iznos imovine, umanjen za eventualan ostatak vrijednosti, sustavno raspoređuje tijekom preostalog korisnog vijeka trajanja tog sredstva.

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

3.13. Najmovi

Banka sklapa ugovore o operativnom najmu. Ukupna plaćanja po tim najmovima terete ostale troškove poslovanja u računu dobiti i gubitka primjenom pravocrtno metode tijekom trajanja najma. U slučaju raskida ugovora o operativnom najmu prije isteka roka najma, svako potrebno plaćanje penala najmodavcu priznaje se kao trošak u razdoblju u kojem je ugovor raskinut.

3.14. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina klasificira se kao imovina namijenjena prodaji i iskazuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno koja je niža, ako će se njezina knjigovodstvena vrijednost prvenstveno nadoknaditi prodajom, a ne stalnim korištenjem.

3.15. 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. Uprava određuje iznos rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne čimbenike na dan bilance. Ako je učinak materijalno značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

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.

3.16. Troškovi mirovinskih naknada

Banka nema definirane planove za svoje zaposlene ili rukovoditelje za isplatu primanja nakon odlaska u mirovinu. Banka za svoje zaposlene uplaćuje doprinose u obvezne fondove mirovinskog osiguranja, koje iskazuje kao trošak razdoblja na koje se odnose. Odgovornost za sva buduća plaćanja zaposlenicima po ovoj osnovi snosi Republika Hrvatska.

3.17. Posudbe

Posudbe se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. Nakon početnog priznavanja, posudbe se iskazuju po amortiziranom trošku; sve razlike između primitaka (umanjenih za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja posudbe, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Posudbe se klasificiraju kao kratkoročne obveze, osim ako Banka ima bezuvjetno pravo odgoditi podmirenje obveze najmanje 12 mjeseci nakon datuma bilance.

3.18. Fiducijarni poslovi

Imovina i pripadajući prihodi, zajedno s povezanim obvezama za povratom imovine klijentima isključeni su iz ovih financijskih izvještaja ako Banka nastupa u fiducijarnom svojstvu, odnosno kao ovlaštena osoba, povjerenik ili zastupnik.

3.19. Dionički kapital i vlastite dionice

Vanjski troškovi koji se mogu izravno pripisati izdavanju novih dionica, osim onih koji proizlaze iz poslovnih kombinacija, odbijaju se od vlasničke glavnice umanjeno za sve povezane poreze.

Kada Banka ili njena povezana društva kupe dionički kapital Banke ili steknu pravo na kupnju njenog dioničkog kapitala, plaćena naknada, uključujući sve troškove transakcije umanjeno za poreze prikazuje se kao odbitak od ukupne vlasničke glavnice. Dobici i gubici od prodaje vlastitih dionica terete ili se knjiže u korist računa trezorskih dionica u okviru vlasničke glavnice. Stjecanje vlastitih dionica priznaje se u kapitalu na datum trgovanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

4. Neto prihodi od kamata**Prihodi od kamata**

	2014. HRK`000	2013. HRK`000
Kreditni i predumovi:		
- klijentima	74.545	79.387
- bankama	2.791	1.212
Vrijednosni papiri	1.134	1.455
Ostalo	-	1
	78.470	82.055

Rashodi od kamata

	2014. HRK`000	2013. HRK`000
Depoziti klijenata	34.481	39.639
Hibridni instrumenti	649	1.103
Ostala pozajmljena sredstva	1.231	1.507
	36.361	42.249

5. Neto prihodi od naknada i provizija**Prihodi od naknada i provizija**

	2014. HRK`000	2013. HRK`000
Platni promet	3.209	3.152
Garancije i akreditivi	3	42
Ostalo	2.711	2.377
	5.923	5.571

Rashodi od naknada i provizija

	2014. HRK`000	2013. HRK`000
Platni promet	430	433
Ostalo	849	567
	1.279	1.000

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

6. Tečajne razlike - neto

	2014. HRK`000	2013. HRK`000
Dobit od tečajnih razlika po kupoprodaji deviza	2.924	3.632
Dobit/(gubitak) od tečajnih razlika nastalih svođenjem pozicija bilance na srednji tečaj	(1.229)	137
	1.695	3.769

7. Ostali poslovni prihodi

	2014. HRK`000	2013. HRK`000
Prihod od ustupa potraživanja većinskog vlasnika	9	1
Prihodi od zakupa	0	677
Prefakturiranje sudskih troškova	117	132
Prihodi od ukidanja rezervacija po sudskim sporovima	-	-
Ostalo	3.067	1.783
	3.193	2.593

8. Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke - neto

	2014. HRK`000	2013. HRK`000
Kredit i predujmovi klijentima (bilješka 16)	17.584	37.582
Plasmani bankama (bilješka 15)	-	-
Naplaćena potraživanja otpisana u prijašnjim godinama	(541)	(803)
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća (bilješka 18)	(2)	146
Ostala imovina (bilješka 21)	828	982
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 26)	(51)	(79)
	17.818	37.828

9. Administrativni troškovi

	2014. HRK`000	2013. HRK`000
Troškovi zaposlenih		
Neto plaće	12.353	12.237
Troškovi mirovinskog osiguranja	3.516	3.622
Troškovi zdravstvenog osiguranja	3.211	2.844
Ostali doprinosi i porezi na plaće	3.380	2.850
Ostali troškovi zaposlenih	924	799
	23.384	22.352
 Ostali administrativni troškovi	 17.586	 21.740
Amortizacija (bilješka 19)	3.904	6.232
	44.874	50.324

Na dan 31. prosinca 2014. godine u Banci je bilo zaposleno 117 djelatnika (2013. godine: 133 djelatnika).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

10. Ostali rashodi od redovnog poslovanja

	2014. HRK`000	2013. HRK`000
Troškovi najamnina	1.973	4.481
Premije za osiguranje depozita	3.041	2.738
Rezerviranja za sudske sporove	(198)	(308)
Ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora	(246)	182
Ostalo	41	(25)
	4.611	7.068

11. Porez na dobit

	2014. HRK`000	2013. HRK`000
Računovodstveni gubitak prije oporezivanja	(13.484)	(43.819)
Utjecaj stavaka koje uvećavaju poreznu osnovicu	9.360	5.632
Utjecaj stavaka koje umanjuju poreznu osnovicu	(7.053)	(5.100)
Porezni gubitak	(11.177)	(43.287)
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	(242.353)	(223.425)
Istek poreznog gubitka za prijenos u naredna razdoblja	39.776	24.360
Porezni gubitak za prijenos u naredna razdoblja	(213.754)	(242.352)
Priznata odgođena porezna imovina MRS 12	5.463	5.463
Nepriznata odgođena porezna imovina (zakonska porezna stopa 20%)	37.288	43.007

Banka je tijekom 2012. godine priznala odgođenu poreznu imovinu po osnovi prenesenih poreznih gubitaka u iznosu od 5.463 tisuća kuna, za koji je procijenila da će predstavljati porezne uštede koje će se ostvariti u petogodišnjem razdoblju. Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu u iznosu od dodatnih 37.288 tisuća kuna, a uslijed procesa primjene novog petogodišnjeg plana.

Banka ima pravo iskoristiti iskazani porezni gubitak u iznosu od 213.754 tisuća kuna najkasnije u razdoblju od 5 godina:

- porezni gubitak za 2010. godinu od 76.778 tisuća kuna zaključno s 2016. godinom
- porezni gubitak za 2011. godinu od 19.276 tisuća kuna zaključno s 2017. godinom
- porezni gubitak za 2012. godinu od 63.235 tisuća kuna zaključno s 2018. godinom
- porezni gubitak za 2013. godinu od 43.287 tisuća kuna zaključno s 2019. godinom
- porezni gubitak za 2014. godinu od 11.177 tisuća kuna zaključno s 2020. godinom

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 obveze i kazne. Uprava Banke nije upoznata sa okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza u tom pogledu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

12. Gubitak po dionici

Osnovni

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

	2014.	2013.
Gubitak za godinu (HRK `000)	(13.484)	(43.819)
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	3.249.339	2.620.924
Osnovni gubitak po dionici - redovne (HRK)	(4,15)	(16,72)

Dana 17. ožujka 2014. godine povećan je temeljni kapital Banke (bilješka 27) izdavanjem 427.500 redovnih dionica svake u nominalnom iznosu od 100 kuna.

Razrijeđeni

Razrijeđeni gubitak po dionici za 2014. i 2013. godinu je isti kao i osnovni jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija tijekom oba razdoblja.

13. Novac u blagajni i na računima banaka

	31.12.2014. HRK`000	31.12.2013. HRK`000
Novac u blagajni	15.677	17.977
Novac na klirinškom računu	41.452	78.416
Devizni tekući računi	71.641	111.539
	128.770	207.932

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

14. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK`000	HRK`000
Izdvojena obvezna pričuva:		
- u HRK	67.228	71.932
- u devizama	13.461	15.588
Blagajnički zapisi HNB	10.859	10.341
	91.548	97.861

Stopa obvezne pričuve na dan 31. prosinca 2014. godine iznosila je 12% kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica (31. prosinca 2013. godine: 12%). Banke su bile dužne u visini cjelokupnog iznosa oslobođene kunske pričuve upisati obvezne blagajničke zapise, s rokom dospelja od tri godine. Na te zapise ne obračunava se kamata i neprenosivi su. Navedeno ulaganje moguće je, krajem svakog mjeseca, ponuditi na otkup središnjoj banci i to u iznosu 50% prirasta određenih plasmana domaćim nefinancijskim poduzećima u prethodnom mjesecu. Ukoliko je prirast na određene plasmane negativan, banke su obvezne ponovno otkupiti prethodno otkupljene obvezne blagajničke zapise u iznosu 50% smanjenja tih plasmana, ali ne više od neto kumulativnog iznosa prethodno otkupljenih obveznih blagajničkih zapisa HNB-a.

15. Plasmani bankama

	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK`000	HRK`000
Kredit	5.138	5.138
Depoziti	39.313	29.857
	44.451	34.995
Rezerviranja za identificirane gubitke	(5.138)	(5.138)
	39.313	29.857

Promjene na rezerviranjima za identificirane gubitke:

	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK`000	HRK`000
Na dan 1. siječnja	5.138	5.138
Nova rezerviranja (bilješka 8)	-	-
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	-	-
Na dan 31. prosinca	5.138	5.138

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

16. Krediti i predujmovi klijentima

	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK'000	HRK'000
Krediti stanovništvu	597.363	539.341
Krediti pravnim osobama	360.748	389.376
Bruto krediti i predujmovi	958.111	928.717
Manje: Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(208.090)	(198.322)
Neto krediti i predujmovi	750.021	730.395
 Kratkoročni dio	 136.060	 154.679
Dugoročni dio	613.961	575.716

Promjene u rezerviranjima za umanjenje vrijednosti po kreditima i predujmovima klijentima su kako slijedi:

2014.	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	31.967	166.355	198.322
Nova rezerviranja (bilješka 8)	25.936	45.895	71.831
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(22.068)	(32.179)	(54.247)
Otpisi	(166)	(8.013)	(8.179)
Tečajne razlike	112	251	363
Na dan 31. prosinca	35.781	172.309	208.090
 2013.	 Stanovništvo	 Pravne osobe	 Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	21.750	151.750	173.500
Nova rezerviranja (bilješka 8)	44.812	79.191	124.003
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(30.493)	(55.928)	(86.421)
Otpisi	(4.350)	(9.234)	(13.584)
Tečajne razlike	248	576	824
Na dan 31. prosinca	31.967	166.355	198.322

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK'000	HRK'000
Obveznice i trezorski zapisi	69.755	60.439
Korporativne obveznice	2.179	2.031
Vlasnički vrijednosni papiri – kotirani	549	304
Vlasnički vrijednosni papiri – nekotirani	141	141
Udjeli u investicijskim fondovima	-	-
	72.624	62.915

Kretanja financijske imovine raspoložive za prodaju je kako slijedi:

	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	62.915	22.712
Stjecanje	113.433	60.636
Prodaja	(105.725)	(20.324)
Nerealizirani (gubitak) / dobit	1.802	(1.822)
Rezultat od imovine raspoložive za prodaju – neto	2.178	662
Naplata kamate	2.292	967
Tečajne razlike	(4.271)	84
Na dan 31. prosinca	72.624	62.915

Obveznice i trezorski zapisi na dan 31. prosinca 2014. godine:

Naziv	Dospijeće	Nominaln i iznos (u tisućama)	Valuta	Knjigovo- dstvena vrijednost	Nerealizirani dobici /(gubici)
				HRK'000	HRK'000
XS0757376610	21.03.2022.	500	EUR	4.379	33
US857524AC63	22.01.2024.	500	USD	3.397	6
XS0982708926	18.02.2019.	200	USD	1.339	(10)
IT0005042806	27.02.2015.	5.000	EUR	38.297	-
HRRHMFT507X9	12.02.2015.	2.000	EUR	15.321	-
HRRHMFT514B1	02.04.2015.	5.000	HRK	4.975	-
HRHP00O155A5	31.05.2015.	2.000	HRK	2.047	-
				69.755	29

Na dan 31. prosinca 2014. godine nije bilo obveznica danih u zalag ugovorom o reotkupu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

Obveznice ostalih trgovačkih društva na dan 31. prosinca 2014. godine:

Naziv	Dospijeće	Nominalni iznos (u tisućama)	Valuta	Knjigovodstvena vrijednost HRK'000	Nerealizirani dobici /(gubici) HRK'000
ATGR-O-169A	20.9.2016	2.000	HRK	2.179	145
				2.179	145

18. Financijska imovina koja se drži do dospelja

	31.12.2014. HRK'000	31.12.2013. HRK'000
Mjenice	2.773	4.433
	2.773	4.433
Rezerviranja za identificirane gubitke	(1.765)	(1.767)
	1.008	2.666

Promjene na rezerviranjima za identificirane gubitke:

	31.12.2014. HRK'000	31.12.2013. HRK'000
Na dan 1. siječnja	1.767	6.934
Nova rezerviranja (bilješka 8)	-	146
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(2)	-
Otpisi	-	(5.313)
Na dan 31. prosinca	1.765	1.767

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

19. Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina

	Nekretnine i zemljišta	Ulaganja na tuđoj imovini	Elektronička oprema	Ostala imovina	Ukupno nekretnine i oprema	Softver	Imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Nabavna vrijednost								
Stanje 1. siječnja 2013. godine	25.138	22.011	9.435	12.542	69.126	8.401	268	8.669
Povećanja	-	211	126	170	507	146	-	146
Smanjenja	-	(9.260)	(281)	(448)	(9.989)	-	(268)	(268)
Stanje 31. prosinca 2013. godine	25.138	12.962	9.280	12.264	59.644	8.547	-	8.547
Povećanja	2.570	18	116	328	3.032	287	-	287
Smanjenja	(10.474)	-	(62)	(222)	(10.758)	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2014. godine	17.234	12.980	9.334	12.370	51.918	8.834	0	8.834
Ispravak vrijednosti								
Stanje 1. siječnja 2013. godine	3.750	12.767	8.619	10.739	35.875	6.488	-	6.488
Amortizacija za razdoblje	463	3.940	461	724	5.588	644	-	644
Smanjenja	-	(8.246)	(281)	(378)	(8.905)	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2013. godine	4.213	8.461	8.799	11.085	32.558	7.132	-	7.132
Amortizacija za razdoblje	437	2.009	272	587	3.305	599	-	599
Smanjenja	(2.050)	-	(62)	(223)	(2.335)	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2014. godine	2.600	10.470	9.009	11.449	33.528	7.731	0	7.731
Sadašnja vrijednost								
Na dan 31. prosinca 2013. godine	20.925	4.501	481	1.179	27.086	1.415	-	1.415
Na dan 31. prosinca 2014. godine	14.634	2.510	325	921	18.390	1.103	-	1.103

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

20. Preuzeta imovina

Promjene na preuzetoj imovini tijekom godine:

	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK`000	HRK`000
Na dan 1. siječnja	37.975	26.961
Povećanje	4.064	12.439
Smanjenje	(4.520)	(1.425)
Otpis	-	-
Na dan 31. prosinca	37.519	37.975

Unutar preuzete imovine Banka je na 31. prosinca 2014. godine imala iskazane nekretnine u ukupnom iznosu od 6.390 tisuća kuna (2013.: 30.543 tisuća kuna) kod kojih Banka nije bila u fizičkom posjedu. Banka je navedene nekretnine preuzela u zamjenu za nenaplaćena potraživanja i u procesu je dolaženja u fizički posjed.

21. Ostala imovina

	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK`000	HRK`000
Odgođena porezna imovina	5.463	5.463
Potraživanja za refundacije sudskih troškova	4.094	3.632
Potraživanja od kupaca	9.303	4.334
Ostali predujmovi	307	2.719
Unaprijed plaćeni troškovi	954	518
Unaprijed isplaćene mirovine klijentima	-	5
Derivatna financijska imovina	325	280
Ostalo	1.228	2.573
	21.674	19.524
Rezerviranja za identificirane gubitke	(8.582)	(7.763)
	13.092	11.761

Promjene na rezerviranjima za identificirane gubitke tijekom godine:

	31.12.2014.	31.12.2013.
	HRK`000	HRK`000
Na dan 1. siječnja	7.763	7.409
Nova rezerviranja (bilješka 8)	2.483	3.098
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(1.655)	(2.118)
Otpis	(9)	(626)
Na dan 31. prosinca	8.582	7.763

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

22. Depoziti komitenata

Depozite čine depoziti po viđenju i oročeni depoziti:

	31.12.2014. HRK`000	31.12.2013. HRK`000
Depoziti po viđenju		
Pravne osobe	9.990	8.684
Stanovništvo	88.749	90.406
	98.739	99.090
Oročeni depoziti		
Pravne osobe	6.315	6.654
Stanovništvo	868.816	924.414
	875.131	931.068
Depoziti komitenata	973.870	1.030.158
 Kratkoročni dio	 844.655	 879.766
Dugoročni dio	129.215	150.392

23. Obveze prema bankama

	31.12.2014. HRK`000	31.12.2013. HRK`000
Kredit:		
- Hrvatska banka za obnovu i razvoj	31.352	38.383
- ostali	-	-
Depoziti	23.184	2.032
	54.536	40.415
 Kratkoročni dio	 23.184	 2.032
Dugoročni dio	31.352	38.383

Na dan 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. godine svi depoziti prema bankama su kratkoročni.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

24. Hibridni instrumenti

Hibridni financijski instrumenti predstavljaju posebne oročene štedne uloge građana i pravnih osoba bez mogućnosti razročenja do isteka ugovornog roka, osim za kupnju dionica Banke, a koji se, pod određenim uvjetima propisanim od strane Hrvatske narodne banke, uračunavaju u jamstveni kapital Banke.

	31.12.2014. HRK`000	31.12.2013. HRK`000
Strane osobe	14.802	58.160
Stanovništvo	123	122
	14.925	58.282

25. Ugovori o reotkupu

Dana 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. godine Banka nije imala sklopljenih ugovora o reotkupu.

26. Ostale obveze

	31.12.2014. HRK`000	31.12.2013. HRK`000
Rezerviranja za sudske sporove	799	1.019
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	368	419
Obveze u obračunu	2.483	3.095
Obveze prema dobavljačima	1.697	2.069
Obveze prema zaposlenima za plaće i doprinose	1.861	2.001
Obveze za premije osiguranja depozita	747	765
Ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora (bilješka 10)	192	438
Ostale obveze	1.555	1.914
	9.702	11.720

Promjene na rezerviranjima za sudske sporove:

	31.12.2014. HRK`000	31.12.2013. HRK`000
Na dan 1. siječnja	1.019	1.314
Nova rezerviranja	282	321
Ukidanje rezerviranja	(492)	(628)
Isplate po sudskim presudama	(10)	12
Na dan 31. prosinca	799	1.019

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze

	31.12.2014. HRK`000	31.12.2013. HRK`000
Na dan 1. siječnja	419	498
Nova rezerviranja	2.350	479
Ukidanje rezerviranja	(2.401)	(558)
Na dan 31. prosinca	368	419

27. Vlasnička glavnica**Dionički kapital**

Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj dana 17. ožujka 2014. donijela odluku o povećanju temeljnog kapitala unosom prava – hibridnog instrumenta u Banku. Temeljni kapital Banke povećao se sa iznosa od 291.084 tisuća kn za iznos od 42.750 tisuća kn na iznos od 333.834 tisuća kn izdavanjem 427.500 redovnih dionica, svaka u nominalnom iznosu od 100,00 HRK i to djelomičnim unosom hibridnih instrumenta u Banku od strane Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.A.

Na dan 31. prosinca 2014. godine, temeljni kapital Banke iznosi 333.834 tisuća kuna (31. prosinca 2013.: 291.084 tisuća kuna) i podijeljen je na 3.338.344 redovnih dionica (31. prosinca 2013.: 2.910.844) (VSK-R-A), nominalne vrijednosti 100 kuna po dionici.

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

Dioničar	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Broj dionica	% dioničkog kapitala	Broj dionica	% dioničkog kapitala
Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino	3.327.461	99,67	2.899.961	99,63
Vlastite dionice	153	0,01	153	0,01
Ostali	10.730	0,32	10.730	0,36
Ukupno	3.338.344	100,00	2.910.844	100,00

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

28. Novac i novčani ekvivalenti

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

	Bilješka	31.12.2014. HRK`000	31.12.2013. HRK`000
Novac u blagajni i na računima banaka	13	128.770	207.932
Plasmani bankama	15	39.313	29.857
		168.083	237.789

29. Potencijalne i preuzete obveze**Pravni sporovi**

Protiv Banke se trenutno vodi 13 sudskih sporova. Na dan 31. prosinca 2014. godine rezerviranje za parnice za koje Banka predviđa isplatu odštete iznosi 799 tisuća kuna (2013. godine: 1.019 tisuća kuna) te rezerviranje za potencijalne obveze u iznosu od 368 tisuća kuna (2013: 419 tisuća kuna). Ukupne potencijalne obveze po sporu sa društvom Prvi Faktor d.o.o. po pokrenutom ovršnom postupku protiv Banke u iznosu od 710 tisuća eura na 31. prosinca 2014. godine iznose 9.427 tisuća kuna, a ukupna rezerviranja za potencijalne obveze po sporu iznose 94 tisuća kuna. Radi se o jamstvu izdanom od strane Banke u korist društva Prvi Faktor d.o.o. za plaćanje po kreditu prema društvu Glas Istre d.o.o. Prvostupanjska presuda bila je u korist Banke, a kojom je odbijena tužba tužitelja.

Preuzete kapitalne obveze

Na dan 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. godine Banka nije imala obveza temeljem kapitalnih ulaganja u zgrade i opremu.

Preuzete kreditne obveze, garancije i ostali financijski instrumenti

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

	31.12.2014. HRK`000	31.12.2013. HRK`000
Garancije	7.678	9.010
Akreditivi	5.079	6.251
Preuzete kreditne i ostale obveze	24.004	26.620
Manje: rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 26)	-	-
Ukupno	36.761	41.881

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

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 isti kreditni rizik kao i dani plasmani.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita i garancija. 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 održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata.

Garancije 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 i nepovučenim odobrenim kreditima minimalan.

Preuzete obveze po poslovnom najmu gdje je Banka najmoprimac

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

	31.12.2014. HRK`000	31.12.2013. HRK`000
Do 1 godine	2.457	2.298
Od 2 do 5 godina	7.051	4.910
Preko 5 godina	5.219	2.815
Ukupno	14.727	10.023

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

30. Transakcije s povezanim stranama

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 povezanim strankama dio su redovitog poslovanja.

Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima, njihovim podružnicama, članovima Nadzornog odbora, Uprave i članovima njihove uže obitelji.

U 2014. i 2013. godini transakcije s povezanim stranama su prikazane u tablici kako slijedi:

	Nadzorni odbor, Uprava i njihove povezane osobe	
	2014. HRK'000	2013. HRK'000
Prihodi od kamata	61	52
Rashodi od kamata	6	121
Krediti		
Na dan 1. siječnja	1.531	1.204
Povećanje	-	394
Smanjenje	(99)	(67)
Na dan 31. prosinca	1.432	1.531
Primljeni depoziti		
Na dan 1. siječnja	2.343	3.166
Povećanje	855	2.197
Smanjenje	(2.193)	(3.020)
Na dan 31. prosinca	1.005	2.343
Hibridni instrumenti		
Na dan 1. siječnja	-	-
Povećanje	-	-
Smanjenje	-	-
Na dan 31. prosinca	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

	Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino	
	2014. HRK'000	2013. HRK'000
Prihodi od kamata	142	115
Ostali poslovni prihodi	126	40
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke - neto	-	-
Rashodi od kamata	(667)	(1.135)
Dani depoziti i novčana sredstva		
Na dan 1. siječnja	29.053	24.190
Povećanje	19.173	29.027
Smanjenje	(29.027)	(24.164)
Na dan 31. prosinca	19.199	29.053
Primljeni depoziti		
Na dan 1. siječnja	1.936	40.587
Povećanje	21.220	-
Smanjenje	(2)	(38.651)
Na dan 31. prosinca	23.154	1.936
Hibridni instrumenti		
Na dan 1. siječnja	58.160	26.498
Povećanje	14.802	31.662
Smanjenje	(58.160)	-
Na dan 31. prosinca	14.802	58.160

Na dan 31. prosinca 2014. godine izloženost prema većinskom vlasniku iznosi 19.199 tisuća kuna, te predstavlja 18,66% jamstvenog kapitala banke (2013: 23,58%, 2012: 23,81%). Regulatorni limit izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba ne smije prelaziti 25% jamstvenog kapitala kreditne institucije.

Naknade upravi i nadzornog odbora

	31.12.2014. HRK 000	31.12.2013. HRK 000
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja	3.569	2.151

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

31. Upravljanje financijskim rizicima

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama financijskih i operativnih rizika, a upravljanje navedenim rizicima uključuje analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Upravljanje i preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog 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 pregledava svoje politike i sustave upravljanja rizicima kako bi se iskazale promjene na tržištima, proizvodima i najbolja praksa.

Za upravljanje rizicima odgovorna je Uprava, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i Odbor za upravljanje kreditnim rizikom (RICO). Uprava 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, rizik likvidnosti, cjenovni rizik, operativni rizik te korištenje derivativnih i nederivativnih financijskih instrumenata. Nadalje, stožerni odjel Interne revizije odgovoran je za neovisni pregled upravljanja rizicima i kontrolnog okruženja.

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

31.1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjenja dužnikove novčane obveze prema Banci. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određenog industrijskog segmenta koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju Banke mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan bilance. Uprava stoga vrlo oprezno upravlja izloženosti kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predujmova, dužničkih i ostalih vrijednosnica. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite i druga izdana jamstva. Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola rizika centralizirani su u okviru stožernog odjela Upravljanja rizicima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

31.1.1. Mjerenje kreditnog rizika

(a) Krediti i predujmovi

Prilikom odobravanja kredita i predujmova klijentima i bankama na temelju ugovora, Banka procjenjuje i mjeri kreditni rizik na temelju:

1. procjene dužnikove kreditne sposobnosti,
2. procjene dužnikove urednosti u podmirenju ugovorenih obveza i
3. prema kvaliteti instrumenata osiguranja tražbina.

Banka procjenjuje kreditnu sposobnost tražitelja koristeći eksterne alate ocjenjivanja. Navedeni kombiniraju statističke analize i prosudbe financijskog savjetnika, te se po potrebi vrednuju usporedbom s raspoloživim vanjskim podacima. Financijski analitičar za sve grupe izloženosti iznad 150 tisuća EUR na temelju prikupljenih podataka i izračunatih pokazatelja mora izraditi mišljenje o financijskom položaju klijenta, te dati svoje mišljenje vezano uz odobrenje. Plasmani Banke klijentima su podijeljeni u tri kategorije ocjenjivanja: potpuno nadoknadivi plasmani, djelomično nadoknadivi i nenadoknadivi plasmani.

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

Kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina utvrđuje se temeljem tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti prisilne naplate.

(b) Dužničke vrijednosnice i ostali zapisi

U pogledu dužničkih vrijednosnica i ostalih zapisa, u Sektoru riznice se koriste vanjske ocjene kao što su Standard & Poor's, Moody's, FitchIBCA i druge, ukoliko postoje. Ulaganja u navedene vrijednosnice i zapise smatra se načinom boljeg planiranja kreditne kvalitete i istovremeno održavanje raspoloživog izvora financiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

31.1.2. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

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

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koje preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca i s njime povezane osobe te industrijske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema industrijskim sektorima pregledavaju se jednom godišnje ili češće, ako je potrebno.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju svih obveza prema Banci te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno.

U nastavku navodimo daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja:

(a) Zalog

Banka koristi cijeli niz politika i postupaka u svrhu ublažavanja kreditnog rizika. Tradicionalno se uzima zalog za određene vrste plasmana. Banka ima interni akt o prihvatljivosti specifičnih kategorija zaloga ili ublažavanja kreditnih rizika. Najznačajnije vrste zaloga su kako slijedi:

- hipoteka nad stambenim prostorom;
- hipoteka na poslovnoj imovini, kao što su poslovni prostor, zalihe i potraživanja, oprema;
- hipoteka na financijskim instrumentima, kao što su dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Dužničke vrijednosnice, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani.

(b) Preuzete obveze vezane za kredite

Prvenstvena svrha ovih instrumenata je osiguranje raspoloživosti sredstava kupcu po potrebi. Jamstva imaju isti kreditni rizik kao i krediti. Preuzete obveze za produženje kredita predstavljaju neiskorištene dijelove ovlaštenja za produženje kredita u obliku posudbi ili garancija. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze za produženje kredita, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara iznosu ukupno neiskorištenih preuzetih obveza. 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 kupaca. Banka prati preostalo razdoblje do dospijeca kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

31.1.3. Politike umanjena vrijednosti i rezerviranja

Rezerviranja za umanjene vrijednosti priznaju se u svrhu financijskog izvještavanja samo za gubitke koji su nastali na dan bilance na temelju objektivnog dokaza o umanjenju vrijednosti.

Rezerviranje za umanjene vrijednosti iskazano u bilanci na kraju godine temelji se na tri interna stupnja ocjenjivanja. Međutim, većina rezerviranja za umanjene vrijednosti temelji se na zadnje dvije ocjene. Tablica u nastavku prikazuje postotak bilančnih stavki Banke koje se odnose na kredite i predujmove klijentima, te povezano rezerviranje za umanjene vrijednosti za svaku kategoriju internog ocjenjivanja Banke:

Ocjenjivanja Banke

	2014.		2013.	
	Kredit i predujmovi HRK'000	Rezerviranje za umanjene vrijednosti HRK'000	Kredit i predujmovi HRK'000	Rezerviranje za umanjene vrijednosti HRK'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	656.300	9.076	621.743	9.474
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	182.820	80.024	200.086	81.960
3. Nenadoknadivi plasmani	118.991	118.991	106.888	106.888
	958.111	208.091	928.717	198.322

Ocjenjivanja Banke

	2014.		2013.	
	Kredit i predujmovi (%) HRK'000	Rezerviranje za umanjene vrijednosti (%) HRK'000	Kredit i predujmovi (%) HRK'000	Rezerviranje za umanjene vrijednosti (%) HRK'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	68,50	4,36	66,95	4,78
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	19,08	38,46	21,54	41,32
3. Nenadoknadivi plasmani	12,42	57,18	11,51	53,90
	100,00	100,00	100,00	100,00

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

- Kašnjenja u ugovornim rokovima plaćanja glavnice, kamata ili naknada;
- Teškoće korisnika plasmana s novčanim tokom (npr. omjer kapitala, postotak neto prihoda od prodaje);
- Kršenje odredbi i uvjeta odobrenog plasmana;
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Smanjenje vrijednosti zaloga.

Politika Banke zahtijeva barem jednom godišnje ili češće, ako to nalažu pojedine okolnosti, pregled pojedine financijske imovine koja prelazi razinu materijalnosti. Rezerviranja za umanjene vrijednosti za pojedine stavke određuju se prema procjeni gubitka nastalog na dan bilance, 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

31.1.4. Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita

	31.12.2014. HRK'000	31.12.2013. HRK'000
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:		
Novac u blagajni i na računima banaka	128.770	207.932
Obvezna rezerva kod Hrvatske narodne banke	91.548	97.861
Plasmani bankama	39.313	29.857
Kredit i predujmovi klijentima	750.021	730.395
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	72.624	62.915
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	1.008	2.666
Ostala imovina	13.092	11.761
	1.096.376	1.143.387
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:		
Financijske garancije	7.678	9.010
Akreditivi	5.079	6.251
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	24.004	26.620
	1.133.137	1.185.268

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2014. i 2013. godine bez uzimanja u obzir zaloga ili ostalih instrumenata osiguranja kredita. U pogledu bilančne imovine, gore navedena izloženost temeljena je na neto knjigovodstvenoj vrijednosti koja je iznesena u bilanci. Kako je prikazano gore, 71,99% ukupne maksimalne izloženosti odnosi se na kredite i predujmove bankama i klijentima (2013. godine 66,49%).

31.1.5. Kredit i predujmovi

Kredit i predujmovi sažeto se prikazuju kako slijedi:

	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Kredit i predujmovi klijentima HRK'000	Kredit i predujmovi bankama HRK'000	Kredit i predujmovi klijentima HRK'000	Kredit i predujmovi bankama HRK'000
Nedospjeli i vrijednost nije umanjena	639.156	39.313	599.525	29.857
Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena	17.144	-	22.218	-
Vrijednost pojedinačno umanjena	301.811	5.138	306.974	5.138
Bruto	958.111	44.451	928.717	34.995
Umanjeno za: rezerviranje za umanjeње vrijednosti	(208.090)	(5.138)	(198.322)	(5.138)
Neto	750.021	39.313	730.395	29.857

Ukupno rezerviranje za umanjeње vrijednosti za kredite i predujmove iznosi 208.090 tisuća kuna (2013.: 198.322 tisuća kuna) od čega 199.014 tisuća kuna (2013. godine 188.848 tisuća kuna) predstavlja kredite s pojedinačno umanjenim vrijednostima, te preostali iznos od 9.076 tisuća kuna (2013.: 9.474 tisuća kuna) predstavlja rezerviranje za portfelj. Daljnje informacije o rezerviranjima za umanjeње vrijednosti za kredite i predujmove bankama i klijentima nalaze se u bilješci 15 i 16.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

Pregled bruto iznosa kredita i predujmova prema kategorijama je kako slijedi:

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno krediti i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
31. prosinca 2014.				
<i>Nedospjeli i vrijednost nije umanjena</i>				
Potpuno nadoknadivi plasmani	538.762	100.394	639.156	39.313
<i>Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena</i>				
Dospijeće do 30 dana	2.010	645	2.655	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	4.686	9.803	14.489	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena</i>				
Krediti pojedinačno umanjene vrijednosti	51.905	249.906	301.811	5.138
Ukupno	597.363	360.748	958.111	44.451
	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno krediti i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
31. prosinca 2013.				
<i>Nedospjeli i vrijednost nije umanjena</i>				
Potpuno nadoknadivi plasmani	481.128	118.397	599.525	29.857
<i>Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena</i>				
Dospijeće do 30 dana	1.898	1.508	3.406	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	7.771	11.041	18.812	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena</i>				
Krediti pojedinačno umanjene vrijednosti	48.544	258.430	306.974	5.138
Ukupno	539.341	389.376	928.717	34.995

Smatra se da vrijednost kredita i predujmova koji su dospjeli s dospeljećem manjim od 90 dana nije umanjena, osim ako su dostupne druge informacije koje ukazuju na suprotno. Nakon početnog priznavanja kredita i predujmova 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.

31.1.6. Preuzeta imovina

Preuzeta imovina prodaje se čim prije moguće, a primici se koriste u svrhu smanjenja neplaćenih dugova.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

31.1.7. Koncentracija rizika financijske imovine uz izloženost kreditnom riziku*(a) Zemljopisni sektori*

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditnom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema zemljopisnoj regiji na dan 31. prosinca 2014. godine. Za potrebe ove tablice, Banka je alocirala izloženosti na regije prema zemljama sjedišta klijenata.

	Hrvatska	Europska unija	Ostale zemlje	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Novac u blagajni i na računima banaka	75.547	43.314	9.909	128.770
Obveza pričuva kod Hrvatske narodne banke	91.548	-	-	91.548
Plasmani bankama	986	-	38.327	39.313
Kredit i predujmovi klijentima	750.021	-	-	750.021
Imovina raspoloživa za prodaju	25.212	47.412	-	72.624
Imovina koja se drži do dospeljeća	1.008	-	-	1.008
Ostala imovina	13.092	-	-	13.092
Na dan 31. prosinca 2014.	957.414	90.726	48.236	1.096.376
Na dan 31. prosinca 2013.	965.305	140.933	37.149	1.143.387

(b) Sektori poslovanja

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

	Finan- cijske institu- cije	Proiz- vodnja	Nekret- nine	Vele i malo- prodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslo- vanja	Građani	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Plasmani bankama	39.313	-	-	-	-	-	-	39.313
Kredit i predujmovi klijentima	2.474	62.127	38.233	41.298	3.307	45.822	556.760	750.021
Imovina raspoloživa za prodaju	47.656	5	199	2.274	20.296	2.194	-	72.624
Imovina koja se drži do dospeljeća	-	-	-	-	-	495	513	1.008
Ostala imovina	12.403	34	15	52	60	279	249	13.092
Na dan 31. prosinca 2014.	101.846	62.166	38.447	43.624	23.663	48.790	557.522	876.058
Na dan 31. prosinca 2013.	122.209	62.227	43.589	46.079	2.025	58.723	502.743	837.595

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

32. 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 netrgovanja.

Tržišni rizici koji nastaju na temelju aktivnosti trgovanja i netrgovanja spadaju u područje djelatnosti sektora Riznice Banke. Upravi i direktorima/voditeljima svake poslovne jedinice redovito se predaju izvještaji.

Portfelji trgovanja uključuju pozicije koje nastaju na temelju tržišnih transakcija pri čemu Banka djeluje kao nalogodavac s klijentima ili s tržištem.

Portfelji netrgovanja prije svega nastaju na temelju upravljanja kamatnim stopama maloprodajnom te komercijalnom bankarskom imovinom i obvezama društva. Portfelji netrgovanja također se sastoje od valutnog rizika i rizika kapitala nastalih na temelju ulaganja Banke koja se drže do dospeljeća i koja su raspoloživa za prodaju.

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospeljeća i kamatnih stopa sredstava i obveza značajni su podaci za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospeljeće sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospeljeću važni su činitelji u procjeni likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv značajno je manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća stranka povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tokove jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

32.1. Valutni rizik

Banka je izložena učincima fluktuacija tečajeva stranih valuta na svoj financijski položaj i na novčane tokove. Banka upravlja valutnim rizikom postavljanjem načela i limita izloženosti stranim valutama i 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.

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 vanbilančni financijski instrumenti

	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Stanje 31. prosinca 2014.					
Imovina					
Novac u blagajni i na računima banaka	50.065	75.210	2.747	748	128.770
Obvezna rezerva kod HNB	78.088	13.460	-	-	91.548
Plasmani bankama	-	39.313	-	-	39.313
Kredit i predumjovi klijentima	145.886	600.322	-	3.813	750.021
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	9.891	57.997	4.736	-	72.624
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	1.008	-	-	-	1.008
Ostala imovina	13.029	63	-	-	13.092
Ukupna financijska imovina	297.967	786.365	7.483	4.561	1.096.376
Obveze					
Depoziti komitenata	223.341	738.594	7.481	4.454	973.870
Obveze prema bankama	13.623	40.913	-	-	54.536
Hibridni instrumenti	-	14.925	-	-	14.925
Ugovori o reotkupu	-	-	-	-	-
Ostale obveze	8.118	1.520	64	-	9.702
Ukupne financijske obveze	245.082	795.952	7.545	4.454	1.053.033
Neto bilančna neusklađenost	52.885	(9.587)	(62)	107	43.343
Preuzete kreditne obveze	9.005	11.325	3.674	-	24.004
Nominalna vrijednost FX Forwarda	-	14.210	-	-	14.210
Stanje 31. prosinca 2013.					
Ukupna financijska imovina	284.098	845.361	8.890	5.038	1.143.387
Ukupne financijske obveze	257.405	871.006	9.034	3.131	1.140.576
Neto bilančna neusklađenost	26.693	(25.645)	(144)	1.907	2.811
Preuzete kreditne obveze	9.194	15.887	1.539	-	26.620

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

32.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik novčanog toka predstavlja rizik fluktuacije budućih novčanih tokova 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 toka. Kamatne marže mogu se povećati kao rezultat takvih promjena, ali mogu i smanjiti gubitke u slučaju neočekivanih promjena. Uprava određuje ograničenja glede razine neusklađenosti visine kamatnih stopa koja može postojati, što se svakodnevno prati u Sektoru riznica i financijska tržišta Banke.

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 dospijeću, ovisno o dospijeću.

	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1- 3 mjeseca HRK'000	Od 3 - 12 mjeseci HRK'000	Od 1- 3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	Beska- matno HRK'000	Ukupno HRK'000
Stanje 31. prosinca 2014.							
Imovina							
Novac u blagajni i na računima banaka	-	-	-	-	-	128.770	128.770
Obvezna rezerva kod HNB	-	-	-	-	-	91.548	91.548
Plasmani bankama	39.313	-	-	-	-	-	39.313
Kredit i predujmovi klijentima	125.146	28.024	59.480	136.278	398.587	2.506	750.021
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	66	-	58.721	2.033	11.114	690	72.624
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	112	444	452	-	-	-	1.008
Ostala imovina	-	-	-	-	-	13.092	13.092
Ukupna financijska imovina	164.637	28.468	118.653	138.311	409.701	236.606	1.096.376
Obveze							
Depoziti komitenata	196.709	124.360	584.785	40.247	26.950	819	973.870
Obveze prema bankama	19.608	1.613	5.908	10.811	12.567	4.029	54.536
Hibridni instrumenti	560	-	-	-	14.365	-	14.925
Ugovori o reotkupu	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	9.702	9.702
Ukupne financijske obveze	216.877	125.973	590.693	51.058	53.882	14.550	1.053.033
Neto bilančna neusklađenost	(52.240)	(97.505)	(472.040)	87.253	355.819	222.056	43.343
Stanje 31. prosinca 2013.							
Ukupna financijska imovina	180.496	26.550	71.481	136.598	410.160	318.102	1.143.387
Ukupne financijske obveze	186.046	137.973	609.324	87.698	103.484	16.051	1.140.576
Neto bilančna neusklađenost	(5.550)	(111.423)	(537.843)	48.900	306.676	302.051	2.811

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

32.3. 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.

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospijevaju, povlačenja sredstava kredita 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. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

32.3.1. Pristup financiranju

Izvore likvidnosti redovno pregledava zaseban tim u Riznici Banke kako bi se održala raznolikost prema valuti, zemljopisnom području, davatelju sredstava, proizvodu i vremenskom razdoblju.

32.3.2. Nederivativni novčani tokovi

Tablica u nastavku prikazuje novčane tokove koje Banka mora platiti na ime financijskih obveza prema preostalim ugovornim dospjećima na dan bilance.

31. prosinca 2014.	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1-3 mjeseca HRK'000	Od 3-12 mjeseci HRK'000	Od 1-3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	Ukupno HRK'000
Depoziti komitenata	196.767	124.366	584.819	40.596	27.322	973.870
Obveze prema bankama	23.636	1.613	5.909	10.811	12.567	54.536
Hibridni instrumenti	560	-	-	-	14.365	14.925
Ugovori o reotkupu	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	7.643	776	1.280	2	-	9.702
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospjeća)	228.606	126.755	592.008	51.409	54.254	1.053.033
Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima (očekivani datumi dospjeća)	5.460	77	18.229	238	-	24.004

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

31. prosinca 2013.	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1-3 mjeseca HRK'000	Od 3-12 mjeseci HRK'000	Od 1-3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	Ukupno HRK'000
Depoziti komitenata	185.124	136.421	603.470	74.580	30.563	1.030.158
Obveze prema bankama	2.474	1.579	6.080	13.674	16.608	40.415
Hibridni instrumenti	878	-	-	122	57.282	58.282
Ugovori o reotkupu	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	9.459	234	2.002	26	-	11.721
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijea)	197.935	138.234	611.552	88.402	104.453	1.140.576
Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima (očekivani datumi dospijea)	5.436	52	20.817	315	-	26.620

U imovinu koja je raspoloživa za podmirivanje svih obveza i za pokriće neplaćenih obveza po kreditima spadaju novac, računi kod središnje banke, stavke u tijeku naplate, te trezorski i komercijalni zapisi i mjenice, krediti i predujmovi bankama, te krediti i predujmovi klijentima. U redovnom poslovanju određeni broj kredita klijenata s ugovornim rokom otplate od godine dana bit će produžen. Banka bi također bila u mogućnosti podmiriti nepredviđene novčane odljeve prodajom vrijednosnica i pristupanjem dodatnim izvorima financiranja.

32.3.2. Izvanbilančne stavke**(a) Preuzete kreditne obveze**

Datumi ugovornih iznosa izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke koji ju obvezuju na kreditiranje klijenata i drugih financijskih instrumenata (bilješka 29), prikazani su u tablici u nastavku.

(b) Ostali financijski instrumenti

Ostali financijski instrumenti (bilješka 29), također su prikazani u nastavku na temelju najranijeg ugovornog datuma dospijea.

	Manje od godine dana HRK'000	Od 1 do 3 godine HRK'000	Više od 3 godine HRK'000	Ukupno HRK'000
31. prosinca 2014.				
Preuzete kreditne obveze	23.766	238	-	24.004
Garancije, akreditivi i ostalo	12.757	-	-	12.757
Ukupno	36.523	238	-	36.761
31. prosinca 2013.				
Preuzete kreditne obveze	26.305	315	-	26.620
Garancije, akreditivi i ostalo	12.970	2.291	-	15.261
Ukupno	39.275	2.606	-	41.881

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospijeća i kamatnih stopa sredstava i obveza predstavljaju značajne podatke za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost, jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospijeće sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospijeću predstavljaju važne čimbenike u procjeni likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv značajno je manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća stranka povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tokove jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

32.4. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos po kojem se sredstvo može razmijeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama ako su dostupne. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog tijeka ili drugih odgovarajućih tehnika za utvrđivanje cijena. Promjene u pretpostavkama na kojima se temelje procjene, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove, značajno utječu na procjene. Iz tog razloga, procijenjene fer tržišne vrijednosti ne moraju se nužno realizirati prodajom financijskog instrumenta u sadašnjem trenutku.

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

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

	31.12.2014.			31.12.2013.		
	Razina 1	Razina 2	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Ukupno
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Obveznice	71.934	-	71.934	62.470	-	62.470
Investicijski fondovi	-	-	-	-	-	-
Dionice	549	141	690	304	141	445
	72.483	141	72.624	62.774	141	62.915

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

Tablica u nastavku sažeto prikazuje knjigovodstvene iznose i fer vrijednosti financijske imovine i obveza koji u bilanci Banke nisu uključeni po fer vrijednosti.

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2014. HRK'000	2013. HRK'000	2014. HRK'000	2013. HRK'000
Financijska imovina				
Plasmani bankama	39.313	29.857	39.313	29.857
Kredit i predujmovi klijentima	750.021	730.395	750.021	730.395
Financijska imovina koja se drži do dospelja	1.008	2.666	1.008	2.666
Ostala imovina	13.092	11.761	13.092	11.761
Ukupno financijska imovina	803.434	774.679	803.434	774.676
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	973.870	1.030.158	973.870	1.030.158
Obveze prema bankama	54.536	40.415	54.536	40.415
Hibridni instrumenti	14.925	58.282	14.925	58.282
Ugovori o reotkupu	-	-	-	-
Ostale obveze	9.702	11.721	9.702	11.721
Ukupno financijske obveze	1.053.033	1.140.576	1.053.033	1.140.576

U procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata Banke korištene su sljedeće metode i pretpostavke:

(a) Novac i sredstva kod središnje banke

Zbog kratkih dospelja novca i računa kod banaka, obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke, plasmana i zajmova drugim bankama, depozita banaka depozita društava i sličnih subjekata Uprava procjenjuje da se knjigovodstvena vrijednost navedenih financijskih instrumenata značajno ne razlikuje od njihove fer vrijednosti.

(b) Financijska imovina koja se drži do dospelja

Fer vrijednosti vrijednosnica koje se drže do dospelja izračunavaju se na temelju cijena koje kotiraju na tržištu.

(c) Potraživanja od banaka

Procijenjena fer vrijednost potraživanja od banaka koja dospijevaju u roku od najviše 180 dana približne su njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost drugih potraživanja od banaka procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom kamatnih stopa koje se trenutno nude za ulaganja pod sličnim uvjetima (tržišne stope usklađene za kreditni rizik). Fer vrijednost potraživanja koja nije moguće naplatiti redovnim putem procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka za predmetni instrument osiguranja. Prilikom izračunavanja fer vrijednosti, ne uzima se u obzir ispravak vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

(d) Krediti i potraživanja od klijenata

Fer vrijednost kredita s varijabilnim prinosom, a čija cijena se redovito preispituje i kod kojih nisu zapažene nikakve značajne promjene u kreditnom riziku uglavnom su približne njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost kredita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Fer vrijednost kredita klijentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Krediti s fiksnom kamatnom stopom predstavljaju samo dio ukupnog knjigovodstvenog iznosa, te je stoga fer vrijednost ukupnih kredita i potraživanja od klijenata približna knjigovodstvenim iznosima na dan bilance. Ispravci vrijednosti se ne uzimaju obzir u izračunavanju fer vrijednosti.

(e) Obveze prema drugim bankama i komitentima

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plative na dan bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na dan bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do dospijeća.

32.5. Upravljanje kapitalom

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji predstavlja širi pojam od 'kapitala' prikazanog u bilanci, su kako slijedi:

- usklađivanje sa kapitalnim zahtjevima koje određuje centralna banka;
- održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja kako bi i dalje mogla osigurati povrate dioničarima i koristi drugim vlasnicima udjela; te
- održavanje jakog temelja kapitala koji bi mogao podržati razvoj poslovanja,

Banka je sukladno propisima koji reguliraju ovo područje praćenja poslovanja Banke u obvezi dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci izvješća o kapitalnoj adekvatnosti i pokrivenosti kapitalnih zahtjeva kapitalom na tromjesečnoj razini.

Temeljeno na kapitalnim zahtjevima iz Uredbe (EU) 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 minimalna stopa regulatornog kapitala koju Banka mora održavati iznosi 8% uz istovremeno očuvanje razine kapitala dostatne za pokriće kapitalnih zahtjeva zaštitnog sloja za očuvanje kapitala (2,5%) i zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (1,5%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav jamstvenog kapitala i pokazatelje Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

	31.12.2014.
	HRK'000
Regulatorni kapital	
Osnovi kapital	409.478
Dopunski kapital	11.826
Odbitne stavke regulatornog kapitala	(318.437)
Regulatorni kapital	102.867
Struktura izloženosti riziku	
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	729.889
Iznos izloženosti riziku za tržišne rizike	529
Iznos izloženosti riziku za operativni rizik	89.392
Ukupno iznos izloženosti riziku	819.810
Struktura kapitalnih zahtjeva	
Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala (8%)	65.585
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (2,5%)	20.495
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik (1,5%)	12.297
Ukupna kapitalni zahtjevi	98.377
Adekvatnost kapitala	12,55%

Za Banku nije praktično prikazati usporedne informacije za 2013. godinu zbog drugačijih pravila i zahtjeva koji su bili zakonski propisani tijekom 2013. godine. Banka je na dan 31. prosinca 2013. godine po tada važećim pravilima imala stopu adekvatnosti kapitala od 13,93%.

Banka je u veljači 2015. godine dobila rješenje regulatora kojim joj se, počevši od 31. ožujka 2015. godine, nalaže održavanje regulatornog kapitala za najmanje 2,96 postotnih bodova višeg od propisanog čl. 92. stavak 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i glavom VII Zakona o kreditnim institucijama, odnosno održavanje stope od 14,96%.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

33. Događaji nakon datuma bilance

Kao što je navedeno u bilješci 32, Banka je u veljači 2015. godine dobila rješenje regulatora kojim joj se, počevši od 31. ožujka 2015. godine, nalaže održavanje regulatornog kapitala za najmanje 2,96 postotnih bodova višeg od propisanog čl. 92. stavak 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i glavom VII Zakona o kreditnim institucijama. Ne osporavajući visinu traženog regulatornog kapitala, Banka je tijekom ožujka 2015. pokrenula postupak kojim bi se rok ispunjenja produljio do 31. prosinca 2015. godine, čime bi se Banci omogućilo pravodobno poduzimanje aktivnosti za ispunjenje regulatornih zahtjeva. Do dana izdavanja ovih izvještaja, postupak nije okončan.

Dana 31. ožujka 2015. godine održana je izvanredna sjednica Glavne skupštine Banke na kojoj su raspravljeni zahtjevi održavanja regulatornog kapitala i na kojoj je Upravi Banke dano ovlaštenje za reprogram hibridnog instrumenta kojim bi se dospijeće navedenog instrumenta produljilo za 2 godine, a čime bi se dodatni osnovni kapital na dan 31. ožujka 2015. godine povećao za 3.242 tisuće kuna.

Također, na sjednici je primljen na znanje plan kojim bi Banka udovoljila regulatornim kapitalnim zahtjevima zaključno s danom 31. prosinca 2015. godine.

Odobrenje financijskih izvještaja

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

34. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijske izvještaje prikazane na stranicama 4 do 56 odobrila je Uprava Banke 21. travnja 2015. godine.



Nicola Ceccaroli

Predsjednik Uprave



Darko Kosovec

Član Uprave

Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka („Narodne novine“, br. 62/2008.) u nastavku su prezentirani obrasci zahtijevani od strane Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2014. i za godinu koja je tada završila.

Navigacija kroz Excel datoteku, List -->	Opci	Bilanca	RDG	BanDop	NT_I	NT_D	PK	ListaMB
	Novosti	Uputa	Kontrole	Djel	Opcine	Prom		

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2014. do 31.12.2014.

Obrazac
BAN-RDG

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA D.D. VARAŽDIN

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	048		82.099.275	78.436.684
2. Kamatni troškovi	049		45.161.880	39.441.743
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050		36.937.395	38.994.941
4. Prihodi od provizija i naknada	051		5.570.820	5.922.926
5. Troškovi provizija i naknada	052		999.982	1.278.253
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053		4.570.838	4.644.673
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055		3.631.777	2.923.926
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056		0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057		0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058		661.706	2.177.734
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	059		0	0
13. Dobit / gubitak proizšao iz transakcija zaštite	060		0	45.205
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061		174.573	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062		10.527	5.474
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063		1.017.659	-869.055
17. Ostali prihodi	064		3.541.318	4.192.179
18. Ostali troškovi	065		5.288.794	2.011.680
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066		50.423.723	45.406.928
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067		-5.166.724	4.696.469
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068		38.651.991	18.180.419
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069		-43.818.715	-13.483.950
23. POREZ NA DOBIT	070		0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071		-43.818.715	-13.483.950
25. Zarada po dionici	072			
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaji)				
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074			
3. Manjinski udjel (073-074)	075		0	0

BILANCA
stanje na dan 31.12.2014.

Obrazac
BAN-BIL

Banka Kovanica d.d.

Navigacija kroz Excel datoteku, List -->	Opci	Bilanca	RDG	BanDop	NT_I	NT_D	PK	ListaMB
	Novosti	Uputa	Kontrole	Djel	Opcine	Prom		

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda
u razdoblju 01.01.2014. do 31.12.2014.

Obrazac
BAN-NTI

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA D.D. VARAŽDIN				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
POSLOVNE AKTIVNOSTI				
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001		-27.066.113	2.368.335
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002		-43.818.715	-13.483.950
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003		9.474.288	9.076.098
1.3. Amortizacija	004		7.278.314	6.776.187
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005		0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006		0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007		0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008		-140.054.380	36.338.366
2.1. Depoziti kod HNB-a	009		-59.201.416	42.843.917
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010		0	-20.296.410
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011		-51.280.705	49.077.958
2.4. Krediti ostalim komitentima	012		5.804.148	-46.727.680
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014		-39.725.573	10.134.690
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016		4.349.166	1.305.891
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017		137.650.158	-37.640.406
3.1. Depoziti po viđenju	018		1.378.450	1.843.797
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019		144.505.258	-32.512.095
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		-174.573	-45.205
3.4. Ostale obveze	021		-8.058.977	-6.926.903
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022		-29.470.335	1.066.295
5. Plaćeni porez na dobit	023		0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024		-29.470.335	1.066.295
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025		-16.248.739	2.028.499
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026		-16.869.902	385.241
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027		0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	028		621.163	1.643.258
7.4. Primljene dividende	029		0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031		48.716.973	-5.394.500
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032		-9.704.042	-7.030.023
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		29.923.362	-42.916.684
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		30.320.000	42.750.000
8.5. Isplaćena dividenda	036		0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		-1.822.347	1.802.207
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038		2.997.899	-2.299.706
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040		2.997.899	-2.299.706
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041		14.978.689	17.976.588
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042		17.976.588	15.676.882

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

Prilog 1

Navigacija kroz Excel datoteku, List -->	Opci	Bilanca	RDG	BanDop	NT_I	NT_D	PK	ListaMB
	Novosti	Uputa	Kontrola	Djel	Opcije	Prom		

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 01.01.2014. do 31.12.2014.

Obrazac
BAN-PK

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA D.D. VARAŽDIN

Obveznik : 33039197637; BANKA KOVANICA D.D. VARAŽDIN													
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspodjivo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve			
			Dionički kapital	Treznorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed- nosnog ustradavanja financijske imovine raspoložive za prodaju					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001		367.537.910	-38.304	1.483.379	-253.672.109	-43.818.715	-2.210.700	0	69.287.462			
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002												
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003		367.537.910	-38.304	1.483.379	-253.672.109	-43.818.715	-2.210.700	0	69.287.462			
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004												
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005							1.802.207		1.802.207			
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006												
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007												
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008		0	0	0	0	0	1.802.207	0	1.802.207			
Dobit / gubitak tekuće godine	009						-13.483.950			-13.483.950			
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	0	0	0	-13.483.950	1.802.207	0	-11.681.743			
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011		42.750.000							42.750.000			
Kupnja / prodaja treznorskih dionica	012												
Ostale promjene	013												
Prijenos u rezerve	014					-43.818.715	43.818.715			0			
Isplata dividende	015												
Raspodjela dobiti (014+015)	016		0	0	0	-43.818.715	43.818.715	0	0	0			
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017		410.287.910	-38.304	1.483.379	-297.490.824	-13.483.950	-408.493	0	100.355.719			

Banke koje sastavljaju konsolidirane godišnje financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

Banka Kovanica d.d.

Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama

- 1) Banka osim bankovnih usluga primanja depozita i odobravanja kredita za svoj račun, pruža i sljedeće financijske usluge na cijelom području Republike Hrvatske:
 - odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite, financiranje komercijalnih poslova, uključujući izвозno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. *forfeiting*);
 - otkup potraživanja s regresom ili bez njega (engl. *factoring*);
 - izdavanje garancija ili drugih jamstava;
 - trgovanje za svoj račun instrumentima tržišta novca, prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, financijskim ročnicama i opcijama;
 - izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca;
 - obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom;
 - zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanja i zastupanje u osiguranju;
 - prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost;
 - izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja posredovanje pri sklapanju financijskih poslova;
- 2) Ukupan prihod Banke u 2014. godini je iznosio 91.459 tisuća kn;
- 3) Banka zapošljava 115 radnika u punom radnom vremenu;
- 4) Gubitak u poslovnoj 2014. godini je iznosio 13.484 tisuća kn;
- 5) Banka u 2014. godini nije zaprimila javne subvencije;

Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja
za Hrvatsku narodnu Banku
za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

Prilog 2

	GFI-BAN	Godišnje izvješće	Razlike
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Kamatni prihodi	78.437	78.470	(33)
Kamatni troškovi	(39.442)	(36.361)	(3.081)
Neto kamatni prihod	38.995	42.109	(3.114)
Prihodi od provizija i naknada	5.923	5.923	-
Troškovi provizija i naknada	(1.279)	(1.279)	-
Neto prihod od provizija i naknada	4.644	4.644	-
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	2.924	-	2.924
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	2.178	2.178	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	6	-	6
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	45	-	45
Dobit/ gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(869)	1.695	(2.564)
Ostali prihodi	4.192	3.193	999
Ostali troškovi	(2.012)	(4.611)	2.599
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(45.407)	(44.874)	(533)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	4.696	4.334	362
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(18.180)	(17.818)	(362)
Dobit/gubitak prije oporezivanja	(13.484)	(13.484)	-
Porez na dobit	-	-	-
Dobit/gubitak tekuće godine	(13.484)	(13.484)	-

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

Usklađenje računa dobiti i gubitka

Odstupanja pozicija računa dobiti i gubitka objavljenih u godišnjem izvješću u odnosu na strukturi i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- razlika od 33 tisuće kuna proizlazi iz različitog tretmana tečajnih razlika na osnovi kamatnih prihoda koje su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji tečajnih razlika neto, a po HNB standardu su sastavni dio prihoda od kamata (41 tisuća kuna), te zbog različitog tretmana prihoda po razročenju depozita koji se po HNB standardu iskazuju u poziciji ostalih prihoda, a u godišnjem izvješću čine prihode od kamata (74 tisuća kuna)
- razlika od 3.081 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana premija za osiguranje štednih uloga (3.042 tisuća kuna) koje su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji ostalih rashoda poslovanja dok su po HNB standardu premije za osiguranje štednih uloga sastavni dio kamatnih troškova, kao i zbog različitog tretmana tečajnih razlika na osnovi kamatnih troškova (39 tisuća kuna) koje su u HNB standardu sastavni dio kamatnih troškova dok u godišnjem izvješću su prikazane u poziciji tečajne razlike – neto.
- u godišnjem izvješću dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja devizama iskazuje se u poziciji tečajnih razlika neto (2.924 tisuća kuna), a po HNB standardu u poziciji dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja devizama
- prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja (6 tisuća kuna) zasebna je pozicija HNB standarda dok se u godišnjem izvješću ti prihodi iskazuju u ostalim poslovnim prihodima
- prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate (45 tisuća kuna) zasebna je pozicija HNB standarda dok u godišnjem izvješću ti prihodi umanjuju ostale poslovne rashode
- razlika od 2.564 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana tečajnih razlika na osnovi kamatnih prihoda (41 tisuća kuna) i kamatnih troškova (39 tisuća kuna) koje su po HNB standardu sastavni dio kamatnih prihoda i kamatnih troškova te tečajnih razlika po ispravicima vrijednosti plasmana (363 tisuća kuna) koje su po HNB standardu prikazane u poziciji troškova rezerviranja za gubitke. Također po HNB standardu dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja devizama (2.924 tisuća kuna) iskazuju se u poziciji dobiti/gubitka od aktivnosti trgovanja dok se u godišnjem izvješću prikazuju u poziciji tečajne razlike neto
- razlika od 999 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana prihoda od ostalih vlasničkih ulaganja (6 tisuća kuna) koji su zasebna pozicija HNB standarda dok se u godišnjem izvješću ti prihodi iskazuju u ostalim poslovnim prihodima. Prihodi od razročenja depozita (74 tisuća kuna) koji se po HNB standardu iskazuju ostalim prihodima u godišnjem izvješću prikazuju se u poziciji prihoda od kamata. Prihodi o ukinutih rezervacije za sudske sporove (492 tisuća kuna) i prihodi od ukinutih rezervacija za dane neiskorištenog godišnjeg odmora (438 tisuća kuna) su u godišnjem izvješću uključeni u poziciju ostali rashodi poslovanja.
- po HNB standardu ostale rashode poslovanja čine troškovi reprezentacije, reklame i propagande, izvanredni rashodi te rezerviranja za nepredviđene obveze (rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv banke, porezi i doprinosi članarine i druga davanja iz prihoda). U godišnjem izvješću ostale rashode čine troškovi službenog putovanja koji se po HNB standardu iskazuju u poziciji općih administrativnih troškova i amortizacije, premije osiguranja štednih uloga koje se po HNB standardu prikazuju u ukupnim kamatnim troškovima te najamnina i amortizacija dugoročnog najma koji se po HNB standardu iskazuju u općim administrativnim troškovima i amortizaciji.

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

- u godišnje izvješće u administrativne troškove uključeni su izvanredni rashodi, porezi, doprinosi članarine i druga davanja iz prihoda koja se po HNB standardu iskazuju u poziciji ukupnih ostalih nekamatnih troškova, a troškovi službenog putovanja, troškovi najamnina i amortizacija dugoročnog najma koji se po HNB standardu iskazuju u općim administrativnim troškovima i amortizaciji u godišnjem izvješću se iskazuju u poziciji ostalih rashoda poslovanja
- razlika od 362 tisuća kuna odnosi se na tečajne razlike po ispravcima vrijednosti plasmana, po HNB standardu prikazane su u poziciji troškova rezerviranja za gubitke dok su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji tečajne razlike neto.

Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja
za Hrvatsku narodnu Banku
za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

Prilog 2

	GFI-BAN	Godišnje izvješće	Razlike
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
IMOVINA			
Gotovina i depoziti kod HNB-a			
- gotovina	15.677	128.770	(113.093)
- depoziti kod HNB-a	131.671	91.548	40.123
Depoziti kod bankarskih institucija	109.825	39.313	70.512
<i>Gotovinske rezerve</i>			
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	20.296	-	20.296
Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti raspoloživi za prodaju	51.994	72.624	(20.630)
Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti koji se drže do dospeljeka	998	1.008	(10)
<i>Ukupno vrijednosni papiri</i>			
Krediti financijskim institucijama	4.950	-	4.950
Krediti ostalim komitentima	743.569	750.021	(6.452)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	141	-	141
Derivatna financijska imovina	325	-	325
Preuzeta imovina	37.519	37.519	-
Materijalna i nematerijalna imovina	15.882	19.493	(3.611)
Kamate, naknade i ostala imovina	20.541	13.092	7.449
UKUPNA IMOVINA	1.153.388	1.153.388	-
OBVEZE I KAPITAL			
Kredit kod financijskih institucija			
-kratkoročni	-	-	-
-dugoročni	31.353	-	31.353
Obveze prema bankama	-	54.536	(54.536)
Depoziti	-	973.870	(973.870)
-Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	18.052	-	18.052
-Štedni depoziti	84.716	-	84.716
-Oročeni depoziti	880.541	-	880.541
Izdani hibridni instrumenti	14.488	14.925	(437)
Ugovori o reotkupu	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	23.883	9.702	14.181
UKUPNO OBVEZE	1.053.033	1.053.033	-
KAPITAL			
Dionički kapital	409.478	410.249	(771)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	(13.484)	(13.484)	-
Zadržana dobit/(gubitak)	(297.491)	(297.491)	-
Akumulirani gubitak	-	-	-
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	2.261	1.081	1.180
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(409)	-	(409)
UKUPNI KAPITAL	100.355	100.355	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.153.388	1.153.388	-

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

Usklađenje bilance

Odstupanja pozicija bilance objavljenih u godišnjem izvješću u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- kod HNB standarda gotovina u blagajni u iznosu od 15.677 tisuća kuna i depoziti kod bankarskih institucija u iznosu od 109.825 tisuća kuna iskazuju se kao zasebna stavka dok su kod godišnjeg izvješća oročeni depoziti kod bankarskih institucija u iznosu od 39.293 tisuće kuna uvećani za nedospjelu kamatu u iznosu od 20 tisuća kuna prikazani kao plasmani bankama, a sredstva na računima stranih banaka u iznosu od 71.642 tisuće kuna kao gotovina; U godišnjem izvješću rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi u iznosu od 2.439 tisuća kuna obračunate na depozite bankarskih institucija umanjuju dane kredite dok po HNB standardu umanjuju stavke depozita kod bankarskih institucija
- u plasmanima bankama po godišnjem izvješću iskazani su i krediti bankama u iznosu od 5.000 tisuća kuna, a koji se po standardu HNB-a iskazuju u okviru kredita financijskim institucijama dok se kamate u iznosu od 138 tisuća kuna iskazuju u ostaloj imovini.
- po HNB standardu iznos faktoringa 194 tisuće kuna se iskazuje kao vrijednosni papir koji se drži do dospijeca dok se u godišnjem izvješću iskazuje u okviru danih kredita. U godišnjem izvješću rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi u iznosu od 10 tisuća kuna obračunate na vrijednosne papire koji se drže do dospijeca umanjuju dane kredite dok po HNB standardu umanjuju stavke vrijednosnih papira koji se drže do dospijeca.
- u okviru vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju u godišnjem izvješću iskazano je ulaganje u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate u iznosu od 141 tisuće kuna koje je po HNB standardu zasebna stavka bilance. Pozicija financijske imovine raspoložive za prodaju po godišnjem izvješću uvećana je za kamate i ostala potraživanja u iznosu od 193 tisuća kuna koja se po HNB standardu iskazuju u poziciji kamata, naknada i ostale imovine.
- razlika godišnjeg izvješća i standarda HNB-a je u tretmanu nematerijalne imovine u iznosu od 3.611 tisuće kuna koja je u HNB izvještaju prikazana u okviru ostale imovine;
- na stanjima plasmana bankama i komitentima i stanju vrijednosnih papira postoje razlike u iskazivanju dospjelih i nedospjelih kamata u iznosu od 4.410 tisuća kuna koje su po HNB standardu iskazane u poziciji ostale imovine dok u godišnjem izvješću dospjele i nedospjele kamate uvećavaju izloženost po danim plasmanima. U godišnjem izvješću rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi u iznosu od 104 tisuće kuna obračunate po kamatama, naknadama i ostaloj imovini umanjuju dane kredite dok po HNB standardu umanjuju stavke kamata, naknada i ostale imovine
- obveze prema bankama po godišnjem izvješću sadrže oročene i štedne depozite banaka te primljene kredite banaka, dok se štedni depoziti od banaka po standardu HNB-a prikazuju u štednim depozitima, a oročeni depoziti banaka u okviru oročenih depozita.

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2014. godine

- u godišnjem izvješću primljeni depoziti prikazani su po kriteriju sektorske pripadnosti davatelja depozita, dok se po HNB standardu isti iskazuju po kriteriju ročnosti. U godišnjem izvješću pozicija Depoziti klijenata uključuje ograničene depozite koji po HNB standardu ulaze u poziciju Kamate, naknade i ostale obveze. U godišnjem izvješću primljeni depoziti uvećani su za pripadajuće obveze s osnova kamata u iznosu od 14.183 tisuća kuna, dok se po HNB standardu iste prikazuju u poziciji Kamate, naknade i ostale obveze.
- razlika u hibridnim instrumentima proizlazi iz povećanja obaveze za dospjele i nedospjele kamate u iznosu od 437 tisuća kuna koje se po godišnjem izvješću iskazuju uz hibridne instrumente, a po HNB standardu u okviru ostalih obveza
- kod iskazivanja dioničkog kapitala za iznos kapitalnih dobitaka od izdavanja vlastitih dionica u iznosu od 771 tisuću kuna postoji razlika između godišnjeg izvješća i standarda HNB-a. Kapitalni dobici po HNB standardu čine ostale kapitalne rezerve i zasebna su stavka u iskazivanju; također iznos nerealiziranog dobitka/gubitka s osnove vrednovanja imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 409 tisuća kuna u godišnjem izvješću iskazane su kao rezerve dok su po HNB standardu zasebna stavka

Usklađenje izvještaja o novčanim tokovima

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku objavljenom u godišnjem izvješću od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a nisu značajne, a proizlaze iz različitog tretmana i prikazivanja pojedinih pozicija bilance i računa dobiti i gubitka; razlike bilance opisane su prilikom komparacije bilance između dva načina izvješćivanja.

Usklađenje izvještaja o promjenama kapitala

U izvještaju o promjenama kapitala objavljenom u godišnjem izvješću u odnosu na HNB standard razlike su opisane prilikom komparacije kapitala u bilanci.