

BANKA KOVANICA d.d.

**Godišnje izvješće na dan
31. prosinca 2017. godine zajedno s
izvještajem ovlaštenog revizora**

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Godišnje izvješće Uprave o stanju banke	1
Financijski izvještaji	23
Odgovornost za financijske izvještaje	24
Izvještaj neovisnog revizora	25-30
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	31
Izvještaj o financijskom položaju	32
Izvještaj o promjenama na kapitalu	33
Izvještaj o novčanom tijeku	34
Bilješke uz financijske izvještaje	35 – 83
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	84 – 88
Prilog 2 – Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	89 – 93



**BANKA KOVANICA d.d.
VARAŽDIN**

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE O STANJU BANKE
na dan 31.12.2017.**

U prilogu: revidirana financijska izvješća s 31.12.2017.

Bilješka Uprave

U 2017. godini Republika Hrvatska bilježi gospodarski rast već treću godinu za redom, uz realni BDP u povećanju od 2,8% te uz predviđanja rasta u 2018. i 2019. godini koja ostaju nepromijenjena u iznosu od +2,8% i +2,7%: ovim ritmom ekonomskom rasta predviđa se nadoknaditi vrijednosti BDP-a prije nastanka ekonomske krize i to do kraja 2019. godine. Potrošnja privatnog sektora i u području turizma ostaju i dalje glavni pokretači razvoja na koje povoljno utječe porast dohotka i stope zaposlenosti koji osnažuju raspoloživi dohodak te povjerenje obitelji. U 2017. godini na dinamiku privatnih ulaganja utječe postupak posebne uprave koji je u tijeku nad najvećom grupacijom u Republici Hrvatskoj: nisu još uvijek poznati svi krajnji učinci sporazuma o restrukturiranju duga ili druge vrste nagodbe, štoviše predviđa se umjereni rast ulaganja zbog lakšeg pristupa izvorima financiranja od strane poduzetnika. Izvoz u neto iznosu je povećan zahvaljujući i ekonomskom rastu članica Europske unije iako ograničene rastom uvoza zbog povećane interne potražnje. U 2017. godini stopa inflacije iznosi 1,2% potaknuta cijenom energije te prehrambenih dobara, uz predviđanja rasta na 1,6% u 2018. godini. Javni deficit države se procjenjuje ispod 1% u odnosu na BDP sa javnim dugom koji se zadržava ispod 80% BDP-a što je u okviru prosječnih iznosa u Euro zoni. U 2018. godini rating države se poboljšava na „BB+“ (Fitch), još uvijek ispod investicijskog razreda, ali uz stabilnu ili pozitivnu prognozu od strane sve tri najvažnije međunarodne rating agencije.

U 2017. godini bankarski sustav Hrvatske bilježi normaliziranu dobit prije oporezivanja od 4,15 milijardi kuna (privremeni podaci, izvor HNB) u smanjenju od 32,8% u odnosu na 2016. godinu, prvenstveno zbog povećanih ispravaka vrijednosti u odnosu na prethodno navedenu sistemski značajnu grupaciju. U relativno koncentriranom bankarskom sustavu (prvih osam banaka s aktivom većom od 5% ukupne aktive, drže zajednički tržišni udjel veći od 90%), Banka zauzima 21. mjesto u smislu ukupne aktive i vlastitog kapitala (tržišni udio: 0,3%). U uzorku sastavljenom

od 16 malih banaka s aktivom manjom od 1% ukupne aktive (prosjeak: 1,8 milijardi kuna), Banka drži tržišni udio od 4,1%. U 2017. godini, taj uzorak malih banaka bilježi ukupne gubitke u iznosu od 15,57 milijuna kuna, sa 8 od 16 banaka u gubitku. Banka bilježi operativnu i neto dobit od 18,36 milijuna HRK odnosno 5,31 milijun kuna: treba naglasiti da je ovaj rezultat obilježen izvanrednom ispravkom vrijednosti iz opreza u iznosu od 11,88 milijuna HRK za pokriće potencijalnih gubitaka i troškova u cijelosti koji su povezani sa višegodišnjim sudskim građanskim sporom koji se vodi sa jednim društvom sjedištem u Republici Hrvatskoj, za što je odgovoran Predsjednik Uprave koji je bio na dužnosti u svoje vrijeme u trenutku poduzimanja radnji (poslovna 2009. godina), na što pozivaju se bilješke uz financijska izvješća revidirana od strane vanjskih revizorskih društava i to od 2011. godine. Ako isključimo učinak ovog izvanrednog ispravka vrijednosti iz opreza po predmetnom sporu nad kojim je u tijeku revizija, neto rezultat poslovanja iznosio bi 17,18 milijuna kuna, značajno iznad Plana poslovanja za 2017. godinu, uz indikator profitabilnosti na vrhu europskog bankarskog sektora (ROE pro forma: 15,4%) a što je kruna postupka restrukturiranja Banke započetog od strane Uprave koja je na dužnosti od 2014. godine.

Najvažniji financijski i poslovni uspjesi:

- neto rezultati poslovanja u porastu s indikatorom profitabilnosti ROE od 4,8%, unatoč izvanrednim ispravcima vrijednosti zbog višegodišnjeg sudskog spora (koji se ne može pripisati, u smislu izvršenja poslovnog plana, na Upravu koja je na dužnosti od 2014. godine), što potvrđuje visoku razinu profitabilnosti Banke;
- stopa adekvatnosti ukupnog kapitala u daljnjem porastu na 17,3% (bez zadržane redovne dobiti iz poslovanja), što potvrđuje odgovarajuću razinu kapitalne osnaženosti u odnosu na planirana povećanja volumena kreditiranja, prvenstveno potrošačkog kao i sekundarno financiranje obrtnih sredstava na području manjeg i srednjeg poduzetništva;
- iznos neto dospjelih plasmana s dospeljećem dužim od 90 dana u daljnjem smanjenju, gdje je omjer neto dospjelih plasmana odnosu na neto kapital i

dodatne instrumente kapitala (Texas ratio proxy) se približava 40%, što potvrđuje opreznu kreditnu politiku kao i efikasnost naplate problematičnih potraživanja;

- razvoj ponude digitalnog bankarstva uz novu uslugu Mobilnog bankarstva nakon prelaska na novi informacijski sustav kao i suradnja sa *fintech* društvima na način da se prihvate nove zakonske mogućnosti počevši od područja naprednih mobilnih plaćanja (PSD2).

Nastavno na predstojeću Glavnu skupštinu Banke, predlaže se neto dobit iz poslovanja u iznosu od 5.307.774,65 HRK, koja proizlazi iz revidiranih financijskih izvješća društva zaključenih s 31.12.2017., unijeti u rezerve društva u skladu s Planom poslovanja za razdoblje 2017-2020. godina radi povećanja kapitalne osnaženosti Banke konvergirajući prema prosječnim vrijednostima domaćeg bankarskog sustava.

Uprava zahvaljuje svim poslovnim partnerima, klijentima i dioničarima na ukazanom povjerenju i zahvaljuje članovima Nadzornog odbora na suradnji i predanom radu. Zahvaljujemo i djelatnicima Banke koje molimo za dodatni napor u dostizanju izazovnih ciljeva utvrđenih Poslovnim planom.

Opći podaci o Banci i organizacijskoj strukturi

Banka kontinuirano posluje od 1997. godine kada je bila upisana u Registar Trgovačkog suda u Varaždinu kao Štedionica Kovanica. U travnju 2002. godine Štedionica je transformirana u banku i 2005. godine dobiva dozvolu Hrvatske narodne banke (HNB).

Sjedište Banke je u Varaždinu, Petra Preradovića 29.

Temeljni kapital iznosi 106.961.910,00 kuna i podijeljen je u 3.565.397 dionice pojedinačne nominalne vrijednosti od 30,00 kuna, uplaćen u cijelosti. Udio većinskog dioničara iznosi 99,694% (Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.a. (d.d.). Udjeli privatnih domaćih dioničara iznosi 0,3018%, dok vlastite dionice Banke iznose 0,0042%.

Banka je registrirana za obavljanje slijedećih 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 i drugih jamstava,
- *factoring*,
- finansijski najam (*leasing*),
- kreditiranje, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući i «forfaiting»),
- trgovanje za svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, mjenjački poslovi,
- trgovanje finansijskim terminskim instrumentima 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,
- zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanje i zastupanje u osiguranju,
- Izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja, finansijsko posredovanje.

Banka je pristupila SWIFT-u i Hrvatskom registru obveza po kreditima (HROK).

Dionice ne kotiraju na Burzi.

Organi društva na dan 31.12.2017. su:

Glavna skupština

Imenovan na skupštini

Predsjednik

Nadzorni odbor

Emanuele Restelli Prandoni della Fratta

Predsjednik

Ivan Majdak

Zamjenik Predsjednika

Pietro Giacomini

Član

Mladen Vedriš
Marino Albani

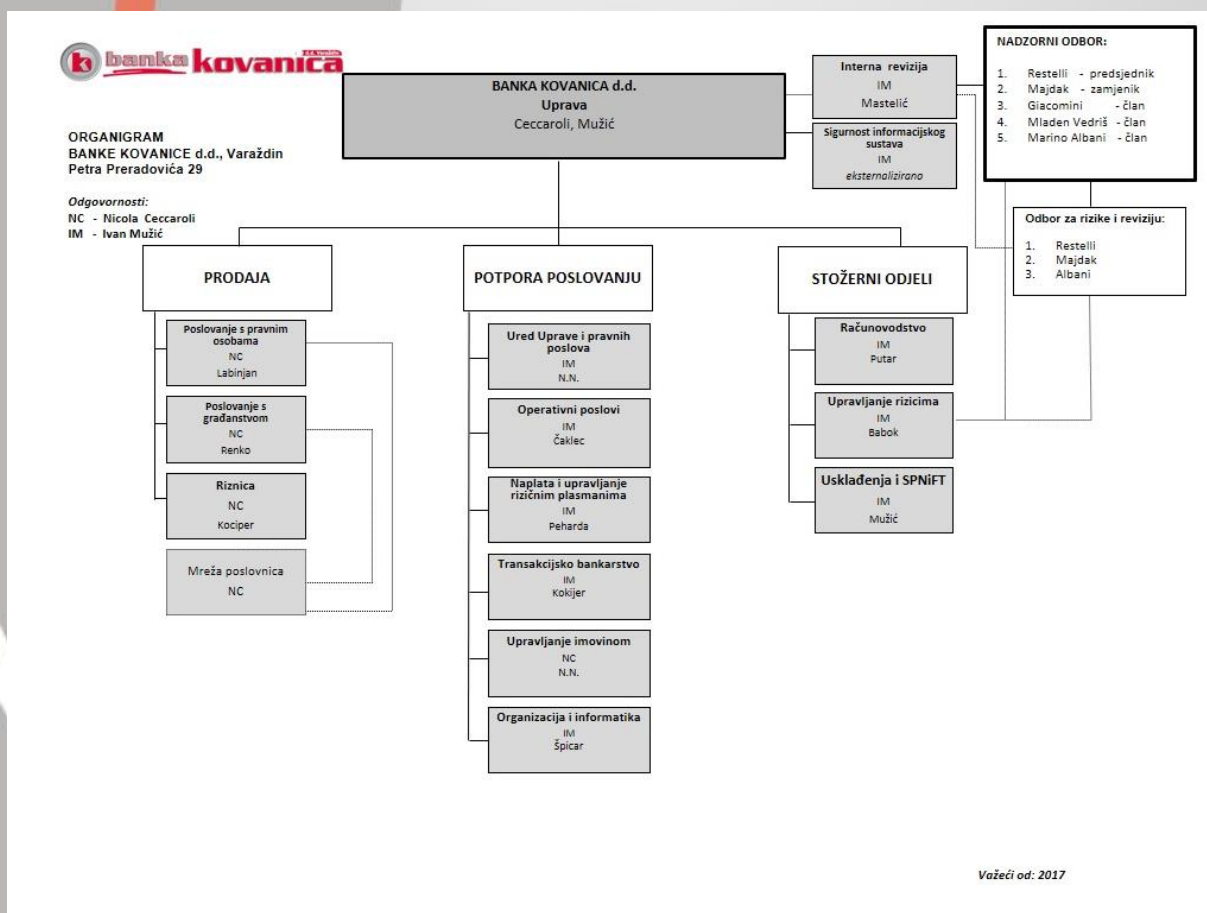
Član
Član

Uprava

Nicola Ceccaroli
Ivan Mužić

Predsjednik
Član

Banka posluje putem 12 poslovnica i 10 ATM uređaja na domaćem teritoriju, koji nude usluge klijentima građanstvu i pravnim osobama, uz funkcionalnu organizaciju na temelju zahtjeva Basel II, Zakona o kreditnim institucijama, preporuka i smjernica HNB-a i na temelju konkretnih potreba moderne banke. Uprava Banke ostaje zadužena za dodatnu racionalizaciju mreže poslovnica uzimajući u obzir digitalno bankarstvo, uključujući eventualno otvaranje nove poslovnice u Istarskoj županiji u kojoj nedostaje teritorijalna prisutnost, isključujući buduće opcije konsolidacije između malih i srednjih banaka.



Poslovanjem Banke upravlja Uprava sastavljena od dva člana koji imaju izravne rukovodeće odgovornosti temeljene na odvajanju poslovanja *back-* i *front-office*. Na temelju sheme usvojene 2014. godine, Banka je organizirana u 6 Sektora i 7 Odjela podrške poslovanju Upravi.

Objedinjenje administrativnih službi pri jedinstvenom sjedištu Banke predstavlja temelju određenih organizacijskih promjena, namijenjenih prvenstveno učinkovitijim operativnim procesima i smanjivanju operativnog rizika:

- spajanje odjela za ljudske resurse sa uredom Uprave i pravnih poslova;
- spajanje odjela Platnog prometa, Riznice i Akreditivnih poslova u novi odjel Transakcijskog bankarstva;
- prijenos aktivnosti FINA-filing order i Back Office (Plaćanja) iz Odjela naplate kredita i Back Office-a u Odjel bankarskih transakcija.

Banka pripada grupi manjih banaka na snažno koncentriranom bankarskom tržištu, uz opću dozvolu da obavlja sve usluge davanja kredita, naplate i plaćanja u stranim valutama i primanja depozita, usluge plaćanja i druge financijske usluge.

U srpnju 2007. godine Banku je preuzela Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.a., najstarija banka u Republici San Marino. Tijekom svog postojanja, Banka je bila više puta dokapitalizirana od strane većinskog vlasnika, od čega je posljednje povećanje kapitala u iznosu od 3,01 milijuna HRK (uz istovremenu isplatu dividende i rezervi kapitala u istom iznosu) odlukom Glavne skupštine od 28.04.2017. upisano u Registar Trgovačkog društva u Varaždinu, na način da temeljni kapital sada sveukupno iznosi 106.961.910,00 HRK.

Ljudski resursi

Odjel ljudskih resursa osnovan je 2009. godine i u 2014. godini, pripojen je Uredu uprave i pravnih poslova. Ured je, među ostalim, odgovoran za nova zapošljavanja i skrbi o osposobljavanju i stručnom usavršavanju zaposlenika.

Tijekom 2017. godine, Banka je zaposlila 14 novih djelatnika, dok je 21 djelatnika otpušteno, stoga se na dan 31.12.2017. godine bilježi brojno stanje od 97 djelatnika (2016.: 104 djelatnika) i na dan 28.02.2018. bilježi 99 djelatnika. U pravilu se radi o osoblju zaposlenom na neodređeno i puno radno vrijeme. 6 djelatnika je zaposleno na određeno vrijeme, uglavnom kao zamjena zaposlenika na rodiljnom dopustu ili zbog privremenog povećanja obima posla u pojedinim uredima. Isključujući zaposlenike na zamjenama djelatnika na rodiljnom dopustu, stvarnih zaposlenika Banke na dan 31.12.2017. godine (FTE) je 91, od kojih je odnos Ukupno aktiva/FTE u porastu na 12,58 milijuna kuna. Upravni odbor i nadalje će se zalagati za dodatno poboljšanje ovog indeksa učinkovitosti kako bi se približili ciljnim vrijednostima referentne skupine (peer group), kroz optimizaciju back-office i middle-office osoblja po ishodu zamjene bankarskog informacijskog sustava.

Od svih ukupno zaposlenih (97) na dan 31.12.2017. godine 76% zaposlenika su žene, prosječna dob zaposlenika je 40 godina a 49% zaposlenika ima manje od 39 godina. 49% zaposlenika ima diplomski ili viši naziv, 23% naziv prvostupnika, dok 28% ima višu stručnu spremu.

Za osposobljavanje zaposlenika u 2017. godini, Banka je utrošila 34 tisuće kuna za pohađanje seminara i tečajeva usavršavanja, za stjecanje novih znanja, za poboljšanje kvalitete rada i za prilagodbu zakonskim promjenama, uključujući periodičko obučavanje unutar Banke od strane odgovornih osoba Sektora.

Kretanje imovine Banke, financijski rezultati i stanje Banke

Reviziju financijskih izvještaja Banke obavio je neovisni revizor - revizorska kuća PricewaterhouseCoopers d.o.o.. Financijski izvještaji sastoje se od izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala, te izvještaja o novčanom tijeku za godinu koja je tada završila, 31. prosinca 2017., kao i sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje. Nakon obavljene revizije financijskih izvještaja, neovisni revizor dao je svoje mišljenje bez rezerve i to treću godinu uzastopno.

Ukupna aktiva na dan 31. prosinca 2017. iznosila je 1.145,09 milijuna HRK, što je u usporedbi s prethodnom 2016. godinom smanjenje za 5%: uzrok takvog smanjenja je prvenstveno pad kreditiranja klijenata iz Sektora poslovanja s pravnim osobama, prije svega zahvaljujući poništenju svih izloženosti, izravnih i neizravnih, prema najvećoj grupaciji društava u Republici hrvatskoj koja je nalazi pod posebnom upravom od travnja 2017. godine

Kreditni portfelj banke na dan 31. prosinca 2017. iznosio je 810 milijuna HRK, što je smanjenje za 1%. Od toga krediti stanovništvu su rasli za 12% i dosegli su iznos od 741,90 milijuna HRK dok su krediti trgovačkim društvima smanjeni za 55% i dosegli su iznos od 68,20 milijuna HRK, što potvrđuje dodatno usmjerenje Banke na kreditiranje sektora stanovništva.

Novčana sredstva smanjena su 6% u odnosu na prethodnu godinu te iznose 155,47 milijuna HRK. Također su smanjena potraživanja od HNB za 8% u odnosu na prethodnu godinu te sada iznose 64,48 milijuna HRK.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je smanjena primarno zbog manje izloženosti kroz ulaganja u državne obveznice s kratkim rokom dospijea, dok je imovina koja se drži do dospijea smanjena zbog ograničenog financiranja na kratki rok putem eskonta mjenica.

Ukupni depoziti Banke na dan 31. prosinca 2017. iznosili su 948,36 milijuna HRK te isti sačinjavaju gotovo u cijelosti depoziti stanovništva, što predstavlja smanjenje u odnosu na prethodnu godinu za 1% uzimajući u obzir kontinuirano smanjenje prosječne kamatne stope na oročene depozite.

Regulatorni kapital banke na dan 31. prosinca 2017. iznosio je 140,38 milijuna HRK, a ostvarena je stopa adekvatnosti ukupnog kapitala od 17,3% (ne računajući dobit iz poslovanja u 2017. godini), u povećanju u odnosu na planirano te iznad minimalno propisanog iznosa (12%).

U 2017. godini Banka je produžila rok dospijea hibridnog instrumenta kapitala sa jednim institucionalnim ulagateljem a koji je sklopljen u 2015. godini u iznosu od 1,25 milijuna kuna, na način da nadoknadi iznos priznatog kapitala koji se amortizira.

Ukupni kamatni prihodi banke u 2017. godini ostvareni su u iznosu od 74,92 milijuna HRK, što je godišnje smanjenje za 3% dok ukupni kamatni troškovi su smanjeni su za

33% u 2017. godini u odnosu na 2016. godinu, ostvarujući neto kamatni prihod u iznosu od 58,96 milijuna HRK, što predstavlja godišnje povećanje u odnosu na 2016. godinu za 11%.

Prihodi od provizija i naknada ostvareni su u iznosu od 7,59 milijuna HRK, što predstavlja rast u odnosu na prethodno razdoblje za 14%, dok troškovi provizija i naknada iznosili su 2,4 milijuna HRK što predstavlja povećanje za 13% u odnosu na proteklu godinu. Neto prihodi od provizija i naknada veći su za 14% u 2017. godini u odnosu na 2016. godinu.

Neto ostali nekamatni prihodi iznose -14,51 milijuna HRK u 2017. u odnosu na -0,13 milijuna HRK u 2016. godini: razlog ovog smanjenja je prvenstveno zbog ispravka vrijednosti u iznosu od 11,88 milijuna HRK zbog pokrića u cijelosti mogućih gubitaka u prethodno navedenom sudskom građanskom sporu.

Opći administrativni troškovi i amortizacija iznose 30,7 milijuna HRK, u smanjenju od 23% sukladno politici smanjenja troškova u posljednjem četverogodišnjem razdoblju. Troškovi ispravka vrijednosti iznose 13,63 milijuna HRK što predstavlja godišnje smanjenje od 21%, iz čega je proizašla dobit iz poslovanja u iznosu od 5,31 milijun HRK. Polazeći od ispravka vrijednosti koji u cijelosti proknjižen iz opreza za prethodno navedeni dugogodišnji sudski spor, a koji može polučiti i prihode od ukidanja rezerviranja po okončanju postupka revizije ili neposrednom nagodbom, neto rezultat poslovanja i ukupni kapital društva pro forma (prije ovog izvanrednog ispravka vrijednosti za cijeli iznos koji se ne može pripisati, u smislu izvršenja plana poslovanja, Upravi banke koja je na dužnosti od 2014. godine) bi iznosili 17,18 milijuna odnosno 128,83 milijuna HRK, značajno premašujući Plan poslovanja za 2018. godinu prema kojem je predviđen neto rezultat poslovanja u visini od 11,15 milijuna HRK odnosno ukupni kapital od 122,73 milijuna HRK.

Osnovni proizvodi i usluge Banke

1. Kreditno poslovanje

U dijelu kreditnoga poslovanja s fizičkim osobama, Banka ima u svojoj ponudi više vrsta nenamjenskih kredita. Klijentima Banke su na raspolaganju sljedeće vrste gotovinskih nenamjenskih kredita:

- nenamjenski gotovinski kratkoročni kredit uz valutnu klauzulu u eurima za klijente Banke na rok otplate do 12 mjeseci;
- nenamjenski gotovinski dugoročni kredit uz valutnu klauzulu u eurima na rok otplate do 180 mjeseci;
- nenamjenski gotovinski kredit uz valutnu klauzulu u eurima uz riziko policu životnog osiguranja ili doživotno osiguranje za slučaj smrti na rok otplate do 120 mjeseci;
- nenamjenski krediti uz valutnu klauzulu u eurima uz ostatak vrijednosti na rok otplate do 144 mjeseci;
- nenamjenski gotovinski krediti uz valutnu klauzu u eurima za umirovljenike na rok otplate do 60 mjeseci.

Banka, u svojoj ponudi, prilagođava uvjete kredita potrebama tržišta i konkurenciji.

Nenamjenskim gotovinskim dugoročnim kreditima uz valutnu klauzulu u EUR-ima produžen je rok otplate do 15 godina te povećan iznos istih na 30.000,00 EUR-a

Banka ima u ponudi i namjenske kredite, uključujući hipotekarne kredite sa rokom otplate do 30 godina.

2. Depozitno poslovanje

U dijelu depozitnoga poslovanja, Banka nudi široku ponudu štednih proizvoda sa fiksnom i varijabilnom kamatnom stopom, a'vista te oročenu štednju, te individualno pristupa svakom klijentu pri definiranju uvjeta. Banka u svojoj ponudi nudi sljedeće štedne proizvode:

-
- Doplatna oročena štednja u kunama, kunama s valutnom klauzulom i devizama na rokove od 1 do 60 mjeseci;
 - Profitna oročena štednja u kunama, kunama s valutnom klauzulom i devizama na rokove od 1 do 60 mjeseci;
 - Rentna oročena štednja u kunama, kunama s valutnom klauzulom i devizama na rokove od 1 do 60 mjeseci.

Od listopada 2015. godine Banka nudi termenske depozite fizičkim osobama u Saveznoj Republici Njemačkoj u režimu "EU putovnice" u suradnji s SAVEDO GmbH (Grupa Deposit Solutions). Voditelj online platforme sa bankarskim partnerom skrbi o čitavom customer life cycle na njemačkom jeziku (akvizicija klijenata online/offline, obrazac zahtjeva, služba za korisnike). Prekogranično prikupljanje bankarske štednje namjerava postići tri ključna rezultata: smanjenje troškova financiranja; diversifikacija customer base; konsolidacija dospjeća obveza. Cross-border štednju nadzire Hrvatska narodna banka na temelju snimanja njemačkog nadzornog tijela (BaFin).

3. Računi-financijske transakcije

Banka nudi rješenja koja omogućavaju efikasne, brze i sigurne transakcije u upravljanju financijskim sredstvima.

3.1. Tekući računi

Otvaranjem tekućeg računa nudi se široka gama proizvoda i usluga, prilagođena individualnim potrebama svakog klijenta:

- *Konto konekt* tekući račun - paket tekućeg računa u tri različita modela, ovisno o paleti dodatnih usluga koje su na raspolaganju klijentu;
- dopušteno prekoračenje;
- čekovi;
- trajni nalog;
- Maestro debitna kartica;
- ko-net internetsko bankarstvo;
- sms usluga.

U 2017. godini Banka je pokrenula proizvod *mKovanica* za mobilne uređaje Android i iOS bazirajući se na aplikaciju *oTmBanking* (on-the-move Banking) razvijenu od strane ABBA/Mbanq. U 2018. godini Banka će obnoviti grafički izgled te će nadopuniti funkcionalnosti *Ko-net* Internet bankarstva.

3.2. Žiro-račun građana

Vlasnici žiro-računa građana mogu koristiti usluge *ko-net* internet bankarstva koje im omogućuje najprikladniji način upravljanja sredstvima na računu.

4. Kartično poslovanje

Banka ima u ponudi sljedeće kartice:

- Maestro debitnu karticu - primijenjena tehnologija prilikom izrade ove chip kartice jamči unaprjeđenje usluge Banke kao i pružanje dodatnih usluga vezanih uz debitnu Maestro karticu;
- MasterCard charge;
- MasterCard revolving;
- Business master card.

U 2018. godini Banka će okončati implementaciju sigurnosnog protokola *3D secure* koji je ponuđen od strane EGCP, sukladno tehničkim parametrima koji su utvrđeni od strane Mastercard SecureCode te sukladno informatičkim zahtjevima prema direktivi PSD2.

5. Bankomati

Maestro debitna kartica omogućuje podizanje gotovine na ATM uređajima te plaćanja putem POS uređaja u Republici Hrvatskoj te podizanje gotovine ATM (Cirrus) te POS plaćanja (Maestro) u inozemstvu. Na bankomatima Banke i MBNET mreže, gotovina se može podizati bez plaćanja naknade (predefiniran broj mjesečnih besplatnih operacija)

U 2017. godini Banka je završila postupak *on-line* povezivanja sa *card procesorom* (EGCP) za upravljanje procesima autorizacije te verifikacije transakcija i salda također u cilju prevencije operativnih rizika.

Glavni rizici i nesigurnosti kojima je Banka izložena

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama rizika kojima je potrebno sistematično upravljati. Upravljanje rizicima uključuje utvrđivanje, analizu, procjenu, ovladavanje i praćenje rizika što je propisano politikama i procedurama te određivanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Banci.

Najznačajnije vrste rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni (uključujući kamatni rizik, valutni i cjenovni rizik) i operativni rizik.

Za detaljnije analitičko izvješće o financijskim rizicima upućuje se u cijelosti na bilješke 30), 31) i 32) priloženog revidiranog godišnjeg financijskog izvješća s 31.12.2017.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja, uključujući rizik usklađenosti. Operativni rizik svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Banke.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se jednostavnim pristupom (eng. BIA =Basic Indicator Approach).

Banka je usvojila Politiku upravljanja operativnim rizikom te smjernice za klasifikaciju operativnog rizika metodom mapiranja. Definiran je prag za značajan rizik, a u slučaju nastanka takvog događaja provodi se detaljna analiza uzroka i posljedica događaja. Sve kako bi se spriječio ponovni nastanak takvog događaja ili ublažile njegove posljedice.

Značajni događaji u tijeku i buduće aktivnosti

Od početka 2014. godine nova Uprava započinje restrukturiranje i razvoj poslovnih aktivnosti Banke s povratkom operativne dobiti u 2014. i neto dobiti u 2015. godini, sa svim pokazateljima kvalitete kreditnog portfelja u značajnom napretku te koji konvergiraju prema prosječnim vrijednostima domaćeg bankarskog sustava, unatoč lošem kreditnom portfelju kojeg je naslijedila na početku mandata, potvrđujući time opreznu kreditnu politiku koju je usvojila nova Uprava. U 2017. godini Uprava je revidirala Plan poslovanja za razdoblje 2017.-2020. godina (*stand-alone*), kako bi isti bio odraz konzervativnijih ekonomskih pretpostavki pridržavajući se preporuka supervizora kao i strateških odrednica većinskog vlasnika, sve kako bi ograničila rizik izvršenja Plana unutar regulatornog zakonodavnog okvira kojeg obilježavaju značajni i rastući troškovi usklađenosti, posebice na teret manjih banaka. Plan predviđa, na poseban način, dodatno usmjeravanje poslovnih aktivnosti na kreditiranje u sektoru stanovništva (potrošačko kreditiranje) uz zastupljenost kredita u sektoru stanovništva od preko 85% od ukupnog portfelja uz smanjenu dinamiku volumena i marži zbog porasta konkurentnosti u potrošačkom kreditiranju i platnim uslugama, uz prosječni prediktivni ROE od preko 10%.

Kao što je prethodno opisano, poslovna 2017. godina trpi efekte jedne izvanredne ispravke vrijednosti iz opreza u iznosu od 11,88 milijuna HRK za pokriće potencijalnih gubitaka i troškova u cijelosti koji su povezani sa višegodišnjim sudskim građanskim sporom za koji je odgovoran Predsjednik Uprave koji je bio na dužnosti u svoje vrijeme u trenutku poduzimanja radnji (poslovna 2009. godina), na što pozivaju se bilješke uz financijska izvješća revidirana od strane vanjskih revizorskih društava i to od 2011. godine. Ako isključimo učinak ovog izvanrednog ispravka vrijednosti iz opreza po predmetnom sporu nad kojim je u tijeku sudski postupak revizije, neto rezultat poslovanja iznosio bi 17,18 milijuna kuna, značajno iznad Plana poslovanja za 2017. godinu uz indikator profitabilnosti na vrhu Europskog bankarskog sektora (ROE pro forma: 15,4%) a što je kruna postupka restrukturiranja Banke započetog od strane Uprave koja je na dužnosti od 2014. godine. Izvanredno poboljšanje profila profitabilnosti i rizičnosti poslovanja Banke, iako u kontekstu koji je obilježen

kamatnim stopama na posebnoj niskoj razini te značajnim i rastućim zakonodavnim pritiscima (PSD2, IFRS 9, GDPR, Basel IV, itd.) kao i konkurencije, posebno na teret tzv. manje značajnih kreditnih institucija, je priznato također na području periodične procjene rizičnosti poslovanja (SREP), uz smanjenje dodatnih zahtjeva za kapital Banke u iznosu od 50 postotnih bodova, odnosno stopu adekvatnosti kapitala smanjenu na 14,6% za poslovnu 2018. godinu.

Banka dakle učvršćuje svoju poziciju u segmentu poslovanja sa građanstvom kako bi postala Banka izbora za obitelji i mala i srednja poduzeća, temeljeći vlastitu konkurentsku prednost na „slušanju” kao stvarnom čimbeniku diferenciranja. Prioritet se odražava u razvoju sposobnosti generiranja prihoda i u sposobnosti internog generiranja kapitala na temelju osnažene bilance. Promjena bankovnog informacijskog sustava ima ključnu ulogu u provedbi ponude digitalnog bankarstva. Kao što je poznato, Plan poslovanja Banke prvenstveno je plan marži a tek potom plan veličina: ciljevi rasta, naime, nužno su uvjetovani poštivanjem kapitalnih zahtjeva i dinamika kreditiranja namjerava očuvati *capital buffer* (CRR/CRD IV) i *add-on* vlastitih sredstava (SREP). Smjernice revizije Plana poslovanja Banke nastavljaju predstavljati ambiciozne ali ostvarive ciljeve u okviru osnovnog scenarija. Glavni rizici kojima Banka ostaje izložena jesu:

- ❖ još uvijek postoji *downside* rizik po okončanju izvanredne uprave ili drugog postupka nad najvećom grupacijom sistemske važnosti u Republici Hrvatskoj;
- ❖ visoka stopa neizvršavanja obveza drugih strana, osobito u segmentu poduzetništva, zbog neučinkovitosti i kašnjenja u sudskim postupcima naplate;
- ❖ rastuća konkurentska dinamika u kontekstu bankarske konsolidacije, tehnološke inovacije i promjene u preferencijama klijenata;
- ❖ kontinuirano usvajanje novih propisa te promjena nacionalnih i međunarodnih zakonodavstava, uz visoke strateške usklađenja te značajne strateške, operativne i reputacijske rizike.

Izjava Uprave

Odgovorno upravljanje Bankom predstavlja osnovu identiteta Banke te se smatra kao najvažniji uvjet za stvaranje dugoročnih vrijednosti za sve dioničare, klijente i djelatnike. Banka ne posjeduje vlastiti kodeks korporativnog upravljanja već se referira na kodeks Hrvatske udruge banaka.

Uprava Banke izjavljuje da je u Banci uspostavljena organizacijska struktura koje je prikladna za djelovanje poštivajući pozitivne propise na snazi u Republici Hrvatskoj te u skladu sa potrebama moderne bankarske aktivnosti. Uprava se i dalje obvezuje osnažiti načela korporativne kulture da bi potakla organizacijsko okruženje obilježeno meritokracijom te orijentirano prema rezultatima.

Suradnja Uprave i Nadzornoga odbora odvija se transparentnom komunikacijom te na redovitim sjednicama na kojima Uprava dostavlja sva potrebna izvješća o stanju i poslovnome tijeku Banke, dok Nadzorni odbor pruža potrebnu potporu vođenju poslova.

Korporativno upravljanje

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju na Glavnoj skupštini, pri čemu pravo sudjelovanja imaju dioničari koji su evidentirani u Središnjoj depozitarnoj agenciji na dan kako se određuje pozivom na Glavnu skupštinu.

Svaka dionica daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini, pravo na isplatu dividende te druga prava utvrđena zakonom i Statutom Banke.

Glavna skupština Banke

Glavnu skupštinu Uprava Banke saziva najmanje jednom godišnje, i to objavom poziva svim dioničarima u Narodnim novinama, službenom glasilu Banke, odnosno putem poziva upućenog preporučenom pošiljkom svakom pojedinom dioničaru. Glavnu skupštinu, osim što se redovno saziva u prvih osam mjeseci poslovne godine, Uprava, odnosno Nadzorni odbor saziva uvijek kad to zahtijevaju interesi Banke, odnosno kad postoji potreba za promjenama u poslovanju koje iziskuju odluke Glavne skupštine.

Redovna Glavna skupština održava se u pravilu u prvih šest mjeseci poslovne godine, a saziva je Uprava nakon što Nadzorni odbor ispita godišnja financijska izvješća i izvješća o poslovanju. Redovna Glavna skupština prima na znanje godišnja financijska izvješća, kao i godišnje izvješće Uprave o stanju Banke sukladno čemu donosi odluke o davanju razrješnice članovima Nadzornoga odbora i Uprave. Glavna skupština odlučuje u pitanjima koja su izričito određena zakonom i Statutom Banke, a osobito o izboru i razrješanju članova Nadzornoga odbora, imenovanju revizorskog društva, povećanju i smanjenju temeljnog kapitala te drugim statusnim promjenama. Glavna skupština odlučuje prema načelu obične većine ako za pojedine odluke zakonom ili Statutom Banke nije drukčije određeno.

Nadzorni odbor

Radi dobrobiti Banke, njezinoga uspješnog poslovanja i razvitka, suradnja između Nadzornoga odbora i Uprave kontinuirana je i učinkovita. U tom smislu, Uprava Banke donosi strateške odluke uz suglasnost Nadzornoga odbora.

Sukladno odredbama Zakona, Statuta te Poslovnika o radu Nadzornoga odbora, donesene su odluke koje se mogu usvojiti isključivo uz suglasnost Nadzornoga odbora, kao što su: izmjena organizacijske strukture, odobravanja velike izloženosti, imenovanje revizorskog društva, stjecanje i otuđenje nekretnina, otvaranje i zatvaranje poslovnica, ulazak u interesna društva, utvrđivanje godišnjeg plana i proračuna.

Važan element učinkovite suradnje dvaju organa jest stalna komunikacija, kako putem iscrpnih i detaljnih izvješća, tako i putem neslužbene komunikacije.

Nadzorni odbor sastoji se na dan 31.12.2017. godine od pet članova od kojih je jedan predsjednik, a jedan zamjenik predsjednika Nadzornoga odbora. Članove Nadzornoga odbora bira Glavna skupština. Jedan član Nadzornoga odbora, sukladno pozitivnim propisima mora biti nezavisan.

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke, imenuje i razrješuje članove Uprave Banke, usmjerava poslovnu politiku Banke, te aktivno doprinosi njenoj realizaciji. Članovi Nadzornoga odbora primaju naknadu za svoj rad sukladno odluci Glavne skupštine Banke.

Izbjegavanje sukoba interesa u radu Nadzornoga odbora Banke

Svi članovi Nadzornoga odbora obvezni su u svom radu zastupati najbolje interese i dobrobit Banke: u cilju izbjegavanja sukoba interesa u radu Nadzornoga odbora primjenjuju se pravila koja vrijede za članove Uprave.

Odbor za rizike i reviziju

Nadzorni odbor osnovao je Odbor za rizike i reviziju u cilju detaljnog nadzora nad aktivnostima Banke. Odbor za rizike i reviziju, čije dužnosti su propisane Zakonom o reviziji i Zakonom o kreditnim institucijama, razmatra o pitanjima u skladu sa pozitivnim propisima, posebno o pitanjima koja se odnose na financijska izvješća, na procese i učinkovitost interne revizije te sustava unutarnjih kontrola, upravljanje rizicima, nadzor nad revidiranjem financijskih izvješća te nad radom neovisnih revizora.

Uprava Banke

Uprava Banke sastoji se od dvaju članova, od kojih je jedan predsjednik koji rukovodi radom Uprave, usklađuje sve poslovne funkcije te u ime Uprave podnosi izvješća Nadzornome odboru i Glavnoj skupštini.

Uprava Banke vodi poslove Banke na vlastitu odgovornost te zastupa Banku na način da predsjednik Uprave zastupa Banku samostalno i pojedinačno dok član Uprave zastupa Banku skupno sa predsjednikom Uprave, istodobno se držeći ograničenja koja su im u okviru propisa postavljena Statutom, odlukama Nadzornoga odbora i Glavne skupštine te Poslovnika o radu Uprave.

U vođenju poslova, Uprava Banke osigurava da Banka posluje u skladu sa svim pozitivnim propisima i pravilima struke, posebno u pogledu praćenja svih rizika kojima je izložena, u praćenju i dostizanju adekvatne razine kapitala u odnosu na potrebne kapitalne zahtjeve. Uprava jamči za ispravno sastavljanje financijskih izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima hrvatskih zakona i pravilima Hrvatske narodne banke.

Izbjegavanje sukoba interesa u radu Uprave Banke

Poštujući pozitivne propise te interna pravila, Uprava Banke osigurava da je pitanje sukoba interesa uređeno na transparentan i funkcionalan način. U tom smislu članovi Uprave poštuju pozitivne propise te interne akte kojima je reguliran njihov odnos sa Bankom na svim razinama.

Vodeći poslove Banke, članovi Uprave ne smiju donositi i provoditi odluke koje su protivne ili u sukobu s interesima Banke, uključujući ovdje i korištenje povjerljivih podataka u cilju stjecanja osobne koristi.

Uprava Banke je podržana u vođenju poslova od strane sljedećih odbora: Odbor za aktivu i pasivu, Kreditni odbor te Odbor za provjeru kvalitete imovine.

Sustav unutarnjih kontrola

Radi zaštite imovine i cjelokupnoga poslovanja Banke, uspostavljen je sustav unutarnjih kontrola koji je u skladu sa važećim propisima. Sustav unutarnjih kontrola je potrebno dodatno poboljšati na način da se osigura maksimalna učinkovitost poslovanja, pouzdanost financijskog izvješćivanja te trajna usklađenost sa zakonskim i podzakonskim propisima te dobrim poslovnim običajima prije svega u cilju ovladavanja kreditnog i operativnog rizika na jednom tržištu koje je obilježeno velikim iznosom problematičnih potraživanja te smanjenom efikasnošću sudstva, a sve u cilju smanjenja sudskih sporova te vremenskog trajanja postupaka.

U provođenju ovih kontrola izravno ili neizravno sudjeluju, uz članove Uprave i Nadzornoga odbora, svi organizacijski dijelovi Banke.

Transparentno i pravodobno izvješćivanje

Banka posebno pazi na pravodobnu i potpunu komunikaciju s Hrvatskom narodnom bankom, komunikaciju koja se odvija kroz periodična izvješća te dostavom ostale važne dokumentacije i informacija.

Uprava Banke Kovanica d.d.

Predsjednik Uprave

Nicola Ceccaroli

Član Uprave

Ivan Mužić

U Varaždinu, 16. ožujka 2018. godine.

**Financijski izvještaji na dan
31. prosinca 2017. godine**

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15 i 120/16), 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 78/15, 134/15 i 120/16). 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

Ivan Mužić

Član Uprave

Banka Kovanica d.d.,

P. Preradovića 29

Varaždin

16. ožujka 2018. godine

Izvešće neovisnog revizora

Dioničarima i Upravi društva Banka Kovanica d.d.:

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj društva Banka Kovanica d.d. ("Banka") na dan 31. prosinca 2017. i njenu financijsku uspješnost te njene novčane tokove za tada završenu godinu sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2.1 - 'Računovodstveni okvir' financijskih izvještaja.

Naše mišljenje je usklađeno s našim dodatnim izvještajem Nadzornom odboru.

Što smo revidirali

Financijski izvještaji Banke sadrže slijedeće:

- izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2017.;
 - izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017.;
 - izvještaj o promjenama na kapitalu za godinu tada završenu;
 - izvještaj o novčanom tijeku za godinu tada završenu;
 - bilješke uz financijska izvješća, uključujući sažetak značajnih računovodstvenih politika.
-

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku o *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*.

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

Neovisnost

Neovisni smo od Banke u skladu s *Kodeksom etike za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (*IESBA Kodeksom*) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Prema našim najboljim saznanjima i uvjerenju, izjavljujemo da nismo pružili nerevizijske usluge koje su zabranjene člankom 5(1) Uredbe (EU) br. 537/2014. te, nadalje, da nismo pružili ostale dozvoljene nerevizijske usluge Banci u razdoblju od 1. siječnja 2017. do 31. prosinca 2017. godine.

Naš pristup reviziji

Pregled

Značajnost

- Značajnost za financijske izvještaje Banke kao cjelina: 1,6 milijuna kuna, što predstavlja 10% prosječne dobiti prije poreza iz kontinuirane djelatnosti posljednjih 5 godina
-

Ključna revizijska pitanja

- Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova klijentima
-

Kako smo odredili opseg revizije

Oblikovali smo našu reviziju utvrđujući značajnost i procjenjujući rizike značajnog pogrešnog prikazivanja u financijskim izvještajima. Konkretno, razmatrali smo područja subjektivnih procjena uprave; kao na primjer, značajne računovodstvene procjene koje uključuju pretpostavke i uzimaju u obzir buduće događaje koji su inherentno neizvjesni. Također smo obavili postupke vezano za zaobilaženje internih kontrola od strane uprave, uključujući između ostalog i analizu da li postoje dokazi koji bi upućivali na pristranost koja predstavlja rizik materijalne pogreške kao posljedicu prijevare.

Prilagodili smo opseg revizije kako bismo obavili dostatnu razinu posla koja nam omogućava izražavanje mišljenja na financijske izvještaje kao cjelinu, uzimajući u obzir strukturu Banke, računovodstvene procese i kontrole te industriju u kojoj Banka posluje.

Značajnost

Na opseg naše revizije je utjecala naša primjena značajnosti. Revizija je oblikovana kako bi se moglo steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikaza. Pogrešni prikazi mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. Smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja.

Temeljem naše profesionalne prosudbe utvrdili smo određene kvalitativne pragove značajnosti, uključujući značajnost za financijske izvještaje kao cjelinu, kako je prikazano u tabeli niže. Oni su nam, zajedno s kvalitativnim razmatranjima, pomogli u određivanju opsega revizije, vrste, vremenskog rasporeda i obujma naših revizijskih postupaka, kao i utvrđivanju utjecaja pogrešnog prikazivanja, ukoliko postoji, pojedinačno i u zbroju na financijske izvještaje kao cjelinu.

Značajnost za financijske izvještaje kao cjelina

1,6 milijuna kuna

Kako smo je utvrdili

10% prosječne dobiti prije poreza iz kontinuirane djelatnosti posljednjih 5 godina

Obrazloženje za korišteno odabrano mjerilo

Koristili smo prosjek dobiti prije oporezivanja iz kontinuirane djelatnosti kao osnovu izračuna zbog značajnih fluktuacija dobiti (gubitka) prije oporezivanja u prethodnim razdobljima. Odabrali smo dobit prije oporezivanja iz kontinuirane djelatnosti jer se, prema našem mišljenju radi o mjerilu prema kojem korisnici financijskih izvještaja najčešće ocjenjuju uspješnost poslovanja Banke.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključna revizijska pitanja

Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova klijentima

Vidjeti bilješku 16 financijskih izvještaja pod naslovom "Kredit i predujmovi klijentima" u iznosu od 809.998 tisuća kuna, bilješku 2.3 pod naslovom „Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjena“ te bilješke 8 i 31 za daljnje informacije.

Umanjenja vrijednosti predstavljaju najbolju procjenu Uprave o ostvarenim gubicima kredita i predujmova na datum izvještavanja.

Rezervacije za gubitke po kreditima i predujmovima priznaju se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti sve iznose koje potražuje.

Iznos umanjenja vrijednosti utvrđuje se sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2.1. Načelno se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadive vrijednosti, koja predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključujući nadoknadive iznose od jamstava i drugih sredstava osiguranja, diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi za kredit.

Kako smo revidirali Ključno revizijsko pitanje

Testirali smo kontrole vezane uz odobravanje i praćenje kredita klijentima, uključujući i primjerenost klasifikacije prihodujućih i neprihodujućih kredita, izračun dana kašnjenja i izračun umanjenja vrijednosti.

Izabrali smo uzorak kredita klijentima i potraživanja sa naglaskom na izloženosti s potencijalno najvećim učinkom na financijske izvještaje zbog svoje veličine ili rizičnosti. Također smo se usredotočili na ostale izloženosti koje smo neovisno ocijenili kao više rizične, kao što su restrukturirani plasmani i neprihodujući plasmani s niskim pokrićem rezervacija.

Pregledali smo dokumentaciju za odabrane izloženosti i raspravili pitanja s odgovornim osobama. Za izloženosti s umanjenjem vrijednosti, preispitali smo ključne pretpostavke korištene za procjenu budućih tijekova novca, kao što su vrijednost kolaterala, kako bi se uvjerali da su izloženosti klasificirane i mjerene sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Na temelju provedenih revizorskih procedura, nismo utvrdili značajnija odstupanja.

Izveštavanje o ostalim informacijama uključujući Izvešće posloводства

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće Banke koje uključuje Izvešće posloводства, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, uključujući i Izvešće posloводства.

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

U pogledu Izvešća posloводства, obavili smo također postupke propisane odredbama hrvatskog Zakona o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru da li Izvešće posloводства uključuje objave zahtijevane člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na poslu koji smo obavili tijekom revizije, prema našem mišljenju:

- Informacije u Izvešću posloводства za financijsku godinu za koju su financijski izvještaji pripremljeni usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima; te
- Izvešće posloводства sastavljeno je u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njenog okruženja stečenog u okviru revizije, od nas se zahtijeva da izvijestimo ukoliko zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz u Izvešću posloводства. U tom smislu mi nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornost uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, za objavljivanje okolnosti vezanih uz vremensku neograničenost poslovanja ako je to primjenjivo te za korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja Banke.

Odgovornost revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaoblazanje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo osmislili revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banke prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor, između ostalih pitanja, planirani djelokrug i vremenski raspored revizije i važne revizijske nalaze, uključujući značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim mjerama zaštite.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

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 84 do 93, pod naslovima Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2017., 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 23 do 83, te su prilagođena sukladno Odluci.

Imenovanje

Prvi put smo imenovani za revizore Banke 27. lipnja 2014. godine. Naše imenovanje je obnavljano na godišnjoj razini odlukom skupštine i predstavlja ukupno neprekinuto razdoblje angažmana od 4 godine.

Ovlašteni revizor angažiran kao partner za ovo izvješće neovisnog revizora je Siniša Dušić.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Heinzelova 70, Zagreb
19. ožujka 2018.



PricewaterhouseCoopers d.o.o.
za reviziju i konzalting
Zagreb: Heinzelova 70

Siniša Dušić

Siniša Dušić
Član Uprave

Ivan Čović

Ivan Čović
Ovlašteni revizor

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2017.

	Bilješke	2017. HRK'000	2016. HRK'000
Prihodi od kamata		74.920	76.965
Rashodi od kamata		(15.955)	(23.699)
Neto prihodi od kamata	4	58.965	53.266
Prihodi od naknada i provizija		7.589	6.667
Rashodi od naknada i provizija		(2.402)	(2.121)
Neto prihodi od naknada i provizija	5	5.187	4.546
Tečajne razlike – neto	6	640	1.532
Rezultat od imovine raspoložive za prodaju – neto	17	4	469
Ostali poslovni prihodi	7	1.594	4.331
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	(13.631)	(17.188)
Administrativni troškovi	9	(30.703)	(40.062)
Ostali rashodi od redovnog poslovanja	10	(16.749)	(6.462)
Dobit / gubitak prije poreza na dobit		5.307	432
Porez na dobit	11	-	-
Dobit / gubitak nakon oporezivanja		5.307	432
Nerealizirani (gubitak) / dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju		66	216
Ostali sveobuhvatni gubitak / (dobit)		66	216
Ukupno sveobuhvatna dobit / gubitak		5.373	648
Dobit / (gubitak) po dionici	12	1,5	0,13

Izveštaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2017. godine

	Bilješke	31.12.2017. HRK'000	31.12.2016. HRK'000
IMOVINA			
Novac u blagajni i na računima banaka	13	154.031	163.635
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	14	63.838	69.099
Plasmani bankama	15	1.018	1.024
Kredit i predujmovi klijentima	16	809.998	814.889
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	17	43.616	78.232
Nekretnine i oprema	19	14.909	15.477
Nematerijalna imovina	19	2.347	2.538
Preuzeta imovina	20	32.933	37.301
Ostala imovina	21	22.400	18.515
Ukupna imovina		1.145.090	1.200.711
OBVEZE			
Depoziti komitenata	22	948.364	1.013.915
Obveze prema bankama	23	8.661	23.469
Hibridni instrumenti	24	39.881	39.857
Ostale obveze	26	31.233	11.892
		1.028.139	1.089.133
VLASNIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	27	106.962	103.943
Vlastite dionice		(15)	(38)
Kapitalni dobitak		(23)	652
Rezerve		4.720	4.655
Zadržana dobit		-	1.933
Dobit za godinu		5.307	432
		116.951	111.577
Ukupno obveze i vlasnička glavnica		1.145.090	1.200.710

Izveštaj o promjenama na kapitalu

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017.

	Dionički kapital	Vlastite dionice	Kapitaln e rezerve	Ostale rezerve	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit / (Preneseni gubitak)	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 31. prosina 2015.	333.834	(38)	76.453	1.490	(569)	(300.229)	110.941
Pokriće prenesenih gubitaka	(233.032)	-	(76.453)	(1.490)	-	310.976	-
Prijenos u rezerve	(652)	-	652	5.008	-	(5.008)	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	(3.806)	(3.806)
Dokapitalizacija	3.793						3.793
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	432	432
Nerealizirana dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	216	-	216
Ukupno sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	-	-	216	432	648
Na dan 31. prosina 2016.	103.943	(38)	652	5.008	(353)	2.365	111.577
Pokriće prenesenih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Isplata dividende	-	-	(652)	-	-	(2.364)	(3.016)
Dokapitalizacija	3.018	-	-	-	-	-	3.018
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	5.307	5.307
Nerealizirana dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	66	-	66
Ukupno sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	-	-	-	66	5.307	5.373
Na dan 31. prosina 2017.	106.961	(38)	-	5.008	(287)	5.307	116.951

Izveštaj o novčanom tijeku

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017.

	Bilješka	2017. HRK'000	2016. HRK'000
Poslovne aktivnosti			
Dobittekuće godine		5.307	432
Amortizacija	9, 19	1.556	1.877
Otpis i prodaja nekretnina i opreme	19	183	37
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	13.630	17.189
Rezultat od imovine raspoložive za prodaju - neto		726	(355)
Ostale nenovčane stavke		4.368	783
Poslovni rezultat prije promjena na poslovnim sredstvima		25.770	19.963
(Povećanje) / smanjenje sredstava kod Hrvatske narodne banke		5.261	12.827
(Povećanje) /smanjenje kredita i predujmova klijentima		(7.679)	(50.166)
(Povećanje) / smanjenje preuzete i ostale imovine		(4.940)	9.641
Povećanje / (smanjenje) depozita komitenata		(65.551)	13.350
Povećanje / (smanjenje) hibridnih instrumenata		24	5.263
Povećanje / (smanjenje) ostalih obveza		19.341	(7.818)
Neto novac korišten za poslovne aktivnosti		(27.774)	3.059
Ulagačke aktivnosti			
Kupnja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	19	(979)	(2.196)
Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju	17	(33.876)	(93.267)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	17	67.832	80.752
Neto novac korišten za investicijske aktivnosti		32.977	(14.711)
Financijske aktivnosti			
Dokapitalizacija	27	3.018	3.793
Isplata dividende		(3.016)	(3.806)
Povećanje/(smanjenje) primljenih depozita od banaka		(7.041)	6.269
Povećanje/(smanjenje) primljenih kredita od banaka		(7.767)	(4.875)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		(14.806)	1.381
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(9.603)	(10.271)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		163.633	173.906
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	28	154.031	163.635

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

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, P. Preradovića 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
- faktoring
- 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.

Nadzorni odbor

Emanuele Restelli Prandoni Della Fratta	Predsjednik
Ivan Majdak	Zamjenik predsjednika
Pietro Giacomini	Član
Albani Marino	Član
Mladen Vedriš	Član

Uprava

Nicola Ceccaroli	Predsjednik
Ivan Mužić	Član

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 2016. 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.

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

Standardi i tumačenja koji su objavljeni i na snazi:

Banka je za svoje izvještajno razdoblje koje započinje 1. siječnja 2017. godine usvojila sljedeće nove i dopunjene standarde koje je usvojila Europska unija i koji su relevantni za financijske izvještaje Društva:

- Priznavanje odgođene porezne imovine za nerealizirane gubitke – Dodaci MRS-u 12
- Inicijativa za objavom – Dodaci MRS-u 7

Usvajanje dodataka nije imalo utjecaja na tekuće razdoblje ili bilo koje prethodno razdoblje i vjerojatno neće imati utjecaja na buduća razdoblja.

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

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koja nisu obvezna za izvještajna razdoblja koja završavaju 31. prosinca 2017. godine i koje Banka nije ranije usvojila. Banka u nastavku procjenjuje utjecaj ovih novih standarda i tumačenja:

- *MSFI 9 Financijski instrumenti i povezani dodaci raznim drugim standardima (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.

Novim se standardom također uvode prošireni zahtjevi objavljivanja i promjene u prezentiranju. Od njih se očekuje da će promijeniti prirodu i opseg objava Banke o svojim financijskim instrumentima, osobito u godini usvajanja novog standarda.

Ovaj standard je obavezan za financijske godine koje počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. Banka će nova pravila primjenjivati od 1. siječnja 2018. godine, uz praktične mogućnosti koje su dopuštene sukladno standardu. Usporedni podaci za 2017. godinu neće se prepravljati.

Klasifikacija financijske imovine prema MSFI 9

MSFI 9 primjenjuje jedinstveni pristup klasifikaciji za sve vrste financijske imovine, pri čemu se koriste dva kriterija na temelju kojih se odlučuje na koji način se financijska imovina klasificira i mjeri:

1. Poslovni model upravljanja financijskom imovinom
2. Ugovorne karakteristike novčanih tokova financijske imovine

Poslovni modeli za upravljanje financijskom imovinom su:

- poslovni model čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova
- poslovni model čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine
- ostali poslovni modeli.

Financijska imovina klasificira se u sljedeće kategorije:

- prema amortiziranom trošku (AT),
- prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD),
- prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVRDG).

Banka će u financijsku imovinu koja se klasificira po amortiziranom trošku (AT) razvrstati sljedeću imovinu:

1. Depoziti kod HNB-a i kod bankarskih institucija
2. Dužnički vrijednosni papiri koji se drže do dospelosti
3. Krediti i potraživanja

Banka je procijenila efekte početne primjene MSFI-ja 9 na financijsku imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku te očekuje povećanje umanjena vrijednosti za 9,8 milijuna kuna (neto povećanje rezervacija na 1. siječnja 2018.).

Banka će u financijsku imovinu koja se klasificira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) razvrstati imovinu kojom upravlja s ciljem ostvarivanja novčanih tokova prikupljanjem ugovorenih novčanih tokova i prodajom imovine te je u tu kategoriju klasificirala dužničke vrijednosne papire raspoložive za prodaju, a to su vrijednosni papiri Republike Hrvatske i obveznice stranih država.

Banka je procijenila efekte početne primjene MSFI-ja 9 na financijsku imovinu koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te očekuje smanjenje zadržane dobiti u ukupnom iznosu 106 tisuća kuna na 1. siječnja 2018. godine.

Banka će u financijsku imovinu koja se klasificira po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak razvrstati vlasničke vrijednosne papire koji su trenutno klasificirani kao financijska imovina raspoloživa za prodaju. Procijenjeni učinak klasifikacije očituje se reklasifikacijom nerealiziranog gubitka na u iznosu 432 tisuća kuna sa pozicije revalorizacijske rezerve u kapitalu na umanjene zadržane dobiti (knjiženje na 1.1.2018).

- *MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima i povezani dodaci raznim drugim standardima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine)*

Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde izdao je novi standard za priznavanje prihoda. On će zamijeniti MRS 18 koji pokriva ugovore za robu i usluge i MRS 11 koji pokriva ugovore o izgradnji.

Novi standard temelji se na načelu da se prihodi priznaju kada se kontrola nad dobrima ili uslugama prenosi na kupca – tako da pojam kontrole zamjenjuje postojeći pojam rizika i koristi.

Neke ključne promjene u odnosu na sadašnju praksu su sljedeće:

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

- Svi paketi roba ili usluga koje se razlikuju trebaju se zasebno priznavati, te je sve popuste i rabate na ugovornu cijenu potrebno alocirati na zasebne elemente
- Prihodi se mogu priznati ranije nego prema sadašnjim standardima ako naknada varira iz bilo kojeg razloga (kao npr. za poticaje, rabate, naknade za dobro izvođenje posla, autorske naknade, postizanje željenog ishoda itd.)
- Trenutak u kojem se prihodi mogu priznavati može se promijeniti: dio prihoda koji se priznaje u trenutku kada je ugovor pri završetku možda će se morati priznavati tijekom trajanja ugovora i obrnuto
- Postoje nova posebna pravila o licencama, jamstvima, nepovratnim naknadama koje se unaprijed plaćaju i konsignacijskim aranžmanima, te
- Postoji povećani opseg objava.

Subjekti će moći birati između potpune retroaktivne primjene ili buduće primjene s dodatnim objavama. Banka trenutno procjenjuje utjecaj dodatka na financijska izvješća, ali ne očekuje značajnije utjecaje. Banka namjerava usvojiti dodatak s datumom stupanja na snagu.

- *MSFI 16 Najmovi (objavljen u siječnju 2016. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1.siječnja 2019. godine)*

MSFI 16 prvenstveno će imati utjecaja na računovodstvo najmodavca koji će u bilanci morati priznati gotovo sve najmove. Standardom se uklanja dosadašnja razlika između operativnih i financijskih najмова te se zahtijeva priznavanje imovine (pravo na korištenje iznajmljene imovine) i financijskih obveza plaćanja najma za gotovo sve ugovore o najmu. Neobavezno izuzeće postoji za kratkotrajne najmove i najmove niske vrijednosti.

Utjecaj će se vidjeti i u računu dobiti i gubitka jer je ukupni trošak u pravilu veći u prvim godinama najma, a manji u kasnijim godinama najma. Usto će se poslovni rashodi zamijeniti kamatama i amortizacijom, pa će se promijeniti i ključni metrički podaci kao što je EBITDA.

Novčani tok od poslovnih aktivnosti bit će veći jer se plaćanja glavnice obveze za najam klasificiraju u financijske aktivnosti. Samo se plaćanja kamata mogu i dalje iskazivati kao novčani tokovi od poslovnih aktivnosti.

Računovodstvo najmodavca se neće značajnije mijenjati. Mogu se pojaviti neke razlike zbog novih smjernica o definiciji najma. Po MSFI-ju 16 ugovor jest ili sadrži najam ako se ugovorom prenosi pravo upravljanja korištenjem identificirane imovine na određeno vremensko razdoblje u zamjenu za naknadu.

Standard će prvenstveno utjecati na računovodstvo poslovnih najмова Banke. Na datum izvještavanja, Banka ima minimalna buduća plaćanja po neotkazivim poslovnim najmovima u iznosu od oko 9.567 tisuća kuna. U ovom trenutku Banka nije u mogućnosti procijeniti učinak novog standarda na financijske izvještaje Banke, tijekom sljedećih dvanaest mjeseci će obaviti detaljnije procjene utjecaja. Banka namjerava usvojiti standard s datumom stupanja na snagu. Banka namjerava primijeniti pojednostavljeni prijelazni pristup i neće prepravljati usporedne iznose za godinu prije prvog usvajanja..

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 aktivni.

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.

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 bilance 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

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 bilance. 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 bilance.

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 bilance, 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 2017. godine	EUR 1 = HRK 7,513648	USD 1 = HRK 6,269733
31. prosinca 2016. godine	EUR 1 = HRK 7,557787	USD 1 = HRK 7,168536

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 dospelosti“, „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 nederivativnu 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 dospelja 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.

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 dobicima 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 dospijecom 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 nadoknadivi 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 nadoknadivog 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 nederivativna 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, umanjenom 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 gubitka 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 clijenata 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. Derivativni financijski instrumenti

Derivativni 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. Derivativni 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. Derivativni instrumenti Banke nisu kvalificirani za računovodstvo zaštite. Promjene fer vrijednosti bilo kojeg derivativnog 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 derivativnih instrumenata kojima se upravlja zajedno s financijskom imovinom ili financijskim obvezama iskazuju se u sklopu 'neto prihoda od financijske imovine po fer vrijednosti'.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

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 pravocrtna metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

	2017.	2016.
	%	%
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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

3.13. Najmovi

Banka sklapa ugovore o operativnom najmu. Ukupna plaćanja po tim najmovima terete ostale troškove poslovanja u računu dobiti i gubitka primjenom pravocrtne 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

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 2017. godine

4. Neto prihodi od kamata

	2017.	2016.
	HRK'000	HRK'000
Prihodi od kamata		
Kredit i predujmovi:		
- klijentima	73.252	72.017
- bankama	33	1.584
Vrijednosni papiri	1.635	3.364
	74.920	76.965
Rashodi od kamata		
Depoziti klijenata	(12.917)	(20.799)
Hibridni instrumenti	(2.625)	(2.215)
Ostala pozajmljena sredstva	(413)	(685)
	(15.955)	(23.699)
Neto prihod od kamata	58.965	53.266

5. Neto prihodi od naknada i provizija

	2017.	2016.
	HRK'000	HRK'000
Prihodi od naknada i provizija		
Platni promet	3.490	3.269
Garancije i akreditivi	116	334
Ostalo	3.983	3064
	7.589	6.667
Rashodi od naknada i provizija		
Platni promet	(399)	(389)
Ostalo	(2.003)	(1.732)
	(2.402)	(2.121)
Neto prihodi od naknada i provizija	5.187	4.546

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

6. Tečajne razlike - neto

	2017. HRK`000	2016. HRK`000
Dobit od tečajnih razlika po kupoprodaji deviza	698	1.340
Dobit/(gubitak) od tečajnih razlika nastalih svođenjem pozicija bilance na srednji tečaj	(58)	192
	640	1.532

7. Ostali poslovni prihodi

	2017. HRK`000	2016. HRK`000
Prefakturiranje sudskih troškova	166	191
Ostalo	1.428	4.140
	1.594	4.331

8. Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke - neto

	2017. HRK`000	2016. HRK`000
Kredit i predujmovi klijentima (bilješka 18)	12.969	18.252
Naplaćena potraživanja otpisana u prijašnjim godinama	(243)	(238)
Ostala imovina (bilješka 21)	1.055	(752)
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 27)	(150)	(73)
	13.631	17.188

9. Administrativni troškovi

	2017. HRK`000	2016. HRK`000
Troškovi zaposlenih		
Neto plaće	10.540	10.266
Troškovi mirovinskog osiguranja	2.767	2.780
Troškovi zdravstvenog osiguranja	2.643	2.831
Ostali doprinosi i porezi na plaće	2.057	2.468
Ostali troškovi zaposlenih	845	1.005
	18.852	19.350
Ostali administrativni troškovi	9.994	12.749
Umanjenje vrijednosti preuzete imovine	301	6.086
Amortizacija (bilješka 19)	1.556	1.877
	30.703	40.062

Na dan 31. prosinca 2017. godine u Banci je bilo zaposleno 97 djelatnika (2016. godine: 104 djelatnika).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

10. Ostali rashodi od redovnog poslovanja

	2017.	2016.
	HRK`000	HRK`000
Troškovi najamnina	1.662	1.972
Premije za osiguranje depozita	3.038	3.282
Rezerviranja za sudske sporove	11.877	6
Ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora	106	(70)
Ostalo	66	1.272
	16.749	6.462

11. Porez na dobit

	2017.	2016.
	HRK`000	HRK`000
Računovodstveni dobitak prije oporezivanja	5.307	432
Utjecaj stavaka koje uvećavaju poreznu osnovicu	11.560	12.086
Utjecaj stavaka koje umanjuju poreznu osnovicu	(4.270)	(4.879)
Porezna osnovica	12.597	7.639
Porez na dobit po stopi od 18%	2.268	1.528
Učinak prenesenih poreznih gubitaka	(2.268)	(1.528)
Porez na dobit	-	-
Efektivna porezna stopa	-	-

Kretanje prenesenih poreznih gubitaka bilo je kako slijedi:

	2017.	2016.
	HRK`000	HRK`000
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	(117.702)	(136.975)
Iskorištenje poreznog gubitka	12.598	7.637
Istek poreznog gubitka za prijenos u naredna razdoblja	50.638	11.637
Porezni gubitak za prijenos u naredna razdoblja	(54.467)	(117.702)
Odgođena porezna imovina po stopi od 18% (2016.: 18%)	9.804	21.186
Priznata odgođena porezna imovina (bilješka 21)	5.463	5.463
Nepriznata odgođena porezna imovina	4.341	15.723

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

Kretanje odgođene porezne imovine bilo je kako slijedi:

	2017. HRK`000	2016. HRK`000
Stanje 1. siječnja	5.463	5.463
Otpuštanje odgođene porezne imovine	(2.268)	(1.528)
Priznavanje odgođene porezne imovine	2.268	2.074
Stanje 31. prosinca	5.463	5.463

Banka je tijekom 2017. godine iskoristila dio odgođene porezne imovine koji predstavlja dio prenesenih poreznih gubitaka iskorišten za pokriće tekućeg poreza na dobit. Banka je također priznala odgođenu poreznu imovinu u istom iznosu, temeljem konzervativne procjene planirane dobiti budućih razdoblja za koju se očekuje da će biti ostvarena. Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu u iznosu od dodatnih 4.341 tisuća kuna, a uslijed procesa primjene novog petogodišnjeg plana.

Banka ima pravo iskoristiti iskazani porezni gubitak u iznosu od 54.467 tisuća kuna najkasnije u razdoblju od 5 godina:

- porezni gubitak za 2013. godinu od 43.287 tisuća kuna zaključno s 2019. godinom
- porezni gubitak za 2014. godinu od 11.178 tisuća kuna zaključno s 2020. godinom

12. Dobit / gubitak po dionici**Osnovni**

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

	2017.	2016.
Dobit/ (gubitak) za godinu (HRK `000)	5.307	432
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	3.527.203	3.433.196
Osnovna dobit / (gubitak) po dionici - redovne (HRK)	1,50	0,13

Razrijeđeni

Razrijeđeni dobitak / gubitak po dionici za 2017. i 2016. godinu je isti kao i osnovni jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija tijekom oba razdoblja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

13. Novac u blagajni i na računima banaka

	31.12.2017.	31.12.2016.
	HRK`000	HRK`000
Novac u blagajni	13.985	15.977
Novac na klirinškom računu	46.563	48.956
Devizni tekući računi	94.898	100.194
Rezerviranja za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	(1.415)	(1.492)
	154.031	163.635

14. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	31.12.2017.	31.12.2016.
	HRK`000	HRK`000
Izdvojena obvezna pričuva:		
-u kunama	64.483	69.797
-u stranoj valuti	-	-
Rezerviranja za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	(645)	(698)
	63.838	69.099

Stopa obvezne pričuve na dan 31. prosinca 2017. godine iznosila je 12% kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica (31. prosinca 2016. godine: 12%).

15. Plasmani bankama

	31.12.2017.	31.12.2016.
	HRK`000	HRK`000
Kredit	5.138	5.138
Depoziti	1.028	1.034
	6.166	6.172
Rezerviranja za identificirane gubitke	(5.138)	(5.138)
Rezerviranja za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	(10)	(10)
	1.018	1.024

Promjene na rezerviranjima za identificirane gubitke:

	31.12.2017.	31.12.2016.
	HRK`000	HRK`000
Na dan 1. siječnja	5.148	5.530
Nova rezerviranja (bilješka 8)	-	-
Otpuštanje rezerviranja (bilješka 8)	-	(382)
Na dan 31. prosinca	5.148	5.148

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

16. Krediti i predujmovi klijentima

	31.12.2017.	31.12.2016.
	HRK'000	HRK'000
Krediti stanovništvu	797.335	710.185
Krediti pravnim osobama	249.375	332.282
Bruto krediti i predujmovi	1.046.710	1.042.467
Manje: Rezerviranja za umanjene vrijednosti	(236.712)	(227.578)
Neto krediti i predujmovi	809.998	814.889
Kratkoročni dio	74.293	145.954
Dugoročni dio	735.705	668.937

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

2017.	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	46.898	180.683	227.578
Nova rezerviranja (bilješka 8)	17.275	11.535	28.810
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(8.328)	(7.408)	(15.736)
Otpisi	(271)	(3.097)	(3.368)
Tečajne razlike	(142)	(433)	(575)
Na dan 31. prosinca	55.432	181.280	236.712
2016.	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	39.696	171.578	211.274
Nova rezerviranja (bilješka 8)	32.822	72.626	105.448
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(25.677)	(61.519)	(87.196)
Otpisi	(209)	(915)	(1.124)
Tečajne razlike	266	(1.087)	(821)
Na dan 31. prosinca	46.898	180.683	227.578

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	31.12.2017.	31.12.2016.
	HRK'000	HRK'000
Obveznice i trezorski zapisi	42.785	77.219
Korporativne obveznice	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri – kotirani	690	872
Vlasnički vrijednosni papiri – nekotirani	141	141
	43.616	78.232

Kretanja financijske imovine raspoložive za prodaju je kako slijedi:

	31.12.2017.	31.12.2016.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	78.232	65.362
Stjecanje	33.876	93.267
Prodaja	(67.832)	(80.752)
Nerealizirani / dobit	66	216
Rezultat od imovine raspoložive za prodaju – neto	4	469
Naplata kamate	536	472
Tečajne razlike	(1.266)	(802)
Na dan 31. prosinca	43.616	78.232

Obveznice i trezorski zapisi na dan 31. prosinca 2017. godine:

Naziv	Dospijeće	Nominalni iznos (u tisućama)	Valuta	Knjigovodstvena vrijednost	Nerealizirani dobici /(gubici)
				HRK'000	HRK'000
XS0757376610	21.03.2022.	500	EUR	4.204	32
US857524AC63	22.01.2024.	500	USD	3.404	(175)
XS0982708926	18.02.2019.	200	USD	1.401	(96)
HRRHMFT906X3	07.02.2019.	4.500	EUR	33.776	-
				42.785	(239)

Na dan 31. prosinca 2017. godine nije bilo obveznica danih u zalog ugovorom o reotkupu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

18. Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina

	Nekretnine i zemljišta	Elektronička oprema	Ostala imovina	Ukupno nekretnine i oprema	Softver	Imovina u pripremi	Ulaganja na tudoj imovini	Ukupno nematerijalna imovina
Nabavna vrijednost	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Stanje 31. prosinca 2015. godine	17.421	6.639	12.024	36.084	8.337	1.150	12.570	22.057
Povećanja	-	60	826	886	123	1.173	2.337	3.633
Prijenosi	-	-	-	-	-	(2.323)	-	(2.323)
Smanjenja	-	(4)	(59)	(63)	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2016. godine	17.421	6.695	12.791	36.256	8.461	-	14.907	23.367
Povećanja	-	266	5	271	174	449	195	818
Prijenosi	-	-	-	-	-	(110)	-	(110)
Smanjenja	(187)	(538)	(195)	(920)	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2017. godine	17.234	6.420	12.602	32.256	8.635	339	15.102	24.076
Ispravak vrijednosti								
Stanje 31. prosinca 2015. godine	2.899	6.405	11.524	20.828	7.619	-	11.957	19.576
Amortizacija za razdoblje	304	94	228	626	519	-	734	1.253
Smanjenja	-	(4)	(20)	(24)	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2016. godine	3.203	6.495	11.732	21.430	8.138	-	12.691	20.829
Amortizacija za razdoblje	302	98	257	657	314	-	585	899
Smanjenja	(8)	(534)	(195)	(737)	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2017. godine	3.497	6.059	11.793	21.349	8.451	-	13.275	21.726
Sadašnja vrijednost								
Na dan 31. prosinca 2016. godine	14.218	200	1.059	15.477	322	-	2.216	2.538
Na dan 31. prosinca 2017. godine	13.737	361	809	14.907	184	339	1.827	2.350

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

19. Preuzeta imovina

Promjene na preuzetoj imovini tijekom godine:

	31.12.2017. HRK'000	31.12.2016. HRK'000
Na dan 1. siječnja	37.301	37.868
Povećanje	-	7.457
Smanjenje	(4.368)	(1.938)
Umanjenje vrijednosti	-	(6.086)
Na dan 31. prosinca	32.933	37.301

Unutar preuzete imovine Banka je na 31. prosinca 2017. godine imala iskazane nekretnine u ukupnom iznosu od 3.357 tisuća kuna (2016.: 3.357 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.

20. Ostala imovina

	31.12.2017. HRK'000	31.12.2016. HRK'000
Odgođena porezna imovina	5.463	5.463
Potraživanja za refundacije sudskih troškova	6.803	5.032
Potraživanja od kupaca	4.078	70
Ostali predujmovi	189	273
Unaprijed plaćeni troškovi	1.924	1.666
Potraživanja od suda za prodane nekretnine	7.947	11.099
Ostalo	4.794	3.150
	31.198	26.753
Rezerviranja za identificirane gubitke	(8.646)	(8.123)
Rezerviranja za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	(152)	(115)
	22.400	18.515

Promjene na rezerviranjima za identificirane gubitke tijekom godine:

	31.12.2017. HRK'000	31.12.2016. HRK'000
Na dan 1. siječnja	8.239	8.404
Nova rezerviranja (bilješka 8)	2.201	2.820
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(1.125)	(2.934)
Otpis	(517)	(51)
Na dan 31. prosinca	8.798	8.239

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

21. Depoziti komitenata

Depozite čine depoziti po viđenju i oročeni depoziti:

	31.12.2017.	31.12.2016.
	HRK`000	HRK`000
Depoziti po viđenju		
Pravne osobe	7.527	12.240
Stanovništvo	149.671	146.804
	157.198	159.044
Oročeni depoziti		
Pravne osobe	4.612	6.636
Stanovništvo	786.554	848.235
	791.166	854.871
Depoziti komitenata	948.364	1.013.915
 Kratkoročni dio	 601.010	 811.610
Dugoročni dio	347.355	202.305

22. Obveze prema bankama

	31.12.2017.	31.12.2016.
	HRK`000	HRK`000
Kredit:		
-Hrvatska banka za obnovu i razvoj	8.235	16.002
Depoziti	426	7.467
	8.661	23.469
 Kratkoročni dio	 426	 7.467
Dugoročni dio	8.235	16.002

Na dan 31. prosinca 2017. i 31. prosinca 2016. godine svi depoziti prema bankama su kratkoročni.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

23. 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.

	31.12.2017.	31.12.2016.
	HRK`000	HRK`000
Strane osobe	30.151	30.070
Domaće osobe	9.730	9.787
	39.881	39.857

24. Ugovori o reotkupu

Dana 31. prosinca 2017. i 31. prosinca 2016. godine Banka nije imala sklopljenih ugovora o reotkupu.

25. Ostale obveze

	31.12.2017.	31.12.2016.
	HRK`000	HRK`000
Rezerviranja za sudske sporove	12.341	472
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	148	298
Obveze u obračunu	8.143	6.178
Obveze prema dobavljačima	843	821
Obveze prema zaposlenima za plaće i doprinose	1.488	1.721
Obveze za premije osiguranja depozita	737	808
Ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora (bilješka 10)	305	199
Ostale obveze	7.228	1.395
	31.233	11.892

Promjene na rezerviranjima za sudske sporove:

	31.12.2017.	31.12.2016.
	HRK`000	HRK`000
Na dan 1. siječnja	471	629
Nova rezerviranja	11.927	75
Ukidanje rezerviranja	(51)	(69)
Isplate po sudskim presudama	(7)	(163)
Na dan 31. prosinca	12.340	471

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze

	31.12.2017. HRK'000	31.12.2016. HRK'000
Na dan 1. siječnja	298	368
Nova rezerviranja	850	1.564
Ukidanje rezerviranja	(1.000)	(1.634)
Na dan 31. prosinca	148	298

26. Vlasnička glavnica**Dionički kapital**

Na dan 31. prosinca 2017. godine, temeljni kapital Banke iznosi 106.962 tisuća kuna (31. prosinca 2016.: 103.943 tisuća kuna) i podijeljen je na 3.565.397 redovnih dionica (31. prosinca 2016.: 3.464.787) (VSK-R-A), nominalne vrijednosti 30 kuna po dionici.

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

Dioničar	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Broj dionica	% dioničkog kapitala	Broj dionica	% dioničkog kapitala
Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino	3.554.514	99,69	3.453.904	99,69
Vlastite dionice	153	0,00	153	0,00
Ostali	10.730	0,31	10.730	0,31
Ukupno	3.565.397	100,00	3.464.787	100,00

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

27. 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	31.12.2017. HRK`000	31.12.2016. HRK`000
Novac u blagajni i na računima banaka	13	154.031	163.635
Plasmani bankama	15	1.018	1.024
		155.049	164.659

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

Protiv Banke se trenutno vodi 13 sudskih sporova. Na dan 31. prosinca 2017. godine rezerviranje za parnice za koje Banka predviđa isplatu odštete iznosi 12.340 tisuća kuna (2016.godine: 472 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 dan 31. prosinca 2017. godine iznose 10.654 tisuća kuna, a ukupna rezerviranja za potencijalne obveze po sporu iznose 11.982 tisuću 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. Drugostupanjska presuda bile je u korist tužitelja, a predmet je do izdavanja ovih financijskih izvještaja u postupku izvanredne revizije.

Preuzete kapitalne obveze

Na dan 31. prosinca 2017. i 31. prosinca 2016. 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:

	31.12.2017. HRK`000	31.12.2016. HRK`000
Garancije	556	5.639
Akreditivi	-	11.095
Preuzete kreditne i ostale obveze	14.247	13.111
Manje: rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 26)	-	-
Ukupno	14.803	29.845

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. 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:

	31.12.2017. HRK`000	31.12.2016. HRK`000
Do 1 godine	1.807	1.814
Od 2 do 5 godina	5.289	5.850
Preko 5 godina	2.471	3.233
Ukupno	9.567	10.897

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

29. 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 2017. i 2016. godini transakcije s povezanim stranama su prikazane u tablici kako slijedi:

	Nadzorni odbor, Uprava i njihove povezane osobe	
	2017. HRK'000	2016. HRK'000
Prihodi i rashodi		
Prihodi od kamata	3	2
Rashodi od kamata	25	33
Kredit		
Na dan 1. siječnja	120	1.241
Povećanje	-	70
Smanjenje	-	(1.191)
Na dan 31. prosinca	120	120
Primljeni depoziti		
Na dan 1. siječnja	3.085	1.406
Povećanje	2.077	1.731
Smanjenje	(2.411)	(52)
Na dan 31. prosinca	2.751	3.085

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

	Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino	
	2017.	2016.
	HRK'000	HRK'000
Prihodi i rashodi		
Prihodi od kamata	1	61
Ostali poslovni prihodi	466	6
Rashodi od kamata	(1.116)	(765)
Dani depoziti i novčana sredstva		
Na dan 1. siječnja	4	19.115
Povećanje	1.220	-
Smanjenje	-	(19.111)
Na dan 31. prosinca	1.224	4
Primljeni depoziti		
Na dan 1. siječnja	1.428	1.082
Povećanje	-	346
Smanjenje	(1.255)	-
Na dan 31. prosinca	173	1.428
Hibridni instrumenti		
Na dan 1. siječnja	17.543	14.818
Povećanje	170	2.725
Smanjenje	(16)	-
Na dan 31. prosinca	17.697	17.543

Na dan 31. prosinca 2017. godine izloženost prema većinskom vlasniku iznosi 1.224 tisuća kuna, te predstavlja 0,88% regulatornog kapitala banke (2016: 0,00%, 2015: 15,36%). Regulatorni limit izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba ne smije prelaziti 25% jamstvenog kapitala kreditne institucije.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

	Nekretnine plus d.o.o.	
	2017. HRK'000	2016. HRK'000
Prihodi i rashodi		
Prihodi od kamata	318	333
Ostali poslovni prihodi	116	111
Rashodi od kamata	(670)	(675)
Dani krediti		
Na dan 1. siječnja	6.188	6.285
Povećanje	116	-
Smanjenje	(102)	(97)
Na dan 31. prosinca	6.202	6.188
Primljeni depoziti		
Na dan 1. siječnja	1.024	764
Povećanje	36	260
Smanjenje	(239)	-
Na dan 31. prosinca	821	1.024
Hibridni instrumenti		
Na dan 1. siječnja	9.787	9.887
Povećanje	-	-
Smanjenje	(57)	(100)
Na dan 31. prosinca	9.730	9.787
Naknade upravi i nadzornog odbora		
	31.12.2017. HRK 000	31.12.2016. HRK 000
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja	3.893	3.879

30. 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 izloženošću 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.

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 nadoknativi plasmani, djelomično nadoknativi i nenadoknativi plasmani.

Podmirenje obveza znači plaćanje svih obveza u ugovorenim rokovima dospijea, 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.

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 2017. godine

31.1.3. Politike umanjivanja vrijednosti i rezerviranja

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

Rezerviranja za umanjivanje vrijednosti iskazano u bilanci na kraju godine temelji se na tri interna stupnja ocjenjivanja. Međutim, većina rezerviranja za umanjivanje 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 umanjivanje vrijednosti za svaku kategoriju internog ocjenjivanja Banke:

Ocjenjivanja Banke

	2017.		2016.	
	Kredit i predujmovi	Rezerviranje za umanjivanje vrijednosti	Kredit i predujmovi	Rezerviranje za umanjivanje vrijednosti
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	768.816	7.688	742.147	7.422
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	126.607	77.737	159.474	79.309
3. Nenadoknadivi plasmani	151.287	151.287	140.847	140.847
	1.046.710	236.712	1.042.468	227.578

Ocjenjivanja Banke

	2017.		2016.	
	Kredit i predujmovi (%)	Rezerviranje za umanjivanje vrijednosti (%)	Kredit i predujmovi (%)	Rezerviranje za umanjivanje vrijednosti (%)
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	73,45	3,25	71,19	3,26
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	12,10	32,84	15,30	34,85
3. Nenadoknadivi plasmani	14,45	63,91	13,51	61,89
	100,00	100,00	100,00	100,00

Interni alat za ocjenjivanje pomaže Upravi u određivanju postoje li objektivni dokazi o umanjivanju 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 zalogu.

Politika Banke zahtijeva barem jednom godišnje ili češće, ako to nalažu pojedine okolnosti, pregled pojedine financijske imovine koja prelazi razinu materijalnosti. Rezerviranja za umanjivanje 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 2017. godine

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

	31.12.2017. HRK'000	31.12.2016. HRK'000
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu		
Novac u blagajni i na računima banaka	154.031	163.635
Obvezna rezerva kod Hrvatske narodne banke	63.838	69.099
Plasmani bankama	1.018	1.024
Kredit i predujmovi klijentima	809.998	814.889
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	43.617	78.232
Ostala imovina	22.400	18.515
	1.094.902	1.145.395
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu		
Financijske garancije	556	5.639
Akreditivi	-	11.095
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	14.247	13.111
	14.803	29.845

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2017. i 2016. 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, 74,07% ukupne maksimalne izloženosti odnosi se na kredite i predujmove bankama i klijentima (2016. godine 71,23%).

31.1.5. Kredit i predujmovi

Kredit i predujmovi sažeto se prikazuju kako slijedi:

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	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	751.524	1.028	733.225	1.034
Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena	17.293	-	8.921	-
Vrijednost pojedinačno umanjena	277.893	5.138	300.322	5.138
Bruto	1.046.710	6.166	1.042.468	6.172
Umanjeno za: rezerviranje za umanjeње vrijednosti	(236.712)	(5.149)	(227.578)	(5.148)
Neto	809.998	1.018	814.889	1.024

Ukupno rezerviranje za umanjeње vrijednosti za kredite i predujmove iznosi 236.712 tisuća kuna (2016.: 227.578 tisuća kuna) od čega 229.024 tisuća kuna (2016. godine 220.122 tisuća kuna) predstavlja kredite s pojedinačno umanjenim vrijednostima, te preostali iznos od 7.688 tisuća kuna (2016.: 7.456 tisuća kuna) predstavlja rezerviranje za portfelj potpuno nadoknadivih plasmana. 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 2017. 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 2017.				
<i>Nedospjeli i vrijednost nije umanjena</i>				
Potpuno nadoknativi plasmani	717.212	34.312	751.524	1.028
<i>Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena</i>				
Dospijeće do 30 dana	1.845	122	1.967	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	9.146	6.180	15.326	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena</i>				
Kredit i pojedinačno umanjene vrijednosti	69.132	208.761	277.893	5.138
Ukupno	797.335	249.375	1.046.710	6.166
31. prosinca 2016.				
<i>Nedospjeli i vrijednost nije umanjena</i>				
Potpuno nadoknativi plasmani	634.620	98.605	733.225	1.034
<i>Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena</i>				
Dospijeće do 30 dana	2.011	338	2.349	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	2.463	4.110	6.573	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena</i>				
Kredit i pojedinačno umanjene vrijednosti	71.092	229.229	300.321	5.138
Ukupno	710.185	332.282	1.042.468	6.172

Smatra se da vrijednost kredita i predujmova koji su dospjeli s dospeljem 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 2017. 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 2017. 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	143.750	9.069	1.213	154.031
Obveza pričuva kod Hrvatske narodne banke	63.838	-	-	68.838
Plasmani bankama	1.018	-	-	1.018
Kredit i predujmovi klijentima	808.610	1.388	-	809.998
Imovina raspoloživa za prodaju	34.607	9.009	-	43.617
Ostala imovina	22.393	-	7	22.400
Na dan 31. prosinca 2017.	1.074.215	19.467	1.220	1.094.902
Na dan 31. prosinca 2016.	1.130.337	15.045	13	1.145.395

(b) Sektori poslovanja

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

	Financijske institucije	Proizvodnja	Nekretnine	Vele i malo-prodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Građani	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Plasmani bankama	1.018	-	-	-	-	-	-	1.018
Kredit i predujmovi klijentima	-	13.075	17.004	20.286	5.507	17.038	737.089	809.998
Imovina raspoloživa za prodaju	9.330	4	207	124	33.776	174	-	43.617
Ostala imovina	11.725	13	158	33	1.655	641	8.176	22.400
Na dan 31. prosinca 2017.	22.073	13.091	17.369	20.444	40.937	17.853	745.265	877.033
Na dan 31. prosinca 2016.	19.870	25.988	57.943	33.260	91.344	25.621	658.636	912.661

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 dospijeca i koja su raspoloživa za prodaju.

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospijeca 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.

Dospijeca sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospijecu 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 tijekove 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 2017. 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 2017.					
Imovina					
Novac u blagajni i na računima banaka	55.829	91.587	1.454	5.162	154.032
Obvezna rezerva kod HNB	63.838	-	-	-	63.838
Plasmani bankama	-	1.018	-	-	1.018
Kredit i predujmovi klijentima	150.720	659.278	-	-	809.998
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	831	37.980	4.805	-	43.617
Ostala imovina	18.405	3.730	31	234	22.400
Ukupna financijska imovina	289.623	793.593	6.290	5.396	1.094.902
Obveze					
Depoziti komitenata	179.417	757.475	6.134	5.339	948.364
Obveze prema bankama	755	7.906	-	-	8.661
Hibridni instrumenti	-	39.881	-	-	39.881
Ostale obveze	30.753	480	-	-	31.233
Ukupne financijske obveze	210.925	805.742	6.134	5.339	1.028.139
Neto bilančna neusklađenost	78.698	(12.149)	156	57	66.763
Preuzete kreditne obveze	6.594	7.653	-	-	14.247
Stanje 31. prosinca 2016.					
Ukupna financijska imovina	293.911	836.985	7.967	6.532	1.145.395
Ukupne financijske obveze	228.380	846.203	8.040	6.510	1.089.133
Neto bilančna neusklađenost	65.531	(9.218)	(73)	22	56.262
Preuzete kreditne obveze	7.299	5.813	-	-	13.112

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. 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 riznice.

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 dospeljeću, ovisno o dospeljeću.

	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	Bez dospjeća HRK'000	Ukupno HRK'000
Stanje 31. prosinca 2017.							
Imovina							
Novac u blagajni i na računima banaka	-	-	-	-	-	154.032	154.032
Obvezna rezerva kod HNB	-	-	-	-	-	63.838	63.838
Plasmani bankama	-	-	-	-	-	1.018	1.018
Kredit i predujmovi klijentima	45.639	7.741	19.386	40.284	691.828	5.121	809.998
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	33.776	-	9.841	43.617
Ostala imovina	-	-	-	-	-	22.400	22.400
Ukupna financijska imovina	45.639	7.741	19.386	74.059	691.828	256.249	1.094.902
Obveze							
Depoziti komitenata	110.327	84.455	318.683	240.706	83.226	110.968	948.364
Obveze prema bankama	1.145	-	690	-	6.400	426	8.661
Hibridni instrumenti	-	-	-	9.730	30.151	-	39.881
Ostale obveze	-	-	-	-	-	31.233	31.233
Ukupne financijske obveze	111.472	84.455	319.373	250.436	119.776	142.627	1.028.139
Neto bilančna neusklađenost	(65.833)	(76.714)	(299.987)	(176.377)	572.051	113.622	66.763
Stanje 31. prosinca 2016.							
Ukupna financijska imovina	61.861	48.303	111.965	41.605	624.279	257.382	1.145.395
Ukupne financijske obveze	138.611	117.861	453.839	144.095	108.331	126.396	1.089.133
Neto bilančna neusklađenost	(76.749)	(69.559)	(341.873)	(102.490)	515.948	130.985	56.262

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. 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 prekonotnih 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 dospijećima na dan bilance.

31. prosinca 2017.	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	221.062	84.455	318.683	240.782	83.383	948.364
Obveze prema bankama	1.571	-	690	-	6.400	8.661
Hibridni instrumenti	-	-	-	9.730	30.151	39.881
Ostale obveze	18.441	14	12.696	5	78	31.233
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeća)	241.074	84.469	332.069	250.516	120.011	1.028.139
Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima (očekivani datumi dospijeća)	929	1.386	4.233	502	7.752	14.803

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

31. prosinca 2016.	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	243.988	117.868	453.857	142.553	55.648	1.013.915
Obveze prema bankama	8.834	-	-	1.610	13.025	23.469
Hibridni instrumenti					39.857	39.857
Ostale obveze	10.902	74	855	5	56	11.892
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijea)	263.724	117.943	454.712	144.168	108.586	1.089.133
Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima (očekivani datumi dospijea)	1.028	1.214	4.734	547	5.588	13.111

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.

32.3.3. 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 2017.				
Preuzete kreditne obveze	5.992	8.254	-	14.247
Garancije, akreditivi i ostalo	557	-	-	556
Ukupno	6.549	8.254	-	14.803
31. prosinca 2016.				
Preuzete kreditne obveze	6.976	6.135	-	13.111
Garancije, akreditivi i ostalo	16.734	-	-	16.734
Ukupno	23.710	6.135	-	29.845

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. 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 (nekorrigirane) 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

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Razina 1 HRK'000	Razina 2 HRK'000	Ukupno HRK'000	Razina 1 HRK'000	Razina 2 HRK'000	Ukupno HRK'000
Obveznice	42.785	-	42.785	77.219	-	77.219
Dionice	690	141	831	872	141	1.013
	43.475	141	43.616	78.091	141	78.232

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. 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	
	2017. HRK'000	2016. HRK'000	2017. HRK'000	2016. HRK'000
Financijska imovina				
Plasmani bankama	1.018	1.024	1.018	1.024
Kredit i predujmovi klijentima	809.998	814.890	809.998	814.890
Ostala imovina	22.400	18.515	22.400	18.515
Ukupno financijska imovina	833.416	834.429	833.416	834.429
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	948.364	1.013.915	948.364	1.013.915
Obveze prema bankama	8.661	23.469	8.661	23.469
Hibridni instrumenti	39.881	39.857	39.881	39.857
Ostale obveze	31.233	11.892	25.242	11.892
Ukupno financijske obveze	1.028.139	1.089.133	1.022.148	1.089.133

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 2017. 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 2017. godine

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav jamstvenog kapitala i pokazatelje Banke na dan 31. prosinca 2017. i 2016. godine.

	31.12.2017. HRK'000	31.12.2016. HRK 000
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital	106.924	104.558
Dopunski kapital	36.548	34.965
Odbitne stavke regulatornog kapitala	(3.089)	(1.796)
Regulatorni kapital	140.382	137.727
Struktura izloženosti riziku		
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	704.040	739.532
Iznos izloženosti riziku za tržišne rizike	756	1.204
Iznos izloženosti riziku za operativni rizik	107.532	99.247
Ukupno iznos izloženosti riziku	812.328	839.983
Struktura kapitalnih zahtjeva		
Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala (8%)	64.986	67.199
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (2,5%)	20.308	21.000
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik (1,5%)	12.185	12.600
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala (2017: 2,6%; 2016:3,09%)	12.121	25.955
Ukupna kapitalni zahtjevi	118.600	126.753
Adekvatnost kapitala	17,28%	16,40%

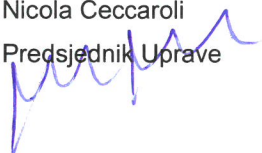
Odobrenje financijskih izvještaja

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

33. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijske izvještaje prikazane na stranicama 23 do 83 odobrila je Uprava Banke 16. ožujka 2018. godine.

Nicola Ceccaroli
Predsjednik Uprave



Ivan Mužić
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 2017. 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 01.01.2017. do 31.12.2017.

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		76.833.935	74.854.670
2. Kamatni troškovi	049		26.880.577	18.933.971
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050		49.953.358	55.920.699
4. Prihodi od provizija i naknada	051		6.666.614	7.589.472
5. Troškovi provizija i naknada	052		2.120.594	2.402.047
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053		4.546.020	5.187.425
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055		1.339.714	697.631
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056		3.080	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		469.103	3.646
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	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061		0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062		6.930	8.666
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063		-626.628	-638.157
17. Ostali prihodi	064		4.690.062	1.845.479
18. Ostali troškovi	065		3.169.132	13.266.941
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066		40.412.520	31.395.936
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067		16.799.987	18.362.512
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068		16.367.398	13.054.737
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069		432.589	5.307.775
23. POREZ NA DOBIT	070		0	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071		432.589	5.307.775
25. Zarada po dionici	072			2
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074			
3. Manjinski udjel (073-074)	075		0	0

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

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

BILANCA

stanje na dan 31.12.2017.

Obrazac
BAN-BIL

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA D.D. VARAŽDIN

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
IMOVINA				
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001		224.094.141	206.543.711
1.1. Gotovina	002		15.976.688	13.984.805
1.2. Depoziti kod HNB-a	003		208.117.453	192.558.906
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004		9.664.495	12.343.501
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		0	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIM ZA PRODAJU	007		77.938.472	43.335.510
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008		23.207.494	9.799.206
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010		0	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011		11.453	0
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012		788.639.477	796.676.482
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		141.000	141.000
12. PREUZETA IMOVINA	014		37.300.354	32.932.673
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015		15.477.162	15.247.884
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016		24.236.568	28.070.818
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017		1.200.710.616	1.145.090.785
OBVEZE				
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018		16.002.483	8.235.088
1.1. Kratkoročni krediti	019		0	0
1.2. Dugoročni krediti	020		16.002.483	8.235.088
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021		1.010.472.032	938.304.787
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022		27.979.914	18.629.021
2.2. Štedni depoziti	023		138.524.714	138.991.694
2.3. Oročeni depoziti	024		843.967.404	780.684.072
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025		0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026		0	0
3.2. Dugoročni krediti	027		0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		0	0
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029		0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		38.355.769	38.131.763
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034		24.302.445	43.467.738
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035		1.089.132.729	1.028.139.376
KAPITAL				
1. DIONIČKI KAPITAL	036		104.557.501	106.923.606
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037		432.589	5.307.775
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038		1.933.539	0
4. ZAKONSKE REZERVE	039		5.007.516	5.007.516
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040		174	133
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041		-353.432	-287.621
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042			
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043		111.577.887	116.951.409
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044		1.200.710.616	1.145.090.785
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. UKUPNO KAPITAL	045		0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046			
3. Manjinski udjel (045-046)	047		0	0

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 01.01.2017. do 31.12.2017.

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		24.677.810	20.219.193
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002		432.589	5.307.775
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003		16.367.398	13.054.737
1.3. Amortizacija	004		7.877.823	1.856.681
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 dobiti / gubici	007		0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008		-8.962.190	22.567.964
2.1. Depoziti kod HNB-a	009		-60.934.846	15.558.547
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010		0	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011		121.506.370	-2.667.553
2.4. Krediti ostalim komitentima	012		-65.433.581	-21.091.742
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		-12.905.318	34.602.962
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		8.805.185	-3.834.250
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017		12.109.634	-53.001.952
3.1. Depoziti po viđenju	018		6.775.797	-9.350.893
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019		13.768.701	-62.816.352
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		-3.080	0
3.4. Ostale obveze	021		-8.431.784	19.165.293
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022		27.825.254	-10.214.795
5. Plaćeni porez na dobit	023		0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024		27.825.254	-10.214.795
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025		-28.424.975	16.148.566
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026		-6.382.569	2.740.278
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		-22.042.406	13.408.288
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		281.560	-7.925.654
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032		-4.874.796	-7.767.395
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		4.952.438	-224.006
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		3.793.465	3.805.648
8.5. Isplaćena dividenda	036		-3.805.712	-3.805.712
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		216.165	65.811
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038		-318.161	-1.991.883
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		-318.161	-1.991.883
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041		16.294.849	15.976.688
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042		15.976.688	13.984.805

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
od 01.01.2017. do 31.12.2017.

Obrazac
BAN-PK

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA D.D. VARAŽDIN

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
			Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed- nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001		104.595.804	-38.304	5.007.690	1.933.539	432.589	-353.432	0	111.577.887
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									
Prepravljenno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003		104.595.804	-38.304	5.007.690	1.933.539	432.589	-353.432	0	111.577.887
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004									
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005							65.811		65.811
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006									
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007									
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008		0	0	0	0	0	65.811	0	65.811
Dobit / gubitak tekuće godine	009						5.307.775			5.307.775
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	0	0	0	5.307.775	65.811	0	5.373.586
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011		3.018.300							3.018.300
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013									0
Prijenos u rezerve	014									0
Isplata dividende	015		-652.195		-41	-1.933.539	-432.589			-3.018.364
Raspodjela dobiti (014+015)	016		-652.195	0	-41	-1.933.539	-432.589	0	0	-3.018.364
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017		106.961.909	-38.304	5.007.649	0	5.307.775	-287.621	0	116.951.409

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

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 izvozno 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 2017. godini je iznosio 84.361 tisuća kn;
- 3) Banka zapošljava 97 radnika u punom radnom vremenu od čega 91 djelatnik je u stalnom radnom odnosu i 6 djelatnika na određeno vrijeme;
- 4) Dobit u poslovnoj 2017. godini iznosila je 5.307 tisuća kn;
- 5) Banka u 2017. godini nije zaprimila javne subvencije;

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

	GFI-BAN	Godišnje izvješće	Razlike
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Kamatni prihodi	74.855	74.920	(65)
Kamatni troškovi	(18.934)	(15.955)	(2.979)
Neto kamatni prihod	55.921	58.965	(3.044)
Prihodi od provizija i naknada	7.589	7.589	-
Troškovi provizija i naknada	(2.402)	(2.402)	-
Neto prihod od provizija i naknada	5.187	5.187	-
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	698	-	698
Dobit/gubitak od ugrađenih derivata	-	-	-
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	4	4	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	9	-	9
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Dobit/ gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(638)	640	(1.278)
Ostali prihodi	1.845	1.594	251
Ostali troškovi	(13.267)	(16.749)	3.482
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(31.396)	(30.703)	(693)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	18.363	18.938	(575)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(13.056)	(13.631)	575
Dobit/gubitak prije oporezivanja	5.307	5.307	-
Porez na dobit	-	-	-
Dobit/gubitak tekuće godine	5.307	5.307	-

Usklađenje računa dobiti i gubitka

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

- razlika od 65 tisuća 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 Odluci su sastavni dio prihoda od kamata (54 tisuća kuna), te zbog različitog tretmana prihoda po razročenju depozita koji se po HNB Odluci iskazuju u poziciji ostalih prihoda, a u godišnjem izvješću čine prihode od kamata (11 tisuća kuna)
- razlika od 2.979 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana premija za osiguranje štednih uloga (3.038 tisuća kuna) koje su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji ostalih rashoda poslovanja dok su po HNB Odluci premije za osiguranje štednih uloga sastavni dio kamatnih troškova, kao i zbog različitog tretmana tečajnih razlika na osnovi kamatnih troškova (59 tisuća kuna) koje su u HNB Odluci 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 (698 tisuća kuna), a po HNB Odluci u poziciji dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja devizama
- prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja (9 tisuća kuna) zasebna je pozicija u HNB Odluci dok se u godišnjem izvješću ti prihodi iskazuju u ostalim poslovnim prihodima
- razlika od 1.278 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana tečajnih razlika na osnovi kamatnih prihoda (65 tisuća kuna) i kamatnih troškova (59 tisuća kuna) koje su po HNB Odluci sastavni dio kamatnih prihoda i kamatnih troškova te tečajnih razlika po ispravicima vrijednosti plasmana (575 tisuća kuna) koje su po HNB Odluci prikazane u poziciji troškova rezerviranja za gubitke. Također po HNB Odluci dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja devizama (698 tisuća kuna) iskazuju se u poziciji dobiti/gubitka od aktivnosti trgovanja dok se u godišnjem izvješću prikazuju u poziciji tečajne razlike neto
- razlika od 251 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana prihoda od ostalih vlasničkih ulaganja (9 tisuća kuna) koji su zasebna pozicija HNB Odluci dok se u godišnjem izvješću ti prihodi iskazuju u ostalim poslovnim prihodima. Prihodi od razročenja depozita (11 tisuća kuna) koji se po HNB Odluci iskazuju ostalim prihodima u godišnjem izvješću prikazuju se u poziciji prihoda od kamata. Prihodi o ukinutih rezervacije za sudske sporove (51 tisuća kuna) i prihodi od ukinutih rezervacija za dane neiskorištenog godišnjeg odmora (198 tisuća kuna) su u godišnjem izvješću uključeni u poziciju ostali rashodi poslovanja.
- po HNB Odluci 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 Odluci 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 Odluci iskazuju u općim administrativnim troškovima i amortizaciji.
- u godišnje izvješće u administrativne troškove uključeni su izvanredni rashodi, porezi, doprinosi članarine i druga davanja iz prihoda koja se po HNB Odluci iskazuju u poziciji ukupnih ostalih nekamatnih troškova, a troškovi službenog putovanja, troškovi najamnina i amortizacija dugoročnog najma koji se po HNB Odluci iskazuju u općim administrativnim troškovima i amortizaciji u godišnjem izvješću se iskazuju u poziciji ostalih rashoda poslovanja
- razlika od 575 tisuća kuna odnosi se na tečajne razlike po ispravicima vrijednosti plasmana, po HNB Odluci prikazane su u poziciji troškova rezerviranja za gubitke dok su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji tečajne razlike neto.

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. godine

	GFI-BAN HRK'000	Godišnje izvješće HRK'000	Razlike HRK'000
IMOVINA			
Gotovina i depoziti kod HNB-a			
- gotovina	13.985	154.031	(140.046)
- depoziti kod HNB-a	192.559	63.838	128.721
Depoziti kod bankarskih institucija	12.343	1.018	11.325
<i>Gotovinske rezerve</i>			
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a			
Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti raspoloživi za prodaju	43.336	43.616	(280)
Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti koji se drže do dospeljeka	9.799	-	9.799
<i>Ukupno vrijednosni papiri</i>			
Kreditni financijskim institucijama	-	-	-
Kreditni ostalim komitentima	796.676	809.998	(13.322)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	141	-	141
Derivatna financijska imovina	-	-	-
Preuzeta imovina	32.933	32.933	-
Materijalna i nematerijalna imovina	15.248	17.256	(2.008)
Kamate, naknade i ostala imovina	28.071	22.400	5.671
UKUPNA IMOVINA	1.145.090	1.145.090	-
OBVEZE I KAPITAL			
Kreditni kod financijskih institucija			
-kratkoročni	-	-	-
-dugoročni	8.235	-	8.235
Obveze prema bankama	-	8.661	(8.661)
Depoziti	-	948.364	(948.364)
-Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	18.629	-	18.629
-Štedni depoziti	138.992	-	138.992
-Oročeni depoziti	780.684	-	780.684
Izdani hibridni instrumenti	38.132	39.881	(1.749)
Derivatne financijske obveze	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	43.468	31.233	12.235
UKUPNO OBVEZE	1.028.140	1.022.139	-
KAPITAL			
Dionički kapital	106.924	106.924	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	5.308	5.307	1
Zadržana dobit/(gubitak)	-	-	-
Akumulirani gubitak	-	-	-
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	5.007	4.720	287
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(288)	-	(288)
UKUPNI KAPITAL	116.951	116.951	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.145.090	1.145.090	-

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 Odluke gotovina u blagajni u iznosu od 13.985 tisuća kuna i depoziti kod bankarskih institucija u iznosu od 192.559 tisuća kuna iskazuju se kao zasebna stavka dok su kod godišnjeg izvješća oročeni depoziti kod bankarskih institucija u iznosu od 1.018 tisuće kuna prikazani kao plasmani bankama, a sredstva na računima stranih banaka u iznosu od 94.898 tisuće kuna kao gotovina;
- 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 Odluci iznos faktoringa i eskonta mjenica 9.799 tisuće kuna se iskazuje kao vrijednosni papir koji se drži do dospelja dok se u godišnjem izvješću iskazuje u okviru danih kredita;
- 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 Odluci zasebna stavka bilance. Pozicija financijske imovine raspoložive za prodaju po godišnjem izvješću uvećana je za kamate i ostala potraživanja u iznosu od 140 tisuća kuna koja se po HNB Odluci iskazuju u poziciji kamata, naknada i ostale imovine;
- razlika godišnjeg izvješća i Odluke HNB-a je u tretmanu nematerijalne imovine u iznosu od 2.008 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 4.090 tisuća kuna koje su po HNB Odluci iskazane u poziciji ostale imovine dok u godišnjem izvješću dospjele i nedospjele kamate uvećavaju izloženost po danim plasmanima;
- obveze prema bankama po godišnjem izvješću sadrže oročene i štedne depozite banaka te primljene kredite banaka, dok se štedni depoziti od banaka po Odluci HNB-a prikazuju u štednim depozitima, a oročeni depoziti banaka u okviru oročenih depozita.
- u godišnjem izvješću primljeni depoziti prikazani su po kriteriju sektorske pripadnosti davatelja depozita, dok se po HNB Odluci 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 12.971 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 1.749 tisuća kuna koje se po godišnjem izvješću iskazuju uz hibridne instrumente, a po HNB standardu u okviru ostalih obveza;
- kod iskazivanja dioničkog kapitala razlika je za iznos nerealiziranog dobitka/gubitka s osnove vrednovanja imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 287 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.