

BANKA KOVANICA d.d.

**Financijski izvještaji na dan
31. prosinca 2013. godine zajedno s
izvještajem ovlaštenog revizora**

Sadržaj

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

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 109/07 i 54/13), Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Banke za to razdoblje.

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

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

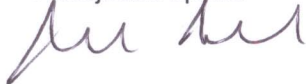
- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme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

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu (NN 109/07 i 54/13). 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

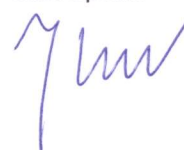


Banka Kovanica d.d.,
Preradovićeve 29
Varaždin



Darko Kosovec

Član Uprave



31. ožujka 2014. godine



Grant Thornton

An instinct for growth™

Izvještaj neovisnog revizora

Upravi i dioničarima Banke Kovanice d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Banke Kovanice d.d. (Banka) koji uključuju izvještaj o financijskom položaju, na dan 31. prosinca 2013. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanom tijeku za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilježaka, koja su prikazana na stranicama 4 do 58.

Odgovornosti Uprave

Uprava je odgovorna za pripremu i prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj. Odgovornosti Uprave uključuju: utvrđivanje, uvođenje i održavanje internih kontrola važećih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja u kojima neće biti značajnih pogrešnih prikaza uzrokovanih prijevarom ili pogreškom; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i utvrđivanje razumnih računovodstvenih prosudaba primjerenih u danim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima na osnovi obavljene revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju pridržavanje revizora etičkim pravilima, te planiranje i provođenje revizije do razine koja je potrebna za postizanje razumnog uvjerenja o tome da u financijskim izvještajima nema značajnih pogrešnih iskaza.

Revizija uključuje provođenje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama prikazanim u financijskim izvještajima. Odabir postupka ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika značajnih pogrešnih prikaza u financijskim izvještajima uzrokovanih prijevarom ili pogreškom. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole važeće za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja koje sastavlja Banka kako bi odredio odgovarajuće revizorske postupke u danim okolnostima, ali ne i za izražavanje mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija također uključuje procjenjivanje primijenjenih računovodstvenih politika i primjerenost utvrđenih računovodstvenih procjena Uprave, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su nam pribavljeni revizorski dokazi dostatni i čine razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Osnova za mišljenje s rezervom

Kao što je navedeno u bilješci 11, Banka priznaje odgođenu poreznu imovinu u iznosu od 5.463 tisuća kuna na ime planiranog iskorištenja prenesenih poreznih gubitaka u sljedećih 5 godina. Budući da iskorištenje prenesenih poreznih gubitaka u budućnosti ovisi o ispunjenju petogodišnjeg plana, a što uključuje značajnu neizvjesnost, nismo u mogućnosti procijeniti nadoknadivost evidentirane odgođene porezne imovine.

Mišljenje s rezervom

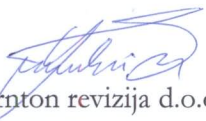
Prema našem mišljenju, osim učinka na financijske izvještaje opisanog u prethodnom odjeljku „Osnova za mišljenje s rezervom“, financijski izvještaji prikazani na stranicama 4 do 58 fer prezentiraju, u svim značajnijim odrednicama financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2013. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčanog tijeka za godinu koja je završila na navedeni datum u skladu su sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj.

Poseban naglasak

Kao što je objašnjeno u bilješci 29, Banka vodi sudski spor koji se odnosi na izdavanje jamstva Banke u iznosu od 710 tisuća eura, a čije izdavanje Banka osporava. Prvostupanjskom presudom odbijen je u cijelosti tužbeni zahtjev, a u korist Banke te je Uprava Banke mišljenja da će konačna sudska odluka biti pozitivna za Banku.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 59 do 68, a sadrže bilancu na dan 31. prosinca 2013. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama na kapitalu i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladbama s osnovnim financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke koji su pripremljeni u skladu s računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama od 4 do 58.


Grant Thornton revizija d.o.o.
Ivana Lučića 2a, Zagreb

GRANT THORNTON
revizija d.o.o.
ZAGREB

Ivica Smiljan 
Ovlašteni revizor, Direktor

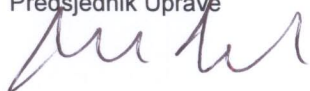
Zagreb, 31. ožujka 2014. godine

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2013.

	Bilješke	2013. HRK'000	2012. HRK'000
Prihodi od kamata		82.055	76.629
Rashodi od kamata		(42.249)	(41.211)
Neto prihodi od kamata	4	39.806	35.418
Prihodi od naknada i provizija		5.571	5.648
Rashodi od naknada i provizija		(1.000)	(873)
Neto prihodi od naknada i provizija	5	4.571	4.775
Tečajne razlike – neto	6	3.769	7.212
Rezultat od imovine raspoložive za prodaju – neto	17	662	1.755
Ostali poslovni prihodi	7	2.593	6.294
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	(37.828)	(61.842)
Administrativni troškovi	9	(50.324)	(49.139)
Ostali rashodi od redovnog poslovanja	10	(7.068)	(7.630)
Gubitak prije poreza na dobit		(43.819)	(63.157)
Porez na dobit	11	-	5.463
Gubitak nakon oporezivanja		(43.819)	(57.694)
Nerealizirani (gubitak) / dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju		(1.822)	1.151
Ostali sveobuhvatni gubitak / (dobit)		(1.822)	1.151
Ukupno sveobuhvatni gubitak		(45.641)	(56.543)
Gubitak po dionici	12	(16,72)	(22,51)

Financijske izvještaje prikazane na stranicama 4 do 58 odobrila je Uprava Banke 31. ožujka 2014. godine.

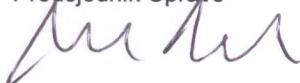
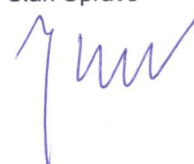
Nicola Ceccaroli
Predsjednik UpraveDarko Kosovec
Član Uprave

Izveštaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2013. godine

	Bilješke	31.12.2013. HRK'000	31.12.2012. HRK'000
IMOVINA			
Novac u blagajni i na računima banaka	13	207.932	115.838
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	14	97.861	83.506
Plasmani bankama	15	29.857	29.703
Kredit i predujmovi klijentima	16	730.395	728.670
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	17	62.915	22.712
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	18	2.666	3.262
Nekretnine i oprema	19	27.086	33.251
Nematerijalna imovina	19	1.415	2.181
Preuzeta imovina	20	37.975	26.961
Ostala imovina	21	11.761	10.505
Ukupna imovina		1.209.863	1.056.589
OBVEZE			
Depoziti komitenata	22	1.030.158	844.548
Obveze prema bankama	23	40.415	78.139
Hibridni instrumenti	24	58.282	27.576
Ugovori o reotkupu	25	-	10.600
Ostale obveze	26	11.720	11.117
		1.140.575	971.980
VLASNIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	27	291.084	260.764
Vlastite dionice		(15)	(15)
Kapitalni dobitak		76.430	76.430
Rezerve		(721)	1.101
Preneseni gubitak		(253.671)	(195.977)
Gubitak za godinu		(43.819)	(57.694)
		69.288	84.609
Ukupno obveze i vlasnička glavnica		1.209.863	1.056.589

Financijske izvještaje prikazane na stranicama 4 do 58 odobrila je Uprava Banke 31. ožujka 2014. godine.

Nicola Ceccaroli
Predsjednik UpraveDarko Kosovec
Član Uprave

Izveštaj o promjenama na kapitalu

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013.

	Dionički kapital HRK'000	Vlastite dionice HRK'000	Kapitalni dobitak HRK'000	Rezerve HRK'000	Preneseni gubitak HRK'000	Ukupno HRK'000
Na dan 31. prosinca 2011.	208.964	(15)	76.430	(50)	(195.977)	89.352
Gubitak za godinu	-	-	-	-	(57.694)	(57.694)
Nerealizirana dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	1.151	-	1.151
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit/(gubitak)</i>	-	-	-	1.151	(57.694)	(56.543)
Dokapitalizacija	51.800	-	-	-	-	51.800
Na dan 31. prosinca 2012.	260.764	(15)	76.430	1.101	(253.671)	84.609
Gubitak za godinu	-	-	-	-	(43.819)	(43.819)
Nerealizirani gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(1.822)	-	(1.822)
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit/(gubitak)</i>	-	-	-	(1.822)	(43.819)	(45.641)
Dokapitalizacija	30.320	-	-	-	-	30.320
Na dan 31. prosinca 2013.	291.084	(15)	76.430	(721)	(297.490)	69.288

Izveštaj o novčanom tijeku

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013.

	Bilješka	2013. HRK'000	2012. HRK'000
Poslovne aktivnosti			
Gubitak tekuće godine		(43.819)	(57.694)
Amortizacija	9, 19	7.278	6.588
Otpis i prodaja nekretnina i opreme	19	(1.352)	(500)
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	37.828	61.842
Rezultat od imovine raspoložive za prodaju - neto		40.866	(9.312)
Ostale nenovčane stavke		(56.368)	1.155
Poslovni rezultat prije promjena na poslovnim sredstvima		(15.567)	2.079
(Povećanje) / smanjenje sredstava kod Hrvatske narodne banke		(14.355)	(31.938)
(Povećanje) /smanjenje kredita i predujmova klijentima		(39.307)	8.925
(Povećanje) / smanjenje mjenica		5.763	358
(Povećanje) / smanjenje preuzete i ostale imovine		(2.238)	(6.979)
Povećanje / (smanjenje) depozita komitenata		185.610	5.530
Povećanje / (smanjenje) hibridnih instrumenata		30.706	(63.613)
Povećanje / (smanjenje) ostalih obveza		604	(842)
Neto novac korišten za poslovne aktivnosti		151.216	(86.480)
Ulagačke aktivnosti			
Kupnja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	19	(654)	(1.098)
Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju	17	(60.636)	(34.578)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	17	20.324	49.252
Neto novac korišten za investicijske aktivnosti		(40.966)	13.576
Financijske aktivnosti			
Dokapitalizacija	27	30.320	51.800
Povećanje/(smanjenje) primljenih depozita od banaka		(38.620)	27.786
(Povećanje) danih plasmana bankama		-	-
Povećanje/(smanjenje) primljenih kredita od banaka		896	(3.927)
Otplata primljenih kredita		(10.600)	(15.600)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		(18.004)	60.059
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata		92.246	(12.845)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		145.543	158.388
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	28	237.789	145.543

1. Opći podaci

Djelatnost

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

Banka obavlja slijedeće registrirane djelatnosti:

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

Nadzorni odbor

Pier Luigi Martelli	Predsjednik
Ivan Majdak	Zamjenik predsjednika
Emanuele Restelli Prandoni Della Fratta	Član
Davor Štern	Član
Gian Primo Giardi	Član

Uprava

Nicola Ceccaroli	Predsjednik od 13. ožujka 2014. godine
Emanuele Restelli Prandoni Della Fratta	Zamjenik predsjednika od 11. siječnja 2014. do 13. ožujka 2014. godine
Gian Luigi Bonfe	Predsjednik do 10. siječnja 2014. godine
Darko Kosovec	Član

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. godine dana je u bilješci 27.

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

Banka je predmet regulatornih zahtjeva Hrvatske narodne banke. Navedeni propisi uključuju limite i ostala ograničenja koja se odnose na minimalne zahtjeve adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i izvanbilančnih obveza i rezerviranja koja pokrivaju kreditni rizik, pozicije likvidnosti, kamatne stope i stranih valuta.

2. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“), u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine Standarde primjenjive u Europskoj Uniji na dan 31. prosinca 2013. 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 bankarskim propisima.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

Standardi, tumačenja i dodaci koji su izdani od IASB-a i usvojeni od strane Europske unije te su stupili na snagu

Banka je za godinu završenu 31. prosinca 2013. godine usvojila dolje navedene izmjene Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja te je prema zahtjevima prikazala usporedne podatke. Usvajanje izmijenjenih standarda nije imalo utjecaja na glavnica na dan 1. siječnja 2013. godine:

- Izmjene MRS-a 1 – Prezentacija financijskih izvještaja (dio izmjena je primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. srpnja 2012. godine ili kasnije, a dio za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije). Kao posljedica „Prikaza stavki ostale sveobuhvatne dobiti“ u sklopu izmjena i dopuna MRS-a 1, izmijenjene su, brisane i dodavane određene točke sljedećih standarda: MRS-a 1, 12, 20, 21, 32, 33, 34 te MSFI-a 1, 5 i 7;
- MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja – zamjena fiksnih datuma za određene iznimke (primjenjiva za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije);
- MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja – dodatna izuzeća za društva koja više ne posluju u uvjetima teške hiperinflacije (primjenjiva za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije);
- MRS 12 Porez na dobit (revidirani) – limitirane izmjene kod mjerenja odgođenog poreza (primjenjive za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. ili kasnije).
- MSFI 13 – Mjerenje fer vrijednosti (novi standard primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije);
- Izmijenjeni MRS 19 - Primanja zaposlenih (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije). Kao posljedica izmjena i dopuna MRS-a 19, izmijenjeni su i sljedeći standardi: MRS 24, MSFI 1, 8 i 13, te IFRIC 14;
- Izmjene MSFI-a 7 Financijski instrumenti: objavljivanje – prijeboj financijske imovine i financijskih obveza (izmjene primjenjive za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. ili kasnije);
- Izmjene MSFI-a 1 - Državni zajmovi (primjenjive za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije);
- Godišnja unapređenja MSFI-eva 2009.-2011. (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32 i MRS 34) – primjenjiva za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije);
- IFRIC 20 „Troškovi otkrivke u fazi proizvodnje površinskog kopa“ (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2013. godine ili kasnije).

Standardi, tumačenja i dodaci koji još nisu stupili na snagu

Na datum odobrenja ovih financijskih izvještaja bili su izdani sljedeći novi ili izmijenjeni standardi i tumačenja koja još nisu na snazi za godinu završenu 31. prosinca 2013. godine:

- MSFI 10 – Konsolidirani financijski izvještaji (novi standard primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. godine ili kasnije);
- MSFI 11 – Zajednički poduhvati (novi standard primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. godine ili kasnije);
- MSFI 12 – Objava ulaganja u ostala društva (novi standard primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. godine ili kasnije);
- Izmjene MSFI-a 10, MSFI-a 11 i MSFI-a 12 – vodič kroz prijelazne odredbe (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. godine ili kasnije);
- Izmjene MSFI-a 10,12 i MRS-a 27 – investicijska društva (primjenjive za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. ili kasnije);
- MRS 27 i MRS 28 – izmjene zbog izdavanja gore navedenih standarda za konsolidaciju (primjenjiv za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. godine ili kasnije);
- Izmjene MRS-a 32 – Financijski instrumenti: prezentiranje – dopune upute o prijeboju financijske imovine i financijskih obveza (primjenjive za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. godine ili kasnije);
- Izmjene MSFI-a 7 Financijski instrumenti: objavljivanje – izmjene koja zahtijevaju objave vezane uz prvu primjenu MSFI-a 9 za koji je odgođeno definiranje datuma obvezne primjene;
- MSFI 9 - Financijski instrumenti (novi standard za koji je odgođeno definiranje datuma obvezne primjene);
- Izmjene MRS-a 36 – Umanjenje imovine – pojašnjenje opsega objave podataka (primjenjive za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. ili kasnije);
- Izmjene MRS-a 39 – Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje – obnavljanje financijskih izvedenica i nastavljane primjene računovodstva zaštite (primjenjive za razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2014. ili kasnije);
- Godišnja unapređenja MSFI-eva 2010.-2012. (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38) – prema IASB-u primjenjiva za razdoblja koja počinju na dan 1. srpnja 2014. godine ili kasnije, nisu još usvojena od strane EU;
- Godišnja unapređenja MSFI-eva 2011.-2013. (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40) – prema IASB-u primjenjiva za razdoblja koja počinju na dan 1. srpnja 2014. godine ili kasnije, nisu još usvojena od strane EU.

Uprava predviđa da će sva gore navedena tumačenja i standardi biti primijenjeni u financijskim izvještajima Banke za razdoblja od kada budu na snazi, te da njihovo usvajanje neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke u razdoblju prve primjene.

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

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

Gospodarska kriza

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

Uprava smatra da poduzima sve potrebne mjere kako bi podržala održivost i rast poslovanja Banke u trenutnim okolnostima. Banka je tijekom 2013. godine imala zadovoljavajuću razinu likvidnosti, pojačanu dokapitalizacijama vlasnika u prethodnim razdobljima.

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.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

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 2013. godine	EUR 1 = HRK 7,637643	USD 1 = HRK 5,549000
31. prosinca 2012. godine	EUR 1 = HRK 7,545624	USD 1 = HRK 5,726794

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 dospijecom 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 dospijeca“, „raspoložive za prodaju“ ili „dani krediti i potraživanja“. Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja njihove fer vrijednosti u financijskim izvještajima.

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

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

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

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

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

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

Mjerenje:

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

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

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

(b) Imovina raspoloživa za prodaju

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

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

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

(c) Ulaganja koja se drže do dospijeca

Ulaganja koja se drže do dospijeca predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim iznosom plaćanja i fiksnim dospijecem za koju Uprava Banke ima pozitivnu namjeru i mogućnost držati je do dospijeca. Ulaganja koja se drže do dospijeca, iskazuju se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope, umanjenom za eventualni ispravak vrijednosti zbog umanjenja.

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

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

(d) Dani krediti i potraživanja

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

Ovaj portfelj obuhvaća kredite odobrene klijentima.

Kredit i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti, a naknadno mjere po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, 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 gubitaka od umanjenja vrijednosti dolazi ako, i samo ako, postoje objektivni dokazi umanjenja vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastupili nakon početnog priznavanja imovine ('događaj nastanka gubitka') i ako taj događaj (ili događaji) nastanka gubitka ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine ili grupe financijskih sredstava koja se može pouzdano procijeniti.

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

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

(e) Financijske obveze

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

3.8. Ugovori o financijskim garancijama

Ugovori o financijskim garancijama jesu ugovori koji od izdavatelja zahtijevaju izvršenje specifičnih plaćanja kako bi se imatelju nadoknadio gubitak koji nastaje kada dužnik ne podmiri dospjela plaćanja u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. Takve financijske garancije daju se bankama, financijskim institucijama i drugim tijelima u ime klijenata u svrhu osiguranja kredita, prekoračenja i drugih bankarskih proizvoda.

Financijske garancije prvobitno se priznaju u financijskim izvještajima prema fer vrijednosti na datum kad je dana garancija. Nakon prvotnog priznavanja, obveze banke po takvim garancijama mjere se po prvobitnom vrednovanju, umanjenom za amortizaciju koja se obračunava kako bi se u računu dobiti i gubitka priznali prihodi od naknada ostvareni primjenom pravocrtne metode tijekom vijeka trajanja garancije i najbolje procjene troška koji je potreban za podmirenje bilo koje financijske obveze na dan 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'.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

3.11. Netiranje financijskih instrumenata

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

3.12. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

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

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

	2013.	2012.
	%	%
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 nadoknadle vrijednosti. Nadoknadivi iznos je iznos fer vrijednosti imovine umanjen za troškove prodaje ili vrijednosti u upotrebi, ovisno koji je viši. Umanjenje vrijednosti priznaje se u razdoblju u kojem je utvrđeno i iskazuje u okviru rashoda iz poslovanja. Nakon priznavanja gubitaka od umanjenja trošak amortizacije osnovnih sredstava usklađuje se u budućim razdobljima tako da se ponovno procijenjen knjigovodstveni iznos imovine, umanjen za eventualan ostatak vrijednosti, sustavno raspoređuje tijekom preostalog korisnog vijeka trajanja tog sredstva.

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

3.13. Najmovi

Banka sklapa ugovore o operativnom najmu. Ukupna plaćanja po tim najmovima terete ostale troškove poslovanja u računu dobiti i gubitka primjenom 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 umanjenom 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 proteklom 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, umanjenom za troškove transakcije. Nakon početnog priznavanja, posudbe se iskazuju po amortiziranom trošku; sve razlike između primitaka (umanjenih za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja posudbe, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

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

3.18. Fiducijarni poslovi

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

3.19. Dionički kapital i vlastite dionice

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

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

	2013.	2012.
	HRK`000	HRK`000
Kredit i predujmovi:		
- klijentima	79.387	73.627
- bankama	1.212	1.991
Vrijednosni papiri	1.455	1.011
Ostalo	1	-
	82.055	76.629

Rashodi od kamata

	2013.	2012.
	HRK`000	HRK`000
Depoziti klijenata	39.639	37.434
Hibridni instrumenti	1.103	1.098
Ostala pozajmljena sredstva	1.507	2.679
	42.249	41.211

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

	2013.	2012.
	HRK`000	HRK`000
Platni promet	3.152	3.153
Garancije i akreditivi	42	40
Ostalo	2.377	2.455
	5.571	5.648

Rashodi od naknada i provizija

	2013.	2012.
	HRK`000	HRK`000
Platni promet	433	358
Ostalo	567	515
	1.000	873

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

6. Tečajne razlike - neto

	2013. HRK`000	2012. HRK`000
Dobit od tečajnih razlika po kupoprodaji deviza	3.632	4.405
Dobit/(gubitak) od tečajnih razlika nastalih svođenjem pozicija balance na srednji tečaj	137	2.807
	3.769	7.212

7. Ostali poslovni prihodi

	2013. HRK`000	2012. HRK`000
Prihod od ustupa potraživanja većinskog vlasnika (bilješka 30)	1	3.577
Prihodi od zakupa	677	393
Prefakturiranje sudskih troškova	132	289
Prihodi od ukidanja rezervacija po sudskim sporovima	-	1.061
Ostalo	1.783	974
	2.593	6.294

8. Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke - neto

	2013. HRK`000	2012. HRK`000
Kredit i predujmovi klijentima (bilješka 16)	37.582	55.726
Plasmani bankama (bilješka 15)	-	2.533
Naplaćena potraživanja otpisana u prijašnjim godinama	(803)	(363)
Financijska imovina koja se drži do dospelja (bilješka 18)	146	(351)
Ostala imovina (bilješka 21)	982	4.433
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 26)	(79)	(136)
	37.828	61.842

9. Administrativni troškovi

	2013. HRK`000	2012. HRK`000
Troškovi zaposlenih		
Neto plaće	12.237	12.511
Troškovi mirovinskog osiguranja	3.622	3.749
Troškovi zdravstvenog osiguranja	2.844	3.034
Ostali doprinosi i porezi na plaće	2.850	3.013
Ostali troškovi zaposlenih	799	935
	22.352	23.242
Ostali administrativni troškovi	21.740	19.309
Amortizacija (bilješka 19)	6.232	6.588
	50.324	49.139

Na dan 31. prosinca 2013. godine u Banci je bilo zaposleno 133 djelatnika (2012. godine: 131 djelatnika).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

10. Ostali rashodi od redovnog poslovanja

	2013.	2012.
	HRK`000	HRK`000
Troškovi najamnina	4.481	4.804
Premije za osiguranje depozita	2.738	2.399
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 26)	(308)	652
Ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora (bilješka 26)	182	(304)
Ostalo	(25)	79
	7.068	7.630

11. Porez na dobit

	2013.	2012.
	HRK`000	HRK`000
Računovodstveni gubitak prije oporezivanja	(43.819)	(63.157)
Utjecaj stavaka koje uvećavaju poreznu osnovicu	5.632	7.067
Utjecaj stavaka koje umanjuju poreznu osnovicu	(5.220)	(7.144)
Porezni gubitak	(43.407)	(63.234)
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	(223.425)	(170.994)
Istek poreznog gubitka za prijenos u naredna razdoblja	24.360	10.803
Porezni gubitak za prijenos u naredna razdoblja	(242.472)	(223.425)
Priznata odgođena porezna imovina MRS 12	5.463	5.463
Nepriznata odgođena porezna imovina (zakonska porezna stopa 20%)	(43.031)	(39.222)

Banka je tijekom 2012. godine priznala odgođenu poreznu imovinu po osnovi prenesenih poreznih gubitaka u iznosu od 5.463 tisuća kuna, za koji je procijenila da će predstavljati porezne uštede koje će se ostvariti u petogodišnjem razdoblju. Banka nije priznala odgođenu poreznu imovinu u iznosu od dodatnih 43.031 tisuća kuna, a uslijed procesa primjene novog petogodišnjeg plana.

Banka ima pravo iskoristiti iskazani porezni gubitak u iznosu od 242.472 tisuća kuna najkasnije u razdoblju od 5 godina:

- porezni gubitak za 2009. godinu od 39.777 tisuća kuna zaključno s 2014. godinom
- porezni gubitak za 2010. godinu od 76.778 tisuća kuna zaključno s 2015. godinom
- porezni gubitak za 2011. godinu od 19.276 tisuća kuna zaključno s 2016. godinom
- porezni gubitak za 2012. godinu od 63.235 tisuća kuna zaključno s 2017. godinom
- porezni gubitak za 2013. godinu od 43.406 tisuća kuna zaključno s 2018. godinom

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

12. Gubitak po dionici**Osnovni**

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

	2013.	2012.
Gubitak za godinu (HRK `000)	(43.819)	(57.694)
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	2.620.924	2.563.476
Osnovni gubitak po dionici - redovne (HRK)	(16,72)	(22,51)

Dana 16. prosinca 2013. godine povećan je temeljni kapital Banke (bilješka 27) izdavanjem 303.200 redovnih dionica svake u nominalnom iznosu od 100 kuna.

Razrijeđeni

Razrijeđeni gubitak po dionici za 2013. i 2012. godinu je isti kao i osnovni jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija tijekom oba razdoblja.

13. Novac u blagajni i na računima banaka

	31.12.2013. HRK`000	31.12.2012. HRK`000
Novac u blagajni	17.977	14.979
Novac na klirinškom računu	78.416	31.807
Devizni tekući računi	111.539	69.052
	207.932	115.838

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

14. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	31.12.2013.	31.12.2012.
	HRK'000	HRK'000
Izdvojena obvezna pričuva:		
- u HRK	71.932	68.465
- u devizama	15.588	15.041
Blagajnički zapisi HNB	10.341	-
	97.861	83.506

Stopa obvezne pričuve na dan 31. prosinca 2013. godine iznosila je 12% (2012.: 13,5%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica. Hrvatska narodna banka donijela je odluku o smanjenju stope za obračun obvezne pričuve sa 13,5% na 12% počevši od 11. prosinca 2013. godine. Banke su bile dužne u visini cjelokupnog iznosa oslobođene kunske pričuve upisati obvezne blagajničke zapise, s rokom dospijeca od tri godine. Na te zapise ne obračunava se kamata i neprenosivi su. Navedeno ulaganje moguće je, krajem svakog mjeseca, ponuditi na otkup središnjoj banci i to u iznosu 50% prirasta određenih plasmana domaćim nefinancijskim poduzećima u prethodnom mjesecu. Ukoliko je prirast na određene plasmane negativan, banke su obvezne ponovno otkupiti prethodno otkupljene obvezne blagajničke zapise u iznosu 50% smanjenja tih plasmana, ali ne više od neto kumulativnog iznosa prethodno otkupljenih obveznih blagajničkih zapisa HNB-a.

15. Plasmani bankama

	31.12.2013.	31.12.2012.
	HRK'000	HRK'000
Kredit	5.138	9.870
Depoziti	29.857	24.971
	34.995	34.841
Rezerviranje za identificirane gubitke	(5.138)	(5.138)
	29.857	29.703

Promjene na rezerviranjima za identificirane gubitke:

	31.12.2013.	31.12.2012.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	5.138	2.605
Nova rezerviranja (bilješka 8)	-	2.533
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	-	-
Na dan 31. prosinca	5.138	5.138

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

16. Krediti i predujmovi klijentima

	31.12.2013.	31.12.2012.
	HRK'000	HRK'000
Krediti stanovništvu	539.341	466.123
Kreditu pravnim osobama	389.376	436.047
Bruto krediti i predujmovi	928.717	902.170
Manje: Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(198.322)	(173.500)
Neto krediti i predujmovi	730.395	728.670
 Kratkoročni dio	 154.679	 182.538
Dugoročni dio	575.716	546.132

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

2013.	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	21.750	151.750	173.500
Nova rezerviranja (bilješka 8)	44.812	79.191	124.003
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(30.493)	(55.928)	(86.421)
Otpisi	(4.350)	(9.234)	(13.584)
Tečajne razlike	248	576	824
Na dan 31. prosinca	31.967	166.355	198.322
 2012.	 Stanovništvo	 Pravne osobe	 Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	18.015	98.261	116.276
Nova rezerviranja (bilješka 8)	20.919	116.492	137.411
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(17.509)	(64.176)	(81.685)
Otpisi	-	-	-
Tečajne razlike	325	1.173	1.498
Na dan 31. prosinca	21.750	151.750	173.500

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	31.12.2013.	31.12.2012.
	HRK'000	HRK'000
Obveznice stranih država	60.439	19.615
Korporativne obveznice	2.031	2.029
Vlasnički vrijednosni papiri – kotirani	304	463
Vlasnički vrijednosni papiri – nekotirani	141	141
Udjeli u investicijskim fondovima	-	464
	62.915	22.712

Kretanja financijske imovine raspoložive za prodaju je kako slijedi:

	31.12.2013.	31.12.2012.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	22.712	33.778
Stjecanje	60.636	34.578
Prodaja	(20.324)	(49.252)
Nerealizirani (gubitak) / dobit	(1.822)	1.151
Rezultat od imovine raspoložive za prodaju – neto	662	1.755
Naplata kamate	967	1.015
Tečajne razlike	84	(313)
Na dan 31. prosinca	62.915	22.712

Obveznice stranih država na dan 31. prosinca 2013. godine:

Naziv	Dospijeće	Kamata %	Nominalni iznos	Valuta	Knjigovo- dstvena vrijednost	Nerealizirani dobici /(gubici)
					HRK'000	HRK'000
FR0011337880	25.10.2022.	2,25	2.000	EUR	15.364	(246)
XS0757376610	21.03.2022.	2,25	500	EUR	3.975	(128)
LU0905090048	09.03.2028.	2,242	1.000	EUR	7.390	(382)
BE0000328378	22.06.2023.	2,25	2.000	EUR	15.077	(341)
NL0010418810	15.07.2023.	1,75	1.000	EUR	7.389	(308)
AT0000A105W3	20.10.2023.	1,75	1.000	EUR	7.393	(315)
SK4120009234	28.11.2018.	1,592	500	EUR	3.851	43
					60.439	(1.677)

Na dan 31. prosinca 2013. godine nije bilo obveznica danih u zalog ugovorom u reotkupu (31. prosinca 2012.: obveznice fer vrijednosti u iznosu od 26.102 tisuća kuna)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

Obveznice ostalih trgovačkih društva na dan 31. prosinca 2013. godine:

Naziv	Dospijeće	Kamata %	Nominalni iznos	Valuta	Knjigovo- dstvena vrijednost HRK'000	Nerealizirani dobici /(gubici) HRK'000
ATGR-O-169A	20.9.2016	6,75	2.000	HRK	2.031	2
					2.031	2

18. Financijska imovina koja se drži do dospelja

	31.12.2013. HRK`000	31.12.2012. HRK`000
Mjenice	4.433	10.196
	4.433	10.196
Rezerviranja za identificirane gubitke	(1.767)	(6.934)
	2.666	3.262

Promjene na rezerviranjima za identificirane gubitke:

	31.12.2013. HRK`000	31.12.2012. HRK`000
Na dan 1. siječnja	6.934	7.285
Nova rezerviranja (bilješka 8)	146	209
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	-	(560)
Otpisi	(5.313)	-
Na dan 31. prosinca	1.767	6.934

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

19. Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina

	Nekretnine i zemljišta	Ulaganja na tuđoj imovini	Elektronička oprema	Ostala imovina	Ukupno nekretnine i oprema	Softver	Imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Nabavna vrijednost	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Stanje 1. siječnja 2012. godine	25.686	21.441	9.342	13.046	69.515	8.094	279	8.373
Povećanja	-	570	95	127	792	307	-	307
Smanjenja	(548)	-	(2)	(631)	(1.181)	-	(11)	(11)
Stanje 31. prosinca 2012. godine	25.138	22.011	9.435	12.542	69.126	8.401	268	8.669
Povećanja	-	211	126	170	507	146	-	146
Smanjenja	-	(9.260)	(281)	(448)	(9.989)	-	(268)	(268)
Stanje 31. prosinca 2013. godine	25.138	12.962	9.280	12.264	59.644	8.547	-	8.547
Ispravak vrijednosti								
Stanje 1. siječnja 2012. godine	3.359	8.910	7.955	10.398	30.622	5.844	-	5.844
Amortizacija za razdoblje	466	3.857	666	955	5.944	644	-	644
Smanjenja	(75)	-	(2)	(614)	(691)	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2012. godine	3.750	12.767	8.619	10.739	35.875	6.488	-	6.488
Amortizacija za razdoblje	463	3.940	461	724	5.588	644	-	644
Smanjenja	-	(8.246)	(281)	(378)	(8.905)	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2013. godine	4.213	8.461	8.799	11.085	32.558	7.132	-	7.132
Sadašnja vrijednost								
Na dan 31. prosinca 2012. godine	21.388	9.244	816	1.803	33.251	1.913	268	2.181
Na dan 31. prosinca 2013. godine	20.925	4.501	481	1.179	27.086	1.415	-	1.415

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

20. Preuzeta imovina

Promjene na preuzetoj imovini tijekom godine:

	31.12.2013.	31.12.2012.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	26.961	12.356
Povećanje	12.439	14.846
Smanjenje	(1.425)	(241)
Otpis	-	-
Na dan 31. prosinca	37.975	26.961

Unutar preuzete imovine Banka je na 31. prosinca 2013. godine imala iskazanu nekretnine u ukupnom iznosu od 30.543 tisuća kuna (2012.: 26.533 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. Ukupne preuzete nekretnine koje nisu u fizičkom posjedu Banke na dan 31. ožujka 2014. godine iznose 19.019 tisuća kuna.

21. Ostala imovina

	31.12.2013.	31.12.2012.
	HRK'000	HRK'000
Odgođena porezna imovina	5.463	5.463
Potraživanja za refundacije sudskih troškova	3.632	3.474
Potraživanja od kupaca	4.334	4.361
Ostali predujmovi	2.719	2.402
Unaprijed plaćeni troškovi	518	165
Unaprijed isplaćene mirovine klijentima	5	5
Derivatna financijska imovina	280	105
Ostalo	2.573	1.939
	19.524	17.914
Rezerviranja za identificirane gubitke	(7.763)	(7.409)
	11.761	10.505

Promjene na rezerviranjima za identificirane gubitke tijekom godine:

	31.12.2013.	31.12.2012.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	7.409	2.977
Nova rezerviranja (bilješka 8)	3.098	6.098
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(2.118)	(1.666)
Otpis	(626)	-
Na dan 31. prosinca	7.763	7.409

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

22. Depoziti komitenata

Depozite čine depoziti po viđenju i oročeni depoziti:

	31.12.2013.	31.12.2012.
	HRK`000	HRK`000
Depoziti po viđenju		
Pravne osobe	8.684	8.142
Stanovništvo	90.406	49.294
	99.090	57.436
Oročeni depoziti		
Pravne osobe	6.654	3.460
Stanovništvo	924.414	783.652
	931.068	787.112
Depoziti komitenata	1.030.158	844.548
Kratkoročni dio	879.766	719.199
Dugoročni dio	150.392	125.349

23. Obveze prema bankama

	31.12.2013.	31.12.2012.
	HRK`000	HRK`000
Kredit:		
- Hrvatska banka za obnovu i razvoj	38.383	37.487
- ostali	-	-
Depoziti	2.032	40.652
	40.415	78.139
Kratkoročni dio	2.032	40.652
Dugoročni dio	38.383	37.487

Na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. godine svi depoziti su kratkoročni.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

24. Hibridni instrumenti

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

	31.12.2013.	31.12.2012.
	HRK'000	HRK'000
Strane osobe	58.160	26.498
Stanovništvo	122	1.078
	58.282	27.576

25. Ugovori o reotkupu

Dana 31. prosinca 2013. godine Banka nije imala sklopljenih ugovora o reotkupu (2012.: 10.600 tisuća kuna).

26. Ostale obveze

	31.12.2013.	31.12.2012.
	HRK'000	HRK'000
Rezerviranja za sudske sporove	1.019	1.314
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	419	498
Obveze u obračunu	3.095	3.278
Obveze prema dobavljačima	2.069	1.932
Obveze prema zaposlenima za plaće i doprinose	2.001	1.821
Obveze za premije osiguranja depozita	765	612
Ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora (bilješka 10)	438	256
Ostale obveze	1.915	1.406
	11.721	11.117

Promjene na rezerviranjima za sudske sporove:

	31.12.2013.	31.12.2012.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	1.314	790
Nova rezerviranja (bilješka 10)	321	971
Ukidanje rezerviranja (bilješka 10)	(628)	(319)
Isplate po sudskim presudama	12	(128)
Na dan 31. prosinca	1.019	1.314

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze

	31.12.2013.	31.12.2012.
	HRK`000	HRK`000
Na dan 1. siječnja	498	1.695
Nova rezerviranja	479	848
Ukidanje rezerviranja	(558)	(2.045)
Na dan 31. prosinca	419	498

27. Vlasnička glavnica**Dionički kapital**

Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj dana 30. siječnja 2012. donijela odluku o povećanju temeljnog kapitala unosom prava – hibridnog instrumenta u Banku. Temeljni kapital Banke povećao se sa iznosa od 208.964 tisuća kuna za iznos od 51.800 tisuća kuna na iznos od 260.764 tisuća kuna izdavanjem 518.000 redovnih dionica, svaka u nominalnom iznosu od 100,00 HRK i to unosom hibridnog instrumenta u Banku od strane Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.A.

Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj dana 16. prosinca 2013. donijela odluku o povećanju temeljnog kapitala uplatom u novcu. Temeljni kapital Banke povećao se sa iznosa od 260.764 tisuća kuna za iznos od 30.320 tisuća kuna na iznos od 291.084 tisuća kuna izdavanjem 303.200 redovnih dionica, svaka u nominalnom iznosu od 100,00 HRK i to uplatom u novcu od strane Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.A.

Na dan 31. prosinca 2013. godine, temeljni kapital Banke iznosi 291.084 tisuća kuna (31. prosinca 2012.: 260.764 tisuća kuna) i podijeljen je na 2.910.844 redovnih dionica (31. prosinca 2012.: 2.607.644) (VSK-R-A), nominalne vrijednosti 100 kuna po dionici.

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

Dioničar	31.12.2013.		31.12.2012.	
	Broj dionica	% dioničkog kapitala	Broj dionica	% dioničkog kapitala
Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino	2.899.961	99,63	2.596.761	99,58
Vlastite dionice	153	0,01	153	0,01
Ostali	10.730	0,36	10.730	0,41
Ukupno	2.910.844	100,00	2.607.644	100,00

Krajnji vlasnik Banke je Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino – S.U.M.S Foundation.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

28. Novac i novčani ekvivalenti

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

	Bilješka	31.12.2013. HRK'000	31.12.2012. HRK'000
Novac u blagajni i na računima banaka	13	207.932	115.838
Plasmani bankama	15	29.857	29.703
		237.789	145.541

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

Protiv Banke se trenutno vodi nekoliko sudskih sporova. Na dan 31. prosinca 2013. godine rezerviranje za parnice za koje Banka predviđa isplatu odštete iznosi 1.019 tisuća kuna (2012. godine: 1.314 tisuća kuna) te rezerviranje za potencijalne obveze u iznosu od 419 tisuća kuna (2012: 498 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 (bilješka 26) na 31. prosinca 2013. godine iznose 8.625 tisuća kuna, a ukupna rezerviranja za potencijalne obveze po sporu iznose 86 tisuća kuna. Radi se o jamstvu izdanom od strane Banke u korist društva Prvi Faktor d.o.o. za plaćanje po kreditu prema društvu Glas Istre d.o.o. Prvostupanjska presuda bila je u korist Banke, a kojom je odbijena tužba tužitelja.

Preuzete kapitalne obveze

Na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. 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:

	31.12.2013. HRK'000	31.12.2012.. HRK'000
Garancije	9.010	11.874
Akreditivi	6.251	3.684
Preuzete kreditne i ostale obveze	26.620	31.926
Manje: rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 26)	-	(498)
Ukupno	41.881	46.986

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. 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:

	31.12.2013.	31.12.2012.
	HRK`000	HRK`000
Do 1 godine	2.298	4.396
Od 2 do 5 godina	4.910	6.770
Preko 5 godina	2.815	4.580
Ukupno	10.023	15.746

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

30. Transakcije s povezanim stranama

Povezane osobe su one u kojima jedna stranka upravlja drugom strankom ili ima značajan utjecaj na donošenje financijskih ili poslovnih odluka druge stranke. Transakcije s povezanim strankama dio su redovitog poslovanja.

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

U 2013. i 2012. godini transakcije s povezanim stranama su prikazane u tablici kako slijedi:

	Nadzorni odbor, Uprava i njihove povezane osobe	
	2013.	2012.
	HRK'000	HRK'000
Prihodi od kamata	52	50
Rashodi od kamata	121	150
Kredit		
Na dan 1. siječnja	1.204	1.563
Povećanje	394	151
Smanjenje	(67)	(510)
Na dan 31. prosinca	1.531	1.204
Primljeni depoziti		
Na dan 1. siječnja	3.166	2.934
Povećanje	2.197	3.100
Smanjenje	(3.020)	(2.868)
Na dan 31. prosinca	2.343	3.166
Hibridni instrumenti		
Na dan 1. siječnja	-	500
Povećanje	-	-
Smanjenje	-	(500)
Na dan 31. prosinca	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

	Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino	
	2013.	2012.
	HRK'000	HRK'000
Prihodi od kamata	115	681
Ostali poslovni prihodi	40	47
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke - neto	-	-
Rashodi od kamata	(1.135)	(1.310)
Dani depoziti i novčana sredstva		
Na dan 1. siječnja	24.190	38.409
Povećanje	29.027	24.219
Smanjenje	(24.164)	(38.438)
Na dan 31. prosinca	29.053	24.190
Primljeni depoziti		
Na dan 1. siječnja	40.587	12.811
Povećanje	-	39.096
Smanjenje	(38.651)	(11.320)
Na dan 31. prosinca	1.936	40.587
Hibridni instrumenti		
Na dan 1. siječnja	26.498	79.276
Povećanje	31.662	-
Smanjenje	-	(52.778)
Na dan 31. prosinca	58.160	26.498

Na dan 31. prosinca 2013. godine izloženost prema većinskom vlasniku iznosi 29.053 tisuća kuna, te predstavlja 23,58% jamstvenog kapitala banke (2012: 23,81%). Regulatorni limit izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba ne smije prelaziti 25% jamstvenog kapitala kreditne institucije.

Naknade upravi i nadzornog odbora

	31.12.2013.	31.12.2012.
	HRK 000	HRK 000
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja	2.151	1.546

31. Upravljanje financijskim rizicima

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama financijskih i operativnih rizika, a upravljanje navedenim rizicima uključuje analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Upravljanje i preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog poslovanja. Cilj Banke je dakle postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata te maksimalno smanjiti potencijalne negativne učinke na financijsko poslovanje Banke.

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

Za upravljanje rizicima odgovorna je Uprava, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i Odbor za upravljanje kreditnim rizikom (RICO). Uprava utvrđuje, procjenjuje i provodi zaštitu od financijskih rizika u uskoj suradnji s operativnim jedinicama Banke. Uprava definira pisana načela za cjelokupno upravljanje rizicima kao i pisane politike koje pokrivaju određena područja, kao što su valutni rizik, kamatni rizik, kreditni rizik, rizik likvidnosti, cjenovni rizik, operativni rizik te korištenje derivativnih i nederivativnih financijskih instrumenata. Nadalje, stožerni odjel Interne revizije odgovoran je za neovisni pregled upravljanja rizicima i kontrolnog okruženja.

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

31.1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjenja dužnikove novčane obveze prema Banci. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određenog industrijskog segmenta koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju Banke mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan bilance. Uprava stoga vrlo oprezno upravlja 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 nadoknadivi plasmani, djelomično nadoknadivi i nenadoknadivi plasmani.

Podmirenje obveza znači plaćanje svih obveza u ugovorenim rokovima dospijeca, 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 2013. godine

31.1.3. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

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

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

Ocjenjivanja Banke

	2013.		2012.	
	Kredit i predujmovi	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	Kredit i predujmovi	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	621.743	9.474	576.374	8.057
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	200.086	81.960	230.999	70.683
3. Nenadoknadivi plasmani	106.888	106.888	94.797	94.760
	928.717	198.322	902.170	173.500

Ocjenjivanja Banke

	2013.		2012.	
	Kredit i predujmovi (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)	Kredit i predujmovi (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	66,95	4,78	63,89	4,64
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	21,54	41,32	25,60	40,74
3. Nenadoknadivi plasmani	11,51	53,90	10,51	54,62
	100,00	100,00	100,00	100,00

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

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

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

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

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

	31.12.2013. HRK'000	31.12.2012. HRK'000
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:		
Novac u blagajni i na računima banaka	207.932	115.838
Obvezna rezerva kod Hrvatske narodne banke	97.861	83.506
Plasmani bankama	29.857	29.703
Kredit i predujmovi klijentima	730.395	728.670
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	62.915	22.711
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	2.666	3.262
Ostala imovina	11.761	10.505
	1.143.387	994.195
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:		
Financijske garancije	9.010	11.874
Akreditivi	6.251	3.684
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	26.620	31.926
	1.185.268	1.041.679

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2013. i 2012. 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, 66,49% ukupne maksimalne izloženosti izvodi se na kreditima i predujmovima bankama i klijentima (2012. godine: 76,28%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

31.1.5. Krediti i predujmovi

Kredit i predujmovi sažeto se prikazuju kako slijedi:

	31.12.2013.		31.12.2012.	
	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	599.525	29.857	547.160	29.703
Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena	22.218	-	29.214	-
Vrijednost pojedinačno umanjena	306.974	5.138	325.796	5.138
Bruto	928.717	34.995	902.170	34.841
Umanjeno za: rezerviranje za umanjenje vrijednosti	(198.322)	(5.138)	(173.500)	(5.138)
Neto	730.395	29.857	728.670	29.703

Ukupno rezerviranje za umanjenje vrijednosti za kredite i predujmove iznosi 198.322 tisuća kuna (2012.: 173.500 tisuća kuna) od čega 188.848 tisuća kuna (2012. godine: 165.442 tisuća kuna) predstavlja kredite s pojedinačno umanjenim vrijednostima, te preostali iznos od 9.474 tisuća kuna (2012.: 8.058 tisuća kuna) predstavlja rezerviranje za portfelj. Daljnje informacije o rezerviranjima za umanjenje vrijednosti za kredite i predujmove bankama i klijentima nalazi se u bilješci 15 i 16.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. 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 2013.				
<i>Nedospjeli i vrijednost nije umanjena</i>				
Potpuno nadoknadivi plasmani	481.128	118.397	599.525	29.857
<i>Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena</i>				
Dospijeće do 30 dana	1.898	1.508	3.406	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	7.771	11.041	18.812	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena</i>				
Krediti pojedinačno umanjene vrijednosti	48.544	258.430	306.974	5.138
Ukupno	539.341	389.376	928.717	34.995

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno krediti i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
31. prosinca 2012.				
<i>Nedospjeli i vrijednost nije umanjena</i>				
Potpuno nadoknadivi plasmani	407.620	139.540	547.160	29.703
<i>Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena</i>				
Dospijeće do 30 dana	2.534	2.939	5.473	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	13.386	10.355	23.741	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena</i>				
Krediti pojedinačno umanjene vrijednosti	42.584	283.213	325.796	5.138
Ukupno	466.124	436.047	902.170	34.841

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 2013. 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 2013. 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	119.316	80.494	8.122	207.932
Obveza pričuva kod Hrvatske narodne banke	97.861	-	-	97.861
Plasmani bankama	830	-	29.027	29.857
Kredit i predujmovi klijentima	730.395	-	-	730.395
Imovina raspoloživa za prodaju	2.476	60.439	-	62.915
Imovina koja se drži do dospeljeća	2.666	-	-	2.666
Ostala imovina	11.761	-	-	11.761
Na dan 31. prosinca 2013.	965.305	140.933	37.149	1.143.387
Na dan 31. prosinca 2012.	883.295	85.434	25.466	994.195

(b) Sektori poslovanja

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

	Finan- cijske institu- cije	Proiz- vodnja	Nekret- nine	Vele i malo- prodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslo- vanja	Građani	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Plasmani bankama	29.857	-	-	-	-	-	-	29.857
Kredit i predujmovi klijentima	20.743	62.198	43.354	42.356	1.970	57.930	501.844	730.395
Imovina raspoloživa za prodaju	60.462	5	221	2.104	-	123	-	62.915
Imovina koja se drže do dospeljeća	-	-	-	1.566	-	450	650	2.666
Ostala imovina	11.147	24	14	53	55	220	249	11.761
Na dan 31. prosinca 2013.	122.209	62.227	43.589	46.079	2.025	58.723	502.743	837.594
Na dan 31. prosinca 2012.	70.377	80.246	47.755	62.303	2.341	86.151	445.677	794.851

32. Tržišni rizik

Banka je izložena tržišnim rizicima, a to je rizik da će fer vrijednost ili budući novčani tijekovi financijskog instrumenta varirati zbog promjena tržišnih cijena. Tržišni rizici nastaju na temelju otvorenih pozicija u kamatnim, valutnim i vlasničkim financijskim instrumentima te su svi izloženi općim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama razine kolebljivosti tržišnih stopa ili cijena, kao što su kamatne stope, kreditne marže, tečajevi stranih valuta i cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Banka kategorizira izloženosti tržišnom riziku u portfelj trgovanja ili portfelj netrgovanja.

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

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

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

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

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

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv značajno je manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća stranka povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane 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 2013. 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 2013.					
Imovina					
Novac u blagajni i na računima banaka	86.585	111.702	8.890	755	207.932
Obvezna rezerva kod HNB	82.273	15.588	-	-	97.861
Plasmani bankama	-	29.857	-	-	29.857
Kredit i predujmovi klijentima	98.354	627.758	-	4.283	730.395
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.476	60.439	-	-	62.915
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	2.666	-	-	-	2.666
Ostala imovina	11.744	17	-	-	11.761
Ukupna financijska imovina	284.098	845.361	8.890	5.038	1.143.387
Obveze					
Depoziti komitenata	229.437	788.612	8.978	3.131	1.030.158
Obveze prema bankama	17.233	23.182	-	-	40.415
Hibridni instrumenti	-	58.282	-	-	58.282
Ugovori o reotkupu	-	-	-	-	-
Ostale obveze	10.735	930	56	-	11.721
Ukupne financijske obveze	257.405	871.006	9.034	3.131	1.140.576
Neto bilančna neusklađenost	26.693	(25.645)	(144)	1.907	2.811
Preuzete kreditne obveze	9.194	15.887	1.539	-	26.620
Nominalna vrijednost FX Forwarda	-	14.210	-	-	14.210
Stanje 31. prosinca 2012.					
Ukupna financijska imovina	241.403	739.125	7.852	5.815	994.195
Ukupne financijske obveze	222.619	737.863	7.291	4.207	971.980
Neto bilančna neusklađenost	18.784	1.262	561	1.608	22.215
Preuzete kreditne obveze	13.158	13.862	4.905	-	31.925

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

32.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik novčanog toka predstavlja rizik fluktuacije budućih novčanih tokova financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Rizik fer vrijednosti kamatne stope predstavlja rizik fluktuacije vrijednosti financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Banka je izložena učincima fluktuacija važećih kamatnih stopa u pogledu rizika fer vrijednosti i rizika novčanog toka. Kamatne marže mogu se povećati kao rezultat takvih promjena, ali mogu i smanjiti gubitke u slučaju neočekivanih promjena. Uprava određuje ograničenja glede razine neusklađenosti visine kamatnih stopa koja može postojati, što se svakodnevno prati u Sektoru riznica i financijska tržišta Banke.

U tablici u nastavku sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. U tablici je prikazana imovina i obveze banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o dospijeću.

	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1- 3 mjeseca HRK'000	Od 3 - 12 mjeseci HRK'000	Od 1- 3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	Beska- matno HRK'000	Ukupno HRK'000
Stanje 31. prosinca 2013.							
Imovina							
Novac u blagajni i na računima banaka	-	-	-	-	-	207.932	207.932
Obvezna rezerva kod HNB	-	-	-	-	-	97.861	97.861
Plasmani bankama	29.857	-	-	-	-	-	29.857
Kredit i predumovi klijentima	149.583	25.254	70.521	136.598	348.336	103	730.395
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	646	-	-	-	61.824	445	62.915
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	410	1.296	960	-	-	-	2.666
Ostala imovina	-	-	-	-	-	11.761	11.761
Ukupna financijska imovina	180.496	26.550	71.481	136.598	410.160	318.102	1.143.387
Obveze							
Depoziti komitenata	184.726	136.394	603.244	73.902	29.594	2.298	1.030.158
Obveze prema bankama	442	1.579	6.080	13.674	16.608	2.032	40.415
Hibridni instrumenti	878	-	-	122	57.282	-	58.282
Ugovori o reotkupu	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	-	-	-	-	-	11.721	11.721
Ukupne financijske obveze	186.046	137.973	609.324	87.698	103.484	16.051	1.140.576
Neto bilančna neusklađenost	(5.550)	(111.423)	(537.843)	48.900	306.676	302.051	2.811
Stanje 31. prosinca 2012.							
Ukupna financijska imovina	221.799	31.993	85.388	133.274	307.325	214.416	994.195
Ukupne financijske obveze	199.038	136.635	478.102	81.312	65.776	11.117	971.980
Neto bilančna neusklađenost	22.761	(104.642)	(392.714)	51.962	241.549	203.299	22.215

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

32.3. Rizik likvidnosti

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

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospijevaju, povlačenja sredstava kredita i ostalih iznosa na poziv. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe, jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

32.3.1. Pristup financiranju

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

32.3.2. Nederivativni novčani tokovi

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

31. prosinca 2012.	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	146.678	135.149	472.499	66.527	23.695	844.548
Obveze prema bankama	40.835	1.486	5.482	14.665	15.671	78.139
Hibridni instrumenti	925	-	121	120	26.410	27.576
Ugovori o reotkupu	10.600	-	-	-	-	10.600
Ostale obveze	8.162	1.028	1.731	195	1	11.117
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijea)	207.200	137.663	479.833	81.507	65.777	971.980
Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima (očekivani datumi dospijea)	6.060	1.232	6.310	18.235	88	31.925

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

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

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

(b) Ostali financijski instrumenti

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

31. prosinca 2013.	Manje od godine dana HRK'000	Od 1 do 3 godine HRK'000	Više od 3 godine HRK'000	Ukupno HRK'000
Preuzete kreditne obveze	26.305	315	-	26.620
Garancije, akreditivi i ostalo	12.970	2.291	-	15.261
Nominalna vrijednost FX forwarda	-	-	-	14.210
Ukupno	39.275	2.606	-	56.091
31. prosinca 2012.				
Preuzete kreditne obveze	13.602	18.235	88	31.925
Garancije, akreditivi i ostalo	15.193	365	-	15.558
Nominalna vrijednost FX forwarda	-	-	-	14.210
Ukupno	28.795	18.600	88	61.693

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. 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 (nekororigirane) 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

	31.12.2013.			31.12.2012.		
	Razina 1 HRK`000	Razina 2 HRK`000	Ukupno HRK`000	Razina 1 HRK`000	Razina 2 HRK`000	Ukupno HRK`000
Obveznice	62.470	-	62.470	21.644	-	21.644
Investicijski fondovi	-	-	-	464	-	464
Dionice	304	141	445	463	141	604
	62.774	141	62.915	22.571	141	22.712

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. 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	
	2013. HRK'000	2012. HRK'000	2013. HRK'000	2012. HRK'000
Financijska imovina				
Plasmani bankama	29.857	29.703	29.857	29.703
Kredit i predujmovi klijentima	730.395	728.670	730.395	728.670
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	2.666	3.262	2.666	3.262
Ostala imovina	11.761	10.505	11.761	10.505
Ukupno financijska imovina	774.679	772.140	774.676	772.140
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	1.030.158	844.548	1.030.158	844.548
Obveze prema bankama	40.415	78.139	40.415	78.139
Hibridni instrumenti	58.282	27.576	58.282	27.576
Ugovori o reotkupu	-	10.600	-	10.600
Ostale obveze	11.721	11.117	11.721	11.117
Ukupno financijske obveze	1.140.576	971.980	1.140.576	971.980

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 dospjevaju 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.

(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 prati adekvatnost kapitala i korištenje zakonskog kapitala primjenom tehnika koje se temelje na smjernicama Baselskog odbora i Direktiva Europske Unije i koje je u svrhu nadzora implementirala centralna banka, koja dobiva potrebne informacije u tromjesečnim razmacima.

Centralna banka od svake banke ili bankarske grupacije za 2013. godinu je zahtijevala sljedeće: (a) održavanje minimalne razine zakonskog kapitala u iznosu od 40 milijuna kuna i (b) održavanje pokazatelja zakonskog kapitala i ponderirane rizične aktive ('Baselski pokazatelj') na minimalno 12%, što je iznad međunarodno dogovorenog minimuma od 8%.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

za godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

Jamstveni kapital Banke dijeli se na dvije vrste:

- Temeljni kapital banke: dionički kapital (umanjen za knjigovodstvene iznose vlastitih dionica), rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja, kapitalne dobiti i rezervi za vlastite dionice.
- Dopunski kapital banke: kvalificirani kapital i rezerviranje za skupno umanjeње vrijednosti

Ponderirana rizična aktiva mjeri se na temelju hijerarhije šest rizičnih pondera, koji se klasificiraju u skladu s prirodom pojedine imovine i klijenta, te odražavaju pripadajuću procjenu kredita, tržišta i ostalih rizika, uzimajući u obzir sve primjerene zaloge ili garancije. Sličan tretman ima izvanbilančna izloženost, uz određena usklađenja kako bi se prikazala nestabilna priroda potencijalnih gubitaka.

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

	31.12.2013.	31.12.2012.
	HRK'000	HRK'000
Temeljni kapital banke		
Dionički kapital (umanjen za vlastite dionice)	366.728	336.408
Rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja	1.013	1.013
Kapitalna dobit	772	772
Rezerve za vlastite dionice	476	476
Umanjeno za: Akumulirani gubitak i ostala umanjeња	(304.269)	(263.523)
Ukupno kvalificirani temeljni kapital banke	64.720	75.146
Dopunski kapital banke		
Hibridni instrumenti	57.282	26.531
Ukupno kvalificirani dopunski kapital banke	57.282	26.531
Ukupni jamstveni kapital	122.002	101.677
Ponderirana rizična aktiva:		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	781.954	909.441
Izloženost operativnom riziku	82.640	75.202
Izloženost valutnom riziku	10.965	10.249
Ukupna ponderirana rizična aktiva	875.559	994.892
Adekvatnost kapitala	13,93	10,22

Od 31. ožujka 2010. godine minimalna zakonska stopa adekvatnosti kapitala iznosi 12%.

Odobrenje financijskih izvještaja

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

33. Događaji nakon datuma bilance

Odlukom Glavne skupštine Banke od 17. ožujka 2014. godine temeljni kapital Banke povećao se sa iznosa od 291.084 tisuća kuna za iznos od 42.750 tisuće kuna na iznos od 333.834 tisuće kuna. Temeljni kapital povećan je privatnim izdanjem novih 427.500 dionica nominalne vrijednosti od 100 kuna, ulaganjem potraživanja po hibridnim depozitima većinskog vlasnika Casse di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.A.

34. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijske izvještaje prikazane na stranicama 4 do 58 odobrila je Uprava Banke 31. ožujka 2014. godine.

Nicola Ceccaroli

Predsjednik Uprave



Darko Kosovec

Član Uprave

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

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 2013. i za godinu koja je tada završila.

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

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2013. do 31.12.2013.

Obrazac
BAN-RDG

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA DD VARAŽDIN

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	048		76.624.608	82.099.275
2. Kamatni troškovi	049		43.625.841	45.161.880
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050		32.998.767	36.937.395
4. Prihodi od provizija i naknada	051		5.648.347	5.570.820
5. Troškovi provizija i naknada	052		873.252	999.982
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053		4.775.095	4.570.838
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055		4.405.220	3.631.777
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056		0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057		0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058		1.754.628	661.706
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059		0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060		0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061		28.844	174.573
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062		24.740	10.527
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063		4.112.723	1.017.659
17. Ostali prihodi	064		7.261.559	3.541.318
18. Ostali troškovi	065		4.164.023	5.288.794
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066		51.114.561	50.423.723
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067		82.992	-5.166.724
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068		63.240.805	38.651.991
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069		-63.157.813	-43.818.715
23. POREZ NA DOBIT	070		-5.462.752	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071		-57.695.061	-43.818.715
25. Zarada po dionici	072			
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju 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

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 31.12.2013.

Obrazac
BAN-BIL

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA DD 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		130.291.918	192.491.233
1.1. Gotovina	002		14.978.689	17.976.588
1.2. Depoziti kod HNB-a	003		115.313.229	174.514.645
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004		94.018.013	139.977.966
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 RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007		22.403.065	62.128.638
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008		3.262.167	2.641.004
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		105.399	279.972
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011		18.554.804	23.875.556
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012		721.196.378	705.917.942
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		141.000	141.000
12. PREUZETA IMOVINA	014		26.961.183	37.975.092
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015		24.009.561	22.587.240
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016		26.196.830	21.847.664
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017		1.067.140.318	1.209.863.307
OBVEZE				
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018		48.086.934	38.382.892
1.1. Kratkoročni krediti	019		10.600.000	0
1.2. Dugoročni krediti	020		37.486.934	38.382.892
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021		868.094.218	1.013.977.926
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022		14.829.557	16.208.007
2.2. Štedni depoziti	023		45.509.130	84.913.299
2.3. Oročeni depoziti	024		807.755.531	912.856.620
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		27.481.163	57.404.525
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034		38.869.480	30.810.503
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035		982.531.795	1.140.575.846
KAPITAL				
1. DIONIČKI KAPITAL	036		336.407.935	366.727.935
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037		-57.695.062	-43.818.715
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038		-195.977.047	-253.672.109
4. ZAKONSKE REZERVE	039		0	0
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040		2.261.050	2.261.050
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041		-388.353	-2.210.700
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043		84.608.523	69.287.461
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044		1.067.140.318	1.209.863.307
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 01.01.2013. do 31.12.2013.

Obrazac
BAN-NTI

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA DD 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		-43.049.041	-27.066.113
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002		-57.695.062	-43.818.715
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003		8.057.534	9.474.288
1.3. Amortizacija	004		6.588.487	7.278.314
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005		0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006		0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007		0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008		60.140.286	-140.054.380
2.1. Depoziti kod HNB-a	009		-25.400.500	-59.201.416
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		23.605.445	-51.280.705
2.4. Krediti ostalim komitentima	012		44.954.676	5.804.148
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		10.674.640	-39.725.573
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		6.306.025	4.349.166
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017		32.276.115	137.650.158
3.1. Depoziti po viđenju	018		2.798.072	1.378.450
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019		30.313.704	144.505.258
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		-28.844	-174.573
3.4. Ostale obveze	021		-806.817	-8.058.977
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022		49.367.360	-29.470.335
5. Plaćeni porez na dobit	023		0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024		49.367.360	-29.470.335
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025		-18.831.500	-16.248.739
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026		-18.838.066	-16.869.902
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 dospeljeća	028		6.566	621.163
7.4. Prilježene 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		-28.846.603	48.716.973
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032		-19.429.115	-9.704.042
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		-62.368.091	29.923.362
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		51.800.000	30.320.000
8.5. Isplaćena dividenda	036		0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		1.150.603	-1.822.347
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038		1.689.257	2.997.899
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		1.689.257	2.997.899
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041		13.289.432	14.978.689
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042		14.978.689	17.976.588

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 01.01.2013. do 31.12.2013.

Obrazac
BAN-PK

Obveznik: 33039197637; BANKA KOVANICA DD 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		337.217.910	-38.304	1.483.379	-195.977.047	-57.695.062	-388.353	0	84.608.524
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003		337.217.910	-38.304	1.483.379	-195.977.047	-57.695.062	-388.353	0	84.608.524
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004									
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005							-1.822.347		-1.822.347
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	-1.822.347	0	-1.822.347
Dobit / gubitak tekuće godine	009						-43.818.715			-43.818.715
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	0	0	0	-43.818.715	-1.822.347	0	-45.641.062
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011		30.320.000							30.320.000
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013									
Prijenos u rezerve	014					-57.695.062	57.695.062			0
Isplata dividende	015									
Raspodjela dobiti (014+015)	016		0	0	0	-57.695.062	57.695.062	0	0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017		367.537.910	-38.304	1.483.379	-253.672.109	-43.818.715	-2.210.700	0	69.287.462

**Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja
za Hrvatsku narodnu Banku**

Prilog 2

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

	GFI-BAN	Godišnje izvješće	Razlike
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Kamatni prihodi	82.099	82.055	44
Kamatni troškovi	(45.162)	(42.249)	(2.913)
Neto kamatni prihod	36.937	39.806	(2.869)
Prihodi od provizija i naknada	5.571	5.571	-
Troškovi provizija i naknada	(1.000)	(1.000)	-
Neto prihod od provizija i naknada	4.571	4.571	-
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	3.632	-	3.632
Dobit/gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	662	662	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	11	-	11
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	174	-	174
Dobit/ gubitak od obračunatih tečajnih razlika	1.018	3.769	(2.751)
Ostali prihodi	3.541	2.593	948
Ostali troškovi	(5.289)	(7.068)	1.779
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(50.424)	(50.324)	(100)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(5.167)	(5.991)	824
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(38.652)	(37.828)	(824)
Dobit/gubitak prije oporezivanja	(43.819)	(43.819)	-
Porez na dobit	-	-	-
Dobit/gubitak tekuće godine	(43.819)	(43.819)	-

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 44 tisuće kuna proizlazi iz različitog tretmana tečajnih razlika na osnovi kamatnih prihoda koje su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji tečajnih razlika neto, a po HNB standardu su sastavni dio prihoda od kamata (119 tisuća kuna), te zbog različitog tretmana prihoda po razročenju depozita koji se po HNB standardu iskazuju u poziciji ostalih prihoda, a u godišnjem izvješću čine prihode od kamata (75 tisuća kuna)
- razlika od 2.913 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana premija za osiguranje štednih uloga (2.738 tisuća kuna) koje su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji ostalih rashoda poslovanja dok su po HNB standardu premije za osiguranje štednih uloga sastavni dio kamatnih troškova, kao i zbog različitog tretmana tečajnih razlika na osnovi kamatnih troškova (175 tisuća kuna) koje su u HNB standardu sastavni dio kamatnih troškova dok u godišnjem izvješću su prikazane u poziciji tečajne razlike – neto.
- u godišnjem izvješću dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja devizama iskazuje se u poziciji tečajnih razlika neto (3.632 tisuća kuna), a po HNB standardu u poziciji dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja devizama
- prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja (11 tisuća kuna) zasebna je pozicija HNB standarda dok se u godišnjem izvješću ti prihodi iskazuju u ostalim poslovnim prihodima
- prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate (174 tisuća kuna) zasebna je pozicija HNB standarda dok u godišnjem izvješću ti prihodi umanjuju ostale poslovne rashode
- razlika od 2.751 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana tečajnih razlika na osnovi kamatnih prihoda (119 tisuća kuna) i kamatnih troškova (175 tisuća kuna) koje su po HNB standardu sastavni dio kamatnih prihoda i kamatnih troškova te tečajnih razlika po ispravicima vrijednosti plasmana (824 tisuća kuna) koje su po HNB standardu prikazane u poziciji troškova rezerviranja za gubitke. Također po HNB standardu dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja devizama (3.632 tisuća kuna) iskazuju se u poziciji dobiti/gubitka od aktivnosti trgovanja dok se u godišnjem izvješću prikazuju u poziciji tečajne razlike neto
- razlika od 948 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana prihoda od ostalih vlasničkih ulaganja (11 tisuća kuna) koji su zasebna pozicija HNB standarda dok se u godišnjem izvješću ti prihodi iskazuju u ostalim poslovnim prihodima. Prihodi od razročenja depozita (75 tisuća kuna) koji se po HNB standardu iskazuju ostalim prihodima u godišnjem izvješću prikazuju se u poziciji prihoda od kamata. Prihodi o ukinutih rezervacije za sudske sporove (629 tisuća kuna) i prihodi od ukinutih rezervacija za dane neiskorištenog godišnjeg odmora (256 tisuća kuna) su u godišnjem izvješću uključeni u poziciju ostali rashodi poslovanja.
- po HNB standardu ostale rashode poslovanja čine troškovi reprezentacije, reklame i propagande, izvanredni rashodi te rezerviranja za nepredviđene obveze (rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv banke, porezi i doprinosi članarine i druga davanja iz prihoda). U godišnjem izvješću ostale rashode čine troškovi službenog putovanja koji se po HNB standardu iskazuju u poziciji općih administrativnih troškova i amortizacije, premije osiguranja štednih uloga koje se po HNB standardu prikazuju u ukupnim kamatnim troškovima te najamnina i amortizacija dugoročnog najma koji se po HNB standardu iskazuju u općim administrativnim troškovima i amortizaciji.

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

- u godišnje izvješće u administrativne troškove uključeni su izvanredni rashodi, porezi, doprinosi članarine i druga davanja iz prihoda koja se po HNB standardu iskazuju u poziciji ukupnih ostalih nekamatnih troškova, a troškovi službenog putovanja, troškovi najamnina i amortizacija dugoročnog najma koji se po HNB standardu iskazuju u općim administrativnim troškovima i amortizaciji u godišnjem izvješću se iskazuju u poziciji ostalih rashoda poslovanja
- razlika od 824 tisuća kuna odnosi se na tečajne razlike po ispravicima vrijednosti plasmana, po HNB standardu 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 2013. godine

	GFI-BAN HRK'000	Godišnje izvješće HRK'000	Razlike HRK'000
IMOVINA			
Gotovina i depoziti kod HNB-a			
- gotovina	17.977	207.932	(189.955)
- depoziti kod HNB-a	174.514	97.861	76.653
Depoziti kod bankarskih institucija	139.978	29.857	110.121
<i>Gotovinske rezerve</i>			
Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti raspoloživi za prodaju	62.129	62.915	(786)
Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti koji se drže do dospeljeća	2.641	2.666	(25)
<i>Ukupno vrijednosni papiri</i>			
Kreditni financijskim institucijama	23.876	-	23.876
Kreditni ostalim komitentima	705.918	730.395	(24.477)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	141	-	141
Derivatna financijska imovina	280	-	280
Preuzeta imovina	37.975	37.975	-
Materijalna i nematerijalna imovina	22.587	28.501	(5.914)
Kamate, naknade i ostala imovina	21.847	11.761	10.086
UKUPNA IMOVINA	1.209.863	1.209.863	-
OBVEZE I KAPITAL			
Kreditni kod financijskih institucija			
-kratkoročni	-	-	-
-dugoročni	38.383	-	(38.383)
Obveze prema bankama	-	40.415	40.415
Depoziti	-	1.030.158	1.030.158
-Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	16.208	-	(16.208)
-Štedni depoziti	84.913	-	(84.913)
-Oročeni depoziti	912.857	-	(912.857)
Izdani hibridni instrumenti	57.404	58.282	878
Ugovori o reotkupu	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	30.811	11.721	(19.090)
UKUPNO OBVEZE	1.140.576	1.140.576	-
KAPITAL			
Dionički kapital	366.728	367.499	771
Dobit/(gubitak) tekuće godine	(43.819)	(43.819)	-
Zadržana dobit/(gubitak)	(253.672)	(253.672)	-
Akumulirani gubitak	-	-	-
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	2.261	(721)	(2.982)
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(2.211)	-	2.211
UKUPNI KAPITAL	69.287	69.287	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.209.863	1.209.863	-

Usklađenje bilance

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

- kod HNB standarda gotovina u blagajni u iznosu od 17.977 tisuća kuna i depoziti kod bankarskih institucija u iznosu od 139.978 tisuća kuna iskazuju se kao zasebna stavka dok su kod godišnjeg izvješća oročeni depoziti kod bankarskih institucija u iznosu od 29.852 tisuće kuna uvećani za nedospjelu kamatu u iznosu od 4 tisuća kuna prikazani kao plasmani bankama, a sredstva na računima stranih banaka u iznosu od 111.539 tisuće kuna kao gotovina; U godišnjem izvješću rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi u iznosu od 3.177 tisuća kuna obračunate na depozite bankarskih institucija umanjuju dane kredite dok po HNB standardu umanjuju stavke depozita kod bankarskih institucija
- u plasmanima bankama po godišnjem izvješću iskazani su i krediti bankama u iznosu od 5.000 tisuća kuna, a koji se po standardu HNB-a iskazuju u okviru kredita financijskim institucijama dok se kamate u iznosu od 138 tisuća kuna iskazuju u ostaloj imovini.
- po HNB standardu iznos faktoringa 194 tisuće kuna se iskazuje kao vrijednosni papir koji se drži do dospeljeća dok se u godišnjem izvješću iskazuje u okviru danih kredita. U godišnjem izvješću rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi u iznosu od 25 tisuća kuna obračunate na vrijednosne papire koji se drže do dospeljeća umanjuju dane kredite dok po HNB standardu umanjuju stavke vrijednosnih papira koji se drže do dospeljeća.
- u okviru vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju u godišnjem izvješću iskazano je ulaganje u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate u iznosu od 141 tisuće kuna koje je po HNB standardu zasebna stavka bilance. Pozicija financijske imovine raspoložive za prodaju po godišnjem izvješću uvećana je za kamate i ostala potraživanja u iznosu od 645 tisuća kuna koja se po HNB standardu iskazuju u poziciji kamata, naknada i ostale imovine.
- razlika godišnjeg izvješća i standarda HNB-a je u tretmanu nematerijalne imovine u iznosu od 5.914 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 4.827 tisuća kuna koje su po HNB standardu iskazane u poziciji ostale imovine dok u godišnjem izvješću dospjele i nedospjele kamate uvećavaju izloženost po danim plasmanima. U godišnjem izvješću rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi u iznosu od 94 tisuće kuna obračunate po kamatama, naknadama i ostaloj imovini umanjuju dane kredite dok po HNB standardu umanjuju stavke kamata, naknada i ostale imovine
- obveze prema bankama po godišnjem izvješću sadrže oročene i štedne depozite banaka te primljene kredite banaka, dok se štedni depoziti od banaka po standardu HNB-a prikazuju u štednim depozitima, a oročeni depoziti banaka u okviru oročenih depozita.

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2013. godine

- u godišnjem izvješću primljeni depoziti prikazani su po kriteriju sektorske pripadnosti davatelja depozita, dok se po HNB standardu isti iskazuju po kriteriju ročnosti. U godišnjem izvješću pozicija Depoziti klijenata uključuje ograničene depozite koji po HNB standardu ulaze u poziciju Kamate, naknade i ostale obveze. U godišnjem izvješću primljeni depoziti uvećani su za pripadajuće obveze s osnova kamata u iznosu od 19.090 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 878 tisuća kuna koje se po godišnjem izvješću iskazuju uz hibridne instrumente, a po HNB standardu u okviru ostalih obveza
- kod iskazivanja dioničkog kapitala za iznos kapitalnih dobitaka od izdavanja vlastitih dionica u iznosu od 771 tisuću kuna postoji razlika između godišnjeg izvješća i standarda HNB-a. Kapitalni dobitci po HNB standardu čine ostale kapitalne rezerve i zasebna su stavka u iskazivanju; također iznos nerealiziranog dobitka/gubitka s osnove vrednovanja imovine raspoložive za prodaju u iznosu od 2.211 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.