



PODRAVSKA BANKA

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

Podravska banka d.d., Opatička 3, 48000 Koprivnica, tel. +385 62 655 000, fax. +385 62 655 200, e-mail: info@poba.hr, www.poba.hr, OIB: 97326283154, MB: 3015904, poslovni račun 2386002-1000010160, S.W.I.F.T. CODE: PDKCHR2X

GODIŠNJE IZVJEŠĆE PODRAVSKE BANKE d.d. ZA 2013. GODINU

Koprivnica, travanj 2014.

Izvešće Predsjednika Nadzornog odbora

U ime Nadzornog odbora Podravske banke i svoje osobno, sa zadovoljstvom vam predstavljam poslovne rezultate Banke za 2013. godinu.

Na globalnoj razini došlo je do oporavka, prvenstveno zbog rasta u SAD-u, sniženog ali stabilnog rasta u Kini te smirivanja poteškoća u eurozoni. U Hrvatskoj trend pada domaćeg bruto proizvoda nastavljen je i u 2013. godini, a uzroci negativnog trenda uglavnom proizlaze iz pada potrošnje, osobito kućanstava, izostanka investicija i porasta nezaposlenosti.

Unatoč teškim i izazovnim okolnostima, Podravska banka uspjela je ostvariti pozitivne poslovne rezultate.

Prošlu godinu su obilježile pojačane komercijalne aktivnosti u čitavoj poslovnoj mreži, a ponajviše aktivnosti usmjerene na sektor poduzetništva, poduzimanje mjera za optimizaciju troškova, te intenziviranje aktivnosti u naplati dospjelih potraživanja. Pored toga, značajne aktivnosti bile su usmjerene na realizaciju projekta novog informacijskog sustava Banke, koji je implementiran u prosincu 2013. godine.

Razumnim upravljanjem rizicima, tržišnom diversifikacijom te podizanjem kvalitete usluga, Podravska banka učvršćuje svoju poziciju na hrvatskom bankarskom tržištu.

Daljnje jačanje tržišne pozicije, poboljšanje interne efikasnosti i maksimiziranje zadovoljstva klijenata, najvažniji su strateški ciljevi Banke u godinama koje slijede.

Management i zaposlenici, svojom profesionalnošću i predanim radom, realizirali su plan Banke u gotovo svim segmentima i opravdali naše povjerenje.

U ime Nadzornog odbora Podravske banke, zahvaljujem svim klijentima i dioničarima na ukazanom povjerenju, svim zaposlenicima i rukovodstvu Banke na ostvarenim rezultatima.

Također se zahvaljujem i svojim kolegama u Nadzornom odboru na aktivnoj podršci i doprinosu razvoju Banke.

Milijan Todorović
Predsjednik Nadzornog odbora



Izvešće Uprave o stanju

Uprava Podravske banke d.d. predstavlja poslovne rezultate Banke za 2013. godinu.

Godinu 2013. Europska Unija je završila s rastom BDP-a od 0,1% dok je godinu ranije BDP pao 0,4%. Unatoč minimalnom rastu, 2013. je prva godina od početka ekonomske krize u kojoj dužnička kriza, mogućnost bankrota pojedinih članica te slom euro zone prestaju biti glavne teme te dolazi do smirenja tržišta. Ipak, oporavak pojedinih članica još nije započeo te velika nezaposlenost pojedinih članica predstavlja veliki uteg Uniji. Europska centralna banka je u studenom 2013. smanjila ključnu kamatnu stopu financiranja na 0,25% zbog opasnosti od deflacije te se niske kamate stope očekuju i u 2014. godini.

Hrvatsko gospodarstvo je tijekom 2013. godine nastavilo s padom aktivnosti, tako da je zabilježen pad BDP-a od približno 1%. To je rezultiralo daljnjim porastom nezaposlenosti i smanjenjem investicijskih aktivnosti. 2013. godinu je obilježio ulazak Republike Hrvatske u Europsku Uniju 01. srpnja.

Prethodna godina je za hrvatski bankarski sustav bila najteža u zadnjih pet godina. Obilježile su je pad dobiti i profitabilnosti, povećani troškovi rezervacija i rast rizika. Unatoč tome, hrvatski bankarski sustav zadržao je stabilnost zahvaljujući odgovornom upravljanju rizicima, dobroj kapitaliziranosti i stabilnoj politici HNB-a. Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na kraju 2013. godine iznosila je visokih 20,88% odnosno jednako kao i godinu prije.

Ukupni plasmani na kraju 2013 na godišnjoj razini su smanjeni za 3.9 mlrd kuna ili 1,4%. Plasmani stanovništvu smanjeni su za 3,4%, korporativnom sektoru za 4%, dok najveći porast i dalje bilježi porast kreditiranja države, i to za 14,6%. Uz pad plasmana istodobno su rasli depoziti te se omjer kredita i depozita na kraju godine smanjio na 92,7% u odnosu na 96,3% početkom godine.

Rast udjela djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih kredita se povećao te je na kraju 2013. iznosio 15,63% dok je godinu ranije iznosio 13,93%.

Imovina banaka smanjena je za 0,5% u odnosu na 2012, ukupni depoziti povećani su za 2,5%, pri čemu su depoziti stanovništva porasli za 3,9%, dok su depoziti gospodarskih subjekata porasli za 8%. Tijekom 2013. aktivne i pasivne kamatne stope imale su trend snižavanja.

Gospodarska se kriza odrazila u usporavanju poslovnih aktivnosti i slabljenju rezultata poslovanja banaka u 2013. godini, uz porast raspoloživih likvidnih sredstava. Ključan utjecaj na poslovanje banaka imali su ispravci u kreditnim portfeljima tako da je ukupna bruto dobit banaka smanjena za 70% u odnosu na 2012., odnosno s 3.5 na 1.1 milijardu kuna.

U ovakvom ekonomskom okruženju Podravska banka potvrđuje svoju stabilnost i ostvarila je pozitivne rezultate poslovanja u 2013. godini.

U poslovnoj 2013. godini Podravska banka nastojala je ojačati komercijalne aktivnosti na cjelokupnom području Hrvatske, a ponajviše aktivnosti usmjerene na sektor poduzetništva. Pored navedenog, Banka je nastavila s aktivnostima na unaprjeđenju informacijskog sustava, konstantno poduzimala mjere za

optimizaciju troškova, pokrenula nove programe u kartičnom poslovanju, te intenzivirala kreditne aktivnosti uključujući monitoring plasmana u cilju optimiziranja kreditnog rizika.

Po veličini aktive na kraju 2013. godine Banka zauzima 11. mjesto od ukupno 30 banaka u Hrvatskoj.

Ukupna aktiva Banke porasla je za 1,5% i na kraju 2013. godine iznosila je 3.1 milijardu kuna.

U odnosu na prethodnu godinu, ukupni depoziti porasli su za 0,4%, najviše u sektoru poduzeća gdje su porasli za 6,4% i iznose 2.2 milijarde kuna. U strukturi ukupnih depozita, depoziti stanovništva čine 75,2%, a depoziti pravnih osoba 24,8%.

Ukupni krediti klijentima porasli su za 6,7%, dok su krediti građanima povećani za 1,9%, te njihov udio u ukupnim kreditima ostao je uglavnom na istoj razini prošle godine.

Banka je visoko kapitalizirana u odnosu na rizike kojima je izložena. Jamstveni kapital banke povećao se sa 429.82 milijuna kuna na 493.79 milijuna kuna krajem 2013 godine, što je povećanje za 14,9%. Povećanje jamstvenog kapitala je posljedica pretvaranja dobiti iz prošlog razdoblja u rezerve, tekuće dobiti te izdanja podređenih instrumenata s polugodišnjom isplatom kamata i jednokratnim dospijanjem 2021. godine. Zahvaljujući tom rastu stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala na kraju 2013. godine iznosila je 19,12%.

Prihodi iz redovnog poslovanja Banke iznose 130.8 milijuna kuna, a u strukturi poslovnih prihoda neto prihod od kamata ima udio 63,8%, neto prihod od naknada i provizija 17,8%, dok ostali prihodi sudjeluju sa 18,4%.

Na konsolidiranoj osnovi prihodi iz redovnog poslovanja ostvareni su u iznosu 132.7 milijuna kuna.

Dobit prije oporezivanja na konsolidiranoj osnovi iznosi 3.2 milijuna kuna.

Prema zakonskim propisima, Banka je dužna uspostaviti sustav mjerenja i praćenja rizika kojima je izložena u svom poslovanju. Najznačajniji rizici koji utječu na poslovanje Banke su kreditni rizik, likvidnosni rizik, tržišni rizik i operativni rizik.

Upravljanje rizicima Banka definira kroz sustav internih akata, organizaciju i kontrolne mehanizme koji uključuju koncentraciju, validaciju i procjenu rizika te sustave limita i preuzimanje rizika po pojedinim poslovnim područjima.

Okvir upravljanja rizicima postavljen je u skladu s regulatornim kvantitativnim i kvalitativnim zahtjevima. Učinkovitost upravljanja rizicima nastoji se postići kontinuiranim unaprjeđenjem procesa, metodologija, modela, kontrola i sustava.

Tijekom 2013. godine Podravska banka, usporedo s velikim naporima uložnim u raznim fazama implementacije novog informatičkog sustava. Implementacija novog sustava osigurava unaprjeđenje tehnološke podrške u svim poslovnim segmentima kao i podršku za nove kanale distribucije usluga klijentima, upravljanje poslovnim odnosima s klijentima, upravljanja procesima riznice i kvalitativne pomake u upravljanju rizicima.

Pored toga Banka je bila usredotočena na komercijalne aktivnosti, osobito na gospodarski sektor u kratkoročnoj sferi. Poduzete su aktivnosti usmjerene na prilagodbu cjelokupne operativne strukture kroz namjenske programe poticaja usmjerenih na racionalizaciju troškova.

Tijekom prethodne godine Banka nije stjecala vlastite dionice, tako da na dan 31.12.2013. godine banka ima ukupno 9.203 komada trezorskih dionica, što predstavlja 1,38% udjela u dioničkom kapitalu Banke.

Grupu Podravska banka čini Banka i povezano društvo Poba faktor d.o.o.

Temeljni kapital ovisnog društva iznosi 3.0 milijuna kuna i u cijelosti je u vlasništvu Banke.

Društvo je fokusirano na poslove factoringa, otkup potraživanja i eskont mjenica. Društvo je aktivno na tržištu cijele Hrvatske. Većina klijenata u factoringu su novi klijenti, a njihov sinergijski učinak na Banku odražava se preko otvaranja novih žiro-računa, obavljanja platnog prometa te korištenja ostalih usluga.

Društvo je u 2013. godini ostvarilo ukupne prihode od 5.2 milijuna kuna te dobit u iznosu od 1.3 milijuna kuna.

Godina koja je pred nama također će biti izazovna i teška, kako za bankarski sektor, tako i za cjelokupno gospodarstvo. Tržišni uvjeti će i dalje biti otežani, a oporavak hrvatskog gospodarstva bit će postupan i spor.

U takvim okolnostima Banka će nastojati ojačati komercijalne aktivnosti osobito prema korporativnom sektoru, pri tome izbjegavajući visoko koncentrirane plasmane i plasirati kratkoročne, autolikvidne kredite uz adekvatnu kolateralnu pokrivenost. Uz to, maksimalna pažnja posvetit će se upravljanju rizicima i potencijalno rizičnim potraživanjima.

Kao i u prethodnim poslovnim godinama od temeljne važnosti bit će doprinos sektora Riznice u prvom redu da se osigura potrebna likvidnost za sigurno funkcioniranje Banke. Osim dijela koji se odnosi na ulaganja/investicije i na valutni trading, te na poslovanje vrijednosnicama, riznica će obavljati i ulogu od suštinske važnosti u financiranju komercijalnih aktivnosti, a sve u cilju povećanja obujma poslovanja i smanjenja financijskih troškova Banke.

Banka će i nadalje nastojati udovoljiti potrebama svojih klijenata te će u skladu s tim razvijati proizvode i usluge u cilju održavanja dugoročnih odnosa s klijentima.

Aktivnosti Banke biti će usmjerene na iskorištavanje svih unutarnjih potencijala, optimiziranje troškova, prilagođavanje tržišnim trendovima i unaprjeđenje poslovnih procesa.

Sve navedene aktivnosti, usmjerene su na jačanje tržišne aktivnosti i povećanje udjela Podravske banke na hrvatskom financijskom tržištu.

Na kraju, koristim ovu priliku da izrazim svoju zahvalnost svim našim klijentima i poslovnim partnerima, na ukazanom povjerenju i suradnji koja nas obvezuje na daljnja poboljšanja kvalitete usluga.

Također izražavam zahvalnost dioničarima, članovima Nadzornog odbora na iznimnoj suradnji i podršci te svim zaposlenicima Banke na trudu i zalaganju.

mr. Julio Kuruc
Predsjednik Uprave



OPIS POSLOVANJA

- **Pregled svjetskog gospodarstva u 2013. godini**

Prema procjenama MMF-a, svjetska ekonomija je u 2013. godini ostvarila rast od 3,0% dok je u 2012. godini ostvarila rast od 3,1%. Gospodarska aktivnost i trgovina na globalnoj razini porasli su u drugom dijelu godine. Glavni čimbenici rasta bili su rast potražnje u razvijenim ekonomijama te rast izvoza u ekonomijama u razvoju.

U eurozoni je ostvaren pad BDP-a od 0,4% u 2013. godini. Nakon prvog tromjesečja zabilježen je blagi gospodarski rast, ali je dinamika oporavka vrlo slaba zbog nastavka procesa razduživanja u većem broju zemalja članica. Zbog slabe potražnje i izostanka gospodarskog rasta stopa inflacije spustila se značajno ispod inflacijskog cilja Europske centralne banke. Visoka nezaposlenost, niska razina realnog dohotka i zaduženost kućanstava sprječavaju oporavak osobne potrošnje, a investicijska aktivnost poduzeća je slaba zbog neizvjesnosti oko budućeg rasta gospodarstva ili visoke zaduženosti.

U SAD-u je rast BDP- u 2013. godini iznosio 1,9%. Gospodarski oporavak se nastavlja dinamizirati zahvaljujući povoljnim financijskim uvjetima, postupnom poboljšavanju uvjeta na tržištu rada i uzletu na tržištu kapitala.

Kinesko gospodarstvo ostvarilo je rast BDP-a od 7,6% u 2013. godini, a pozitivan doprinos dali su rast izvoza i domaće potražnje. Ekonomije u razvoju zajedno su ostvarile rast od 4,5% BDP-a u 2013. Sredinom godine snažno je porasla volatilnost na financijskim tržištima država u razvoju uslijed najave američke centrale banke o planiranom smanjenju stimulativnih mjera monetarne politike i posljedičnom odljevu kapitala iz država u razvoju. Nacionalne centralne banke tada su deviznim intervencijama pokušale spriječiti prekomjernu deprecijaciju valuta. Smanjenje volatilnosti donijelo od ogađanje mjera monetarne ekspanzije u rujnu.

- **Pregled hrvatskog gospodarstva u 2013. godini**

Hrvatsko gospodarstvo prenijelo je u 2013. godinu nepovoljne trendove – stagnaciju realnog bruto domaćeg proizvoda, porast nezaposlenosti i visoku razinu proračunskih rashoda i deficita. Najavljene strukturalne promjene nisu provedene a izostao je i ekonomski rast u zemljama koje su hrvatskom gospodarstvu najznačajnija izvozna tržišta. Također, ulaskom u članstvo EU dodatno se smanjio izvoz u zemlje CEFTE dok je predviđeno povlačenje EU fondova u zaostatku.

Ulazak Hrvatske u EU nije još rezultirao povećanjem inozemnih investicija kao ni do oživljavanja tržišta vrijednosnica. Industrijska proizvodnja se u 2013. godini smanjila za 2,8% u odnosu na 2012. na što je najveći utjecaj imao pad proizvodnje brodova od 43,6% te duhanske industrije od 12,2%. Pad prerađivačke industrije je ublažio rast proizvodnje metala od 14,6% te ostale prerađivačke industrije od 20,9%.

Prosječna stopa nezaposlenosti na kraju 2013. godine iznosila je 17,2%.

Osobna potrošnja je na godišnjoj razini smanjena 0,5% u odnosu na 2012. dok je prosječna neto plaća realno pala za 1,5%.

Opće prisutna nesklonost riziku i visoka likvidnost u sustavu, odrazila se u padu imovine banaka. Aktiva bankarskog sektora tijekom prethodne godine smanjena je za 0,5% prvenstveno radi smanjenja kreditne aktivnosti prema realnom sektoru i stanovništvu. Stanje ukupnih kredita na kraju 2013. godine bilo je za 3.9 mlrd. kuna manje nego na kraju 2012. godine, a promatrajući prema sektorima, vidljivo je značajno smanjenje iznosa kredita sektoru poduzeća i stanovništva te povećanje izloženosti bankarskog sektora prema sektoru države.

U 2013. godini je riješen mali broj predstečajnih nagodbi koje utječu na proces restrukturiranja, a svrha im je osiguranje likvidnosti i solventnosti dužnika.

Na godišnjoj razini iznos depozita blago je porastao u odnosu na 2012. godinu, Na kraju prošle godine depoziti su bili viši za 7 mlrd. kuna, odnosno za 2,5% u odnosu na 2012. Rast depozita u prošloj godini bio je u potpunosti rezultat rasta depozita stanovništva premda je intenzitet rasta bio stabilan ali nešto sporiji nego prethodne godine. Preferencije stanovništva s obzirom na oblike štednje nisu se znatno promijenile, pa su snažnije od ukupnog povećanja depozita stanovništva porasli oročeni depoziti (za 4 mlrd. kuna ili 2,8%). Na kraju 2013, porast bilježe i depoziti poduzeća i to za 3.2 mlrd kuna ili 8% (najveći porast se odnosi na porast sredstava na transakcijskim računima, čiji udio iznosi 56% ukupnih depozita trgovačkih društava).

Među depozitima osjetnije su smanjeni depoziti financijskih institucija, za 2.4 mlrd. kuna ili 2,9%.

Smanjenje kreditne aktivnosti odrazilo se na pad kamatnih prihoda bankovnog sustava, dok su istovremeno rast depozitne baze i sporija prilagodba kamatnih troškova djelovali u suprotnom smjeru. Profitabilnost bankovnog sektora je u 2013. godini smanjena za 73,1% u odnosu na prethodnu godinu, zbog značajnog povećanja rezervacija za djelomično nadoknadive i potpuno nenadoknadive kredite koji su iznosili 15,6% ukupnih kredita.

Bankarski sektor je visoko kapitaliziran sa stopom adekvatnosti jamstvenoga kapitala od 20,88% na kraju godine, sto čini najvišu stopu u bankarskom sektoru u državama srednje istočne Europe.

Hrvatska narodna banka u drugoj je polovini 2013. nastavila s politikom podržavanja visoke kunske likvidnosti monetarnog sustava, ne dovodeći pritom u pitanje održavanje stabilnosti tečaja domaće valute. Pritom je, u skladu s dosadašnjim nastojanjima, središnja banka donijela nove mjere s ciljem poticanja kreditne aktivnosti banaka prema poduzećima i podupiranja gospodarskog oporavka. Mjere uključuju smanjenje stope obvezne pričuve s 13,5% na 12% od prosinca 2013., uz istodobnu obvezu upisa trogodišnjih obveznih blagajničkih zapisa za banke u visini kunskih oslobođenih sredstava (3.9 mlrd. kuna).

Ekspanzivno usmjerenje monetarne politike u drugoj polovici 2013. godine, imalo je za posljedicu višak likvidnosti monetarnog sustava. U trećem tromjesečju kreditne su institucije na svojim računima raspolagale s prosječnim viškom od 3.6 mlrd. kuna, dok se taj višak u prva dva mjeseca četvrtog tromjesečja dodatno povećao na 4.8 mlrd. kuna. Visoka razina likvidnosti ogleda se u vrlo niskim prekonocnim kamatnim

stopama na međubankovnom tržištu i niskim kamatnim stopama na aukcijama trezorskih zapisa Ministarstva Financija.

Kreditni rejting Republike Hrvatske nastavio je slabiti pa je aktualni rejting prema agenciji S&P jednak BB uz stabilne izgleda, prema agenciji Fitch BB+ uz negativne izgleda te prema agenciji Moody's Ba1 uz negativne izgleda.

Što se tiče burzovnih podataka, krajem 2013. godine na Zagrebačkoj burzi zabilježeno je 255.046 redovnih transakcija i poslova u ukupnoj vrijednosti 3.06 milijardi HRK, što je za 20,5% manje u odnosu na prethodnu poslovnu godinu.

Što se tiče OTC ("over the counter") poslova: obavljene je 2.634 transakcije i poslova u ukupnoj vrijednosti 18.24 milijardi, ili 5,6% manje u odnosu na 31.12.2012.

Prosječan dnevni obujam poslova u 2013. godini iznosio je 15.3 milijuna kuna, što je za 0,8% manje u odnosu na prethodnu godinu, uz prosječno 1.024 transakcije dnevno što je 8,9% manje u odnosu na 2012. godinu.

Ukupna burzovna kapitalizacija iznosila je krajem 2013. godine 183.7 milijardi kuna, što predstavlja pad od 4,1% u odnosu na poslovnu 2012. godinu. Lista vrijednosnih papira kotiranih na Zagrebačkoj burzi trenutno obuhvaća 208 dionica, 45 obveznica, 6 komercijalnih zapisa i 27 strukturiranih proizvoda.

U pogledu kretanja kamatnih stopa, kroz cijelu 2013. godinu nastavljen je pad kamatnih stopa koje su gotovo cijele godine na povijesno niskim razinama. Nešto više kamatne stope zabilježene su samo u ljetnom razdoblju na kraćem dijelu krivulje zbog veće potražnje za domaćom valutom. Razlozi pada kamatnih stopa mogu se tražiti u niskoj razini gospodarske aktivnosti, a time i slaboj potražnji za kreditima, kao i u mjerama HNB-a kojima je dodatno povećana likvidnost sustava. Na međubankarskom tržištu prekoćni ZIBOR pao je sa 0,66% s kraja 2012. godine na 0,50% na kraju 2013. godine. Na dugom kraju krivulje pad je bio još značajniji pa je godišnji ZIBOR u istom razdoblju pao s 3,21% na povijesno niskih 1,96%.

U 2013. godini ostvareni su sljedeći makroekonomski pokazatelji

	<u>Vrijednost</u>
Bruto domaći proizvod, stopa rasta, % promjene u odnosu na prethodnu godinu	-1,0
Potrošačke cijene, % promjene u odnosu na prethodnu godinu	2,2
Tekući račun platne bilance (% BDP-a)	1,3
Izvoz robe i usluga (% BDP-a)	43,2
Uvoz robe i usluga (% BDP-a)	41,9
Inozemni dug Republike Hrvatske, mlrd EUR	45,6
Javni dug, % BDP-a	66,8
Prosječna neto plaća u kunama	5.556
Stopa nezaposlenosti, %	21,6
Broj nezaposlenih, HZZ	363.411
Tečaj HRK/USD, prosjek	5,7059
Tečaj HRK/EUR, prosjek	7,5735

Izvor podataka: DZS, HNB, MF

OPIS POSLOVANJA GRUPE PODRAVSKE BANKE

OPIS POSLOVANJA BANKE

- **Proizvodi i usluge**

Pružanje financijske podrške klijentima, prilagodljivost i konkurentnost, odrednice su poslovanja Podravske banke i u protekloj godini. Modificiranjem i nadopunjavanjem svojih usluga, Banka nastoji odgovoriti na zahtjeve i potrebe građana, malih poduzetnika i gospodarstvenika, kao ciljanih klijenata.

Istodobno, ulaganjem u razvoj novih tehnologija, procesa i kontrolnih mehanizama, veliku pažnju posvećuje i edukacijama svojih zaposlenika, kako bi njihovu stručnost stavila na raspolaganje očekivanjima svojih klijenata.

Krajem 2013. godine Banka je završila projekt implementacije novog poslovno-informacijskog sustava, za upravljanje poslovnim odnosima s klijentima, podršku poslovanju i poslovno odlučivanje, koji započeo krajem 2012. godine i obuhvatio je informatizaciju svih poslovnih segmenta Banke.

Implementacijom novog poslovno-informacijskog sustava Banka je uspostavila nove tehnološke procese za značajan iskorak poslovanja Banke u svim segmentima s ciljem unaprjeđivanja upravljanja poslovnim odnosima s klijentima, upravljanja profitabilnošću, upravljanja prodajnim kanalima, upravljanja proizvodima i uslugama Banke kao i dostupnosti svih servisa i usluga Banke na novim direktnim kanalima distribucije.

Implementacija sustava obuhvaćala je cjelovitu zamjenu postojeće aplikativne i hardverske infrastrukture Banke na novu poslovnu i informatičku platformu, te su novim sustavom dodatno podržani i unaprijeđeni procesi poslovanja riznice i investicijskog bankarstva, procesi upravljanja poslovnim odnosom s klijentima, procesi kreditnog poslovanja i naplate potraživanja, procesi poslovnog odlučivanja, procesi kartičnog poslovanja, procesi regulatornog izvještavanja kao i procesi upravljanja poslovnim odnosom s klijentima i proizvodima Banke.

Upravo na potencijalu ove nove informatičke tehnologije, Banka je uvela najsuvremenije načine prijave i autorizacije naloga na internetskom bankarstvu putem Display kartica ili mobilnog tokena, prednosti kojih su najviši stupanj zaštite u internetskom bankarstvu, te jednostavan i praktičan način korištenja.

U dijelu unaprjeđenja postojećih i uvođenja novih elektroničkih usluga, može se izdvojiti početak rada na:

- POBA Maestro® *PayPass*[™] kartici, kao novoj funkcionalnosti postojeće Maestro kartice koja koristi najnoviju tehnologiju za plaćanje te korisnicima omogućava beskontaktno plaćanje na za to predviđenim EFTPOS terminalima,
- unaprjeđenju Internet bankarstva i proširenju ponude usluga putem internet bankarstva

- razvoju mobilnog bankarstva,
- uvođenju POBA eBroker usluge, koja omogućuje trgovanje vrijednosnim papirima na Zagrebačkoj burzi putem Interneta,
- daljnjem razvoju kartičnog poslovanja, izdanje Prepaid poklon kartice,
- dobivanju principalskog statusa za VISA-u i Master Card.

Banka je vrlo aktivna u pružanju usluga iz domene investicijskog bankarstva - skrbništva nad financijskim instrumentima, brokerskog poslovanja, te upravljanja portfeljem i investicijskog savjetovanja. Kontinuirano se unapređuju i šire usluge riznice i investicijskog bankarstava kako na domaćem tako i na globalnom tržištu.

Factoring ostaje i dalje jedna od strateških usluga Banke, kojom se olakšava financiranje gospodarstva putem prodaje kratkoročnih nedospjelih potraživanja.

Kako bi svojim klijentima olakšala pristup sredstvima iz EU fondova, Podravska banka je ugovorila poslovnu suradnju s tvrtkom WYG savjetovanje d.o.o., putem koje informira svoje klijente o aktualnim mogućnostima korištenja fondova EU, te im pruža savjetodavnu i financijsku podršku u svim fazama procesa prijave kao i pri provedbi projekata financiranih EU sredstvima.

POBA je ugovorila suradnju s najvećim *market maker*-om za prodaju investicijskih dijamanata u Italiji – tvrtkom *Intermarket Diamond Business*, čime je postala njihovim ekskluzivnim partnerom za posredovanje u prodaji investicijskih dijamanata za Hrvatsku.

Na području bankoosiguranja, Banka je razvila niz sinergijskih proizvoda sa strateškim poslovnim partnerom - Generali osiguranjem, koje prodaje putem svoje poslovne mreže.

➤ **Depozitno poslovanje**

U 2013. godini ukupni depoziti porasli su za 0,4% u odnosu za prethodnu godinu i iznose 2.21 milijardu kuna. Pri tome su depoziti pravnih osoba porasli su za 6,4% i na kraju 2013. godine iznose 548 milijuna kuna.

Rast od 12,6% bilježe depoziti po viđenju, dok oročeni depoziti bilježe pad od 3,9%, pri čemu su depoziti stanovništva pali 4,3%, a depoziti pravnih osoba su pali za 2,1%.

Ukupni depoziti	iznosi u 000 kuna		PROMJENE
	31.12.2013.	31.12.2012.	2013/2012
Stanovništvo	1.660.564	1.683.751	-1,4%
Pravne osobe	548.182	515.383	6,4%
Ukupni depoziti	2.208.746	2.199.134	0,4%

Oročeni depoziti	iznosi u 000 kuna		PROMJENE
	31.12.2013.	31.12.2012.	2013/2012
Stanovništvo	1.289.757	1.347.818	-4,3%
Pravne osobe	263.719	269.548	-2,1%
Ukupni oročeni depoziti	1.553.476	1.617.366	-3,9%

➤ **Kreditno poslovanje**

Unatoč izazovnoj 2013. godini u kojoj je uslijed gospodarske krize došlo do dodatnog povećanja nezaposlenosti, smanjenja prihoda kućanstava i općeg smanjenja sklonosti zaduživanju, Podravska banka bilježila je rast ukupnih kredita od 6,5%, koji su na kraju prosinca 2013. iznosili 1.89 milijardi kuna.

Plasmani tvrtkama bilježili su rast od preko 8% u odnosu na kraj 2012. dok su krediti građanima u 2013. godini povećani za 1,9%, a njihov udjel u ukupnim kreditima ostao je uglavnom na razini prethodne godine, te iznosi 28,5%.

Vlada RH i HNB tijekom cijele godine raznim su mjerama poticanja kreditiranja gospodarstva nastojale stvoriti povoljnije okruženje Bankama za plasiranje. Mjere su se provodile kontinuirano kroz kreditne programe Poticanja i razvoja gospodarstva, uz subvencioniranje kamatnih stopa te putem jamstvenih programa HAMAG investa. Isto tako, HBOR je nudio povoljnije uvjete za gospodarstvenike uz snižene kamatne stope, dulje rokove počeka i otplate kredita, a suradnji sa HAMAG investom i EIF ponudili su i nove programe podjele rizika između poslovnih Banaka i HBOR-a.

I HNB je također tijekom 2013. godine raznim mjerama, poput smanjenja obvezne pričuve nastojao potaknuti gospodarstvo.

Podravska banka se uključivala u sve dostupne programe gore navedenih državnih tijela i institucija.

Potrebno je istaknuti vrlo jaku konkurenciju drugih poslovnih Banka i faktoring društava koja je pratila Banku tijekom cijele godine.

Za Podravsku banku glavna obilježja kreditiranja tvrtki u 2013. bila su konsolidacija i zaštita postojećeg portfelja kao i novo kreditiranje za obrtna sredstva i likvidnost. Cilj je bio konsolidirati postojeću bazu poslovnih subjekata uz paralelan rad na akviziciji novih, prvenstveno u sferi kratkoročnih, likvidnih, izvoznih i općenito manje rizičnih poslova.

Uz tradicionalnu okrenutost Banke malim i srednjim poduzećima Banka je krajem godine značajniji iskorak napravila i prema kreditiranju državnih tvrtki i institucija u kojima prepoznaje i solidan potencijal za buduće poslovanje.

Kredit	iznosi u 000 kuna		PROMJENE
	31.12.2013.	31.12.2012.	2013/2012
Ukupni bruto krediti	2.067.709	1.937.630	6,7%
Ukupne rezerve po kreditima	179.743	164.985	8,9%
Ukupni neto krediti	1.887.966	1.772.645	6,5%

- **Poslovanje Riznice**

Riznica obavlja poslove ugovaranja depozita s domaćom i stranim bankama te s institucionalnim ulagateljima. S obzirom na vrlo visoku razinu likvidnosti sustava tijekom većeg dijela godine, Riznica je radila na smanjenju cijene i produljenju ročnosti primljenih depozita. Viškove kunske likvidnosti Riznica je nastavila usmjeravati u novčane fondove te druge vrijednosnice na tržištu kapitala.

U strukturi portfelja vrijednosnih papira, dužničke vrijednosnice čine 71,3% portfelja, ulaganja u investicijske fondove su 17,4% portfelja, dok ulaganja u vlasničke vrijednosnice čine 11,3% ukupnog portfelja vrijednosnih papira.

Tržišna vrijednost portfelja dužničkih vrijednosnih papira Podravske banke na 31.12.2013. godine iznosi 366.3 milijuna kuna, dok je na 31.12.2012. iznosila 265.7 milijuna kuna. Valutnu strukturu portfelja čine dužnički vrijednosni papiri denominirani u EUR 55%, u HRK 26%, u CHF 2% te 17% u USD. Prema geografskoj izloženosti, najveći dio portfelja odnosi se na izdavatelje iz Hrvatske, a zatim slijede europski i svjetski izdavatelji.

U 2013. godini Banka je ostvarila dobit od kupoprodaje deviza u iznosu od 5.8 milijuna kuna, dok je za 2012. godinu ostvarena dobit iznosila 7.58 milijuna kuna.

Na Sales desku je u 2013. godini ostvarena dobit u iznosu od 1.91 milijuna kuna.

Tržišna vrijednost dioničkog portfelja na početku 2013. godine iznosila je 53.4 milijuna kuna, što predstavlja rast u odnosu na 2012 godinu kada je iznosila 48.7 milijuna kuna.

Vrijednost ulaganja u investicijske fondove porasla je sa 53.7 milijuna kuna s kraja 2012. godine, na 89.5 milijuna kuna na 31.12.2013. godine.

U strukturi vlasničkog portfelja na kraju 2013. godine vrijednost dioničkog portfelja domaćih izdavatelja predstavlja udio od 31,0%, dok je vrijednost dionica inozemnih izdavatelja iznosila 69% portfelja.

Vrijednost imovine klijenata na skrbništvu na dan 31.12.2013. porasla je na 397.4 milijuna kuna, od čega se 395.3 milijuna kuna odnosi na vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira na skrbništvu. Ukupna vrijednost imovine klijenata na skrbništvu porasla je za 23,2% u odnosu na kraj prethodne godine. 331.3 milijuna kuna od imovine pod skrbništvom odnosi se na imovinu na tržištu Hrvatske, 31.9 milijuna kuna na imovinu na tržištu Crne Gore i 34.2 milijuna kuna na ostala inozemna tržišta (Euroclear).

Sukladno planu Banka je u prvoj polovici 2013. godine prenijela cjelokupni portfelj u Euroclear (dužničke, a potom i vlasničke vrijednosne papire koji se nalaze u book-u banke). Početkom svibnja 2013. godine izvršen je i prijenos imovine klijenata koji koriste uslugu upravljanja portfeljem i brokerske usluge Banke za strana tržišta čime je zaokružen proces prelaska na novog globalnog skrbnika.

U okviru uvođenja novog informacijskog sustava, krajem 2013. godine uspješno je dovršena i implementacija informacijskih sustava INSA i INKA na razini Riznice, čime je napravljen značajni iskorak na poboljšanju procesa vezanih uz provođenje transakcija i upravljanja imovinom Banke.

- **Platni promet**

Podravska banka je u 2013. godini ostvarila značajni iskorak uvođenjem novih aplikacija i pravila u pružanju usluga platnog prometa koje podržavaju sigurnosna i tehnološka rješenja modernog bankarstva.

Ulaskom Banke na jedinstveno europsko platno tržište, usklađen je pravni okvir za usluge platnog prometa sukladno smjernicama EU. Uvođenjem novog core sustava ostvareni su preduvjeti za unaprijeđenje i daljnji razvoj platnoprometnih usluga čime će se povećati konkurentnost Banke na tržištu.

U 2013. godini Banka je zadržala razinu vrijednosnog obujma platnog prometa uz povećanje broja transakcija, osobito u dijelu internet bankarstva. U domaćem platnom prometu broj transakcija izvršenih putem Poba klik usluge povećan je za 5%, a u inozemnom platnom prometu za 12% u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupni obujam eksternog platnog prometa za klijente u 2013. godini ostvaren je u iznosu od 16 milijardi kuna.

U deviznom platnom prometu ostvaren je ukupni promet u iznosu od cca 312 milijuna eura, pri čemu je smanjen obujma platnog prometa pravnih osoba, dok je značajno porastao devizni platni promet građana i to za 18% u odnosu na prethodnu godinu.

Poslovna suradnja s Euroclear Bank Brussels, otvaranjem multivalutnog računa te aktiviranjem usluge namire i pohrane vlasničkih te dužničkih vrijednosnih papira u portfelju Banke, rezultirala je izvršenim platnim prometom namire od preko 36 milijuna eura te preko 23 milijuna dolara.

Banka je trgovala s osamdesetak različitih dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira, izdavatelja s područja EU i izvan EU.

Za namiru ugovorenih transakcije riznice s dužničkim vrijednosnim papirima i udjelima u fondovima, preko SKDD-a i s drugim bankama, obavljen je platni promet u vrijednosti preko 175 milijuna kuna.

Podravska banka je ažurnim i točnim namirama ugovorenih transakcija i poslova, prihvaćena kao pouzdan partner kod globalnih brokera i skrbnika, te ostalih financijskih institucija.

- **Poslovna mreža i kanali distribucije**

Krajem 2013. godine, prodajnu mrežu Banke čini ukupno 27 poslovnica rasprostranjenih na području gotovo cijele Republike Hrvatske.

Osim razgranate prodajne poslovne mreže, Banka je svojim klijentima dostupna i putem ostalih kanala distribucije - bankomata, dnevno-noćnih trezora, EFTPOS terminala te putem POBA*klik* usluge internet bankarstva.

Svi bankomati imaju chip tehnologiju koja štiti korisnike od mogućih zlouporaba i krađa podataka s kartica.

Na bankomatima Banke, omogućen je prihvata Maestro, MasterCard, VISA, American Express kartice i Diners Club kartice.

Osim vlastite mreže bankomata, banka nudi svojim klijentima besplatnu uslugu podizanja gotovine na preko 1.000 bankomata MB NET mreže širom čitave Hrvatske.

Banka ima instaliranih 730 EFTPOS terminala. Broj transakcija na EFTPOS terminalima Banke tijekom 2013. godine iznosio je 600 tisuća, odnosno prosječno 820 po pos terminalu.

Broj korisnika internet bankarstva POBA*klik* usluge smanjen je u odnosu na prethodnu godinu, što se nije odrazilo na ostvareni broj transakcija u 2013. godini i iznosio je 850 tisuća.

Krajem 2013 godine Banka imala ukupno 11.327 korisnika usluga POBA*sms*.

Korisnicima usluga Banke, dostupne su poslovne informacije i putem Info centra koji kontinuirano bilježi rast poziva.

Posebna pažnja posvećuje se upravljanju poslovnom mrežom, te uređenju i opremanju poslovnica radi pružanja što kvalitetnijih usluga klijentima.

Prateći sve suvremene trendove distributivnih kanala i zahvaljujući uvedenoj novoj tehnologiji, Podravska banka će stalno unaprjeđivati svoje kanale komunikacije i praćenja klijenata putem poslovnica, interneta, bankomata i telefona.

- **Organizacija i osoblje**

Podravska banka je na dan 31.12.2012. godine imala 282 zaposlenika, što je smanjenje od 7,6% u odnosu na 31.12.2011. godine. Od ukupnog broja zaposlenih, 69% čini ženska populacija, a u izravnom radu s klijentima ("front-office"), angažirano je 60% od ukupnog broja zaposlenika. Prosječna dob zaposlenika Banke je 43 godina.

Razvojem poslovanja Banke kao i implementacija novog informacijskog sustava, uvjetovane su određene organizacijske promjene u cilju što veće efikasnosti, te optimalnog iskorištenja tehničkih i ljudskih resursa Banke.

Kontinuirano educiranje i stručno usavršavanje zaposlenika, primarni su ciljevi Banke. Tijekom 2013. godine, na internim i eksternim edukacijama, iz raznih područja bitnih za poslovanje Banke sudjelovalo je gotovo dvije trećine zaposlenih.

U 2014. godini planirano je zapošljavanje kompetentnog komercijalnog kadra i nastavak stručnog osposobljavanja zaposlenika u izravnom kontaktu s klijentima.

- **Kapital**

Kapital Banke bez dobiti ostvarene u 2013. godini iznosi 393.2 milijuna kuna. U odnosu na prethodnu godinu, kapital je povećan za 2,2% i to s osnove unosa dobiti Banke za 2012. godinu u rezerve Banke. Kapital Banke sudjeluje s 12,6% u ukupnim izvorima financiranja.

Na dan 31. prosinca 2013. godine dionički kapital iznosi 267.5 milijuna kuna a sastoji se od 668.749 redovnih dionica koje glase na ime, svaka nominalne vrijednosti 400,00 kuna.

Grupa dioničara, stranih fizičkih i pravnih osoba, koja zajednički djeluje, drži 85,5% dionica Banke.

Jamstveni kapital Banke na kraju 2013. godine povećao se sa 429.82 milijuna kuna na 493.79 milijuna kuna što je povećanje za 14,9%, a stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala povećala se na 19,12%.

Banka je u prosincu 2013. godine izdala podređenu obveznicu koja se uključuje u dopunski kapital, u ukupnom nominalnom iznosu od 6.9 milijuna eura.

- **Račun dobiti i gubitka**

Grupa Podravska banka je u 2013. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 3.2 milijuna kuna, dok je ostvarena dobit Banke u iznosu od 1.9 milijuna kuna.

Prihodi iz redovnog poslovanja na konsolidiranoj osnovi ostvareni su u iznosu 132.7 milijuna kuna dok su prihodi iz redovnog poslovanja Banke u 2013. godini ostvareni su u iznosu 130.8 milijuna kuna i neznatno su niži u odnosu na prethodnu godinu.

Neto kamatni prihodi na konsolidiranoj osnovi pali su za 10,9% u odnosu na 2012. godinu, dok su neto kamatni prihodi Banke u odnosu na prethodnu godinu pali za 11,7% što je rezultat smanjenja prosječno ostvarenih aktivnih kamatnih stopa, uz niske referentne stope i zadržavanja stabilnih kamatnih stopa na depozitima klijenata.

U strukturi poslovnih prihoda Banke udjel neto prihoda od kamata je 63,8%, neto prihoda od naknada i provizija 17,8%, dok neto prihodi od kupoprodaje deviza, od prodaje preuzete imovine te od prodaje financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju i ostali prihodi, sudjeluju s 18,4% u ukupno ostvarenim poslovnim prihodima.

Troškovi redovnog poslovanja, uključujući amortizaciju, iznose 128.9 milijuna kuna i usljed većih rezerviranih sredstava za ispravke vrijednosti, u odnosu na prethodnu godinu porasli su za 6,0%. Pri tome su administrativni troškovi poslovanja smanjeni u odnosu na prethodnu godinu za 4.1 milijun kuna, amortizacija materijalne i nematerijalne imovine je neznatno porasla dok, primjenjujući načela konzervativne politike i važećih propisa, troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja su porasli sa 6.3 milijuna na 17.7 milijuna kuna

Udio rezervi u bruto plasmanima povećan sa 8,5% u 2012. godini na 8,7% u 2013. godini. Na kraju 2013. godine ukupne rezerve po kreditima iznose 180 milijuna kuna.

- **Upotreba dobiti**

Uprava Banke predlaže Nadzornom odboru da zajednički predlože Glavnoj Skupštini da se ukupno ostvarena dobit u 2013. godini, upotrijebi za unos u rezerve Banke.

OPIS POSLOVANJA OVISNOG DRUŠTVA - POBA FAKTOR d.o.o.

POBA faktor d.o.o. je financijska institucija koja obavlja poslove faktoringa od 16. travnja 2012. godine. Društvo je u 100%-nom vlasništvu Podravske banke, a temeljni kapital iznosi 3.0 milijuna kuna.

Ukupan volumen transakcija u 2013. godini ostvaren je u iznosu 102.0 milijuna kuna, od čega se na domaći faktoring odnosi 42.0 milijuna kuna, a na eskont mjenica 60.0 milijuna kuna.

Društvo je u 2013. godini ostvarilo ukupne prihode u iznosu od 5.2 milijuna kuna i ukupne rashode u iznosu od 3.9 milijuna kuna, te dobit u iznosu od 1.3 milijuna kuna.

Najznačajniji rizik kojem je Društvo izloženo je kreditni rizik koji se definira se kao nesposobnost dužnika u podmirenju dospjelog potraživanja. Društvo upravlja ovim rizikom tako što unaprijed provodi analizu praćenja kreditnih rizika i izloženosti, sukladno internim aktima Grupe.

Poslovna 2013. godina, unatoč teškoćama na financijskom tržištu bila je pozitivna s nekoliko aspekata. Ostvarena je planirana dobit društva, nastavljena je poslovna sinergija s matičnim društvom, jer se većina klijenata upućuje u Banku kako bi postali i klijenti Banke kroz otvaranje žiro-računa i korištenje drugih proizvoda Banke.

U 2014. godini glavni ciljevi poslovanja Društva biti će usmjereni na pronalaženje novih kvalitetnih klijenata iz segmenata industrija koje su manje pogođene recesijom, skrb oko postojećeg portfelja u smislu praćenja učinkovite naplate potraživanja, a sve s ciljem disperzije i minimiziranja kreditnog rizika

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja

U skladu s pravilima Zagrebačke burze, Uprava i Nadzorni odbor Podravske banke d.d. izjavljuju da Podravska banka d.d. primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja koje su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza.

Sastavni dio ove Izjave je popunjeni Godišnji upitnik za 2013. godinu u kojem se nalaze odgovori na postavljena pitanja i potrebna objašnjenja

Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i o upravljanju rizicima te podaci o imateljima dionica Banke sadržani su u Bilješkama uz financijske izvještaje.

Pravila o imenovanju i opozivu imenovanja članova Uprave sadržana su u Statutu Banke.

Broj članova Uprave Banke utvrđuje Nadzorni odbor te sukladno njegovoj odluci Uprava ima tri člana. Nadzorni odbor odlukom utvrđuje kandidate za članove i predsjednika Uprave Banke koji moraju udovoljavati uvjetima propisanim zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka i drugim relevantnim propisima.

Nakon ishođenja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, Nadzorni odbor imenuje predsjednika i članove Uprave, na vrijeme do pet godina uz mogućnost ponovnog imenovanja. Nadzorni odbor može opozvati svoju odluku o imenovanju predsjednika ili člana Uprave kada za to postoji važan razlog sukladno važećem zakonu.

Ovlasti Uprave Banke utvrđene su Statutom Banke a posebnom odlukom utvrđena je podjela nadležnosti između pojedinih članova Uprave.

Uprava Banke je ovlaštena za stjecanje vlastitih dionica Banke na organiziranom tržištu, u skladu s Odlukom Glavne Skupštine.

Podaci o sastavu i djelovanju Uprave i Nadzornog odbora Banke iskazani su u priloženom Godišnjem upitniku.

Pravila o izmjenama i dopunama Statuta Banke sadržana su u samom Statutu. Odluku o izmjenama i dopunama donosi Glavna Skupština Banke sukladno zakonu i Statutu, glasovima koji predstavljaju najmanje tri četvrtine temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj Skupštini pri donošenju odluke.

Izmjene i dopune Statuta predlaže Nadzorni odbor, Uprava te dioničari Banke.

U cilju zaštite interesa svih investitora, dioničara, klijenata, zaposlenika i ostalih koji imaju interes, u Banci su uspostavljeni visoki standardi korporativnog upravljanja.

O Banci

Rukovodstvo Banke i organizacijska struktura

Poslovanje Banke nadzire Nadzorni odbor, dok Uprava vodi poslovanje.

Nadzorni odbor

Miljan Todorovic, Predsjednik

Sigilfredo Montinari, Zamjenik Predsjednika

Maurizio Dallochio, Član

Filippo Disertori, Član

Dario Montinari, Član

Djuro Predovic, Član

Dolly Predovic, Član

Uprava Banke

Julio Kuruc, Predsjednik Uprave

Davorka Jakir, Član Uprave

Marijan Marušić, Član Uprave

Glavni izvršni direktor

Moreno Marson

Službe

Služba unutarnje revizije – Krunoslav Vnučec

Služba za praćenje usklađenosti – Božica Širić

Služba za kontrolu rizika – Mario Brajnić

Služba za upravljanje kreditnim rizikom – Renata Vinković

Služba za operacije i organizaciju – Marko Žigmund

Služba administracije / upravljanja ljudskim resursima – Božana Kovačević

Služba računovodstva i izvještavanja – Vesna Laloš

Služba podrške – Dragica Hrkalović

Voditelj sigurnosti informacijskog sustava – Damir Vukelić

Sektor

Sektor riznice – Goran Varat

Sektor poslova s poslovnim subjektima – Daniel Unger

Sektor poslova s građanima – Sanda Fuček Šanjić

Sektor platnog prometa i pozadinskih poslova – Snježana Pobi

Poslovna mreža

Komercijalni centar

Zagreb

Zagreb, Green Gold – Ulica grada Vukovara 269f,

tel. 072 655 450, fax. 072 655 459

Zagreb, Nova galerija - Zagrebačka avenija 104,

tel. 072 655 490, fax. 072 655 499

Zagreb, Gajeva 5,

tel. 072 655 400, fax. 072 655 409

Zagreb, Vlaška ulica 129,

tel. 072 655 410, fax. 072 655 419

Komercijalni centar

Koprivnica

Koprivnica, Opatička 1a,

tel. 072 655 000, fax. 072 655 200

Koprivnica, Trg bana Jelačića 10,

tel. 072 655 310, fax. 072 655 319

Koprivnica, Trg Eugena Kumičića 11,

tel. 072 655 330, fax. 072 655 339

Koprivnica, Ivana Meštrovića bb,

tel. 072 655 340, fax. 072 655 349

Gola, Trg kardinala A. Stepinca 6b,

tel. 072 655 352, fax. 072 655 353

Đelekovec, P. Kvakana bb,

tel. 072 655 354, fax. 072 655 355

Legrad, Trg Svetog Trojstva bb,

tel. 072 655 356, fax. 072 655 357

Ludbreg, Petra Zrinskog 32,

tel. 072 655 620, fax. 072 655 629

Komercijalni centar

Bjelovar

Bjelovar, Trg Eugena Kvaternika 12,

tel. 072 655 800, fax. 072 655 809

Grubišno Polje, 77. samostalnog bataljuna ZNG 1,

tel. 072 655 820, fax. 072 655 829

Veliki Grđevac, Kralja Tomislava 26,

tel. 072 655 840, fax. 072 655 849

Đurđevac, Stjepana Radića 16,

tel. 072 655 370, fax. 072 655 379

Križevci, I. Z. Dijankovečkog 2,

tel. 072 655 360, fax. 072 655 369

Komercijalni centar

Osijek

Osijek, Kapucinska 38,
tel. 072 655 790, fax. 072 655 799

Komercijalni centar

Požega

Požega, Republike Hrvatske 1b,
tel. 072 655 700, fax. 072 655 709

Požega, Trg Svetog Trojstva 8,
tel. 072 655 740, fax. 072 655 749

Velika, Bana Josipa Jelačića 24, tel.
072 655 760, fax. 072 655 769

Pleternica, Ivana Šveara 4,
tel. 072 655 770, fax. 072 655 779

Kutjevo, Kralja Tomislava 2,
tel. 072 655 780, fax. 072 655 789

Komercijalni centar

Rijeka

Rijeka, Ivana Zajca 18,
tel. 072 655 660, fax. 072 655 669

Komercijalni centar

Split

Split, Ulica slobode 33,
tel. 072 655 630, fax. 072 655 639

Komercijalni centar

Varaždin

Varaždin, Trg slobode 2,
tel. 072 655 600, fax. 072 655 609

Komercijalni centar

Zadar

Zadar, Stjepana Radića 2f,
tel. 072 655 650, fax. 072 655 659

Info centar 072 20 20 20

www.poba.hr

info@poba.hr

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA - GODIŠNJI UPITNIK

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnos se na razdoblje od jedne poslovne godine na koje se odnose i godišnji financijski izvještaji.

1. Je li društvo prihvatilo primjenu kodeksa korporativnog upravljanja ili je usvojilo vlastitu politiku korporativnog upravljanja?
DA
2. Postoje li usvojeni principi kodeksa korporativnog upravljanja unutar internih politika društva?
DA
3. Objavljuje li društvo unutar svojih godišnjih financijskih izvještaja usklađenost s principima korporativnog upravljanja, urađeni na principu "primjeni ili objasni"?
DA
4. Prilikom odlučivanja uzima li društvo u obzir interese svih dioničara društva, sukladno načelima kodeksa korporativnog upravljanja?
DA
5. Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? (ako da, objasniti)
NE
6. Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas ? (ako ne,objasniti)
DA
7. Postupa li društvo na jednak način i pod jednakim uvjetima prema svim dioničarima? (ako ne, objasniti)
DA
8. Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, objasniti)
DA
9. Je li društvo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, osiguralo opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne objasniti)
DA
10. Jesu li uprava odnosno upravni odbor društva prilikom sazivanja skupštine odredili datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva, na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše šest dana prije održavanja skupštine? (ako ne, objasniti)
DA
11. Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koje se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, objasniti)
DA

12. Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, objasniti)

NE, nije bilo isplate dividende

13. Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, objasniti)

NE, upućujemo na odgovor pod 12

14. Jesu li prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, objasniti)

NE, upućujemo na odgovor pod 12

15. Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava suvremene komunikacijske tehnologije? (ako ne, objasniti)

NE, nije bilo potrebe za takvim sudjelovanjem

16. Jesu li postavljeni uvjeti za sudjelovanje na glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa (bez obzira jesu li dopušteni sukladno zakonu ili statutu) kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i slično? (ako da, objasniti)

DA, prijava sudjelovanja unaprijed u roku utvrđenom Statutom radi što kvalitetnije pripreme rada glavne skupštine, obzirom na veliki broj dioničara

17. Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine?

DA

18. Je li uprava društva javno objavila podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, objasniti)

NE, nije bilo tužbi

NAVEDITE IMENA UPRAVE I NJIHOVE FUNKCIJE:

Julio Kuruc, predsjednik Uprave, Marijan Marušić, član Uprave, Davorka Jakir, član Uprave

NAVEDITE IMENA NADZORNOG ODBORA I NJIHOVE FUNKCIJE:

Miljan Todorovic - predsjednik, Sigilfredo Montinari - zamjenik predsjednika, Filippo Disertori - član, Maurizio Dallochio - član, Dario Montinari - član, Dolly Predovic - član i Đuro Predović – član

19. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio odluku o okvirnom planu svog rada koji uključuje popis redovitih sjednica i podataka koje redovito i pravodobno treba stavljati na raspolaganje članovima nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)

NE, sastaje se po potrebi

20. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada? (ako ne, objasniti)

DA

21. Je li nadzorni odbor odnosno neizvršni direktori upravnog odbora društva sastavljen većinom od neovisnih članova?(ako ne, objasniti)

NE, većina članova je iz redova dioničara

22. Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, objasniti).
DA
23. Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odnosno upravnog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva? (ako ne, objasniti)
DA
24. Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora određena odlukom glavne skupštine ili statutom? (ako ne, objasniti)
DA
25. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni? (ako ne, objasniti)
DA, u revidiranom godišnjem izvješću
26. Izvješćuje li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društvo o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nad dionicama društva i to najkasnije pet trgovinskih dana, poslije nastanka takve promjene? (ako ne, objasniti)
DA
27. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odnosno upravnog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njim povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne objasniti)
DA
28. Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odnosno upravnog odbora društva?
NE
29. Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora odnosno upravnog odbora? (ako ne, objasniti)
Vidjeti odgovor pod 28.
30. Jesu li bitni elementi svih takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)
Vidjeti odgovor pod 28.
31. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja?
NE
32. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?
NE
33. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju (revizorski odbor)?
DA
34. Je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)
NE, odgovara sastavu Nadzornog odbora

35. Je li komisija pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju financijskih izvještaja društava koja pripadaju grupi? (ako ne, objasniti)

DA

36. Je li komisija procijenila kvalitetu sustava unutarnje kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i javno objave te da se njima na odgovarajući način upravlja? (ako ne, objasniti)

DA

37. Je li komisija radila na osiguranju učinkovitosti sustava unutarnje revizije, osobito putem izrade preporuka prilikom odabira, imenovanja, ponovnog imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju i glede sredstava koja mu stoje na raspolaganju, i procjene postupanja rukovodećeg povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije? (ako ne, objasniti)

DA

38. Ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li komisija izvršila procjenu potrebe za uspostavom takve funkcije? (ako ne, objasniti)

Banka ima ustrojenu unutarnju reviziju

39. Je li komisija nadgledala neovisnost i objektivnost vanjskog revizora, osobito glede rotacije ovlaštenih revizora unutar revizorske kuće i naknada koje društvo plaća za usluge vanjske revizije? (ako ne, objasniti)

DA

40. Je li komisija pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba? (ako ne, objasniti)

DA

41. Je li komisija izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, objasniti)

NE, to je definirano zakonom

42. Je li komisija razmotrila učinkovitost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke koje je iznio vanjski revizor? (ako ne, objasniti)

DA

43. Je li komisija za reviziju osigurala dostavu kvalitetnih informacija ovisnih i povezanih društava te trećih osoba (kao što su stručni savjetnici)? (ako ne, objasniti)

DA

44. Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora odnosno upravnog odbora na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako ne, objasniti)

DA

45. Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja? (ako ne, objasniti)

DA

46. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio, i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?

NE

47. Je li društvo kao dio godišnjeg izvješća objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)

NE, iako ne postoji formalna izjava o politici nagrađivanja uprave i nadzornog odbora, Banka objavljuje agregirani podatak o podacima s povezanim stranama kao i visini ukalkuliranog i priznatog iznosa nagrade za rukovodstvo banke u sklopu godišnjeg izvješća pripremljenog sukladno MSFI, a koje se objavljuje na internet stranici Banke

48. Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave ili izvršnih direktora stalno objavljena na vlastitim internetskim stranicama društva? (ako ne, objasniti)

NE, upućujemo na odgovor pod 47

49. Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave ili izvršni direktori primaju od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)

NE, upućujemo na odgovor pod 47

50. Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave, javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)

NE, upućujemo na odgovor pod 47

51. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, objasniti)

DA

52. Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor odnosno upravni odbor podnosi glavnoj skupštini, osim sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na njegovu suradnju s upravom? (ako ne, objasniti)

DA

53. Ima li društvo vanjskog revizora?

DA

54. Je li je vanjski revizor društva vlasnički ili interesno povezan sa društvom?

NE

55. Je li vanjski revizor društva, pruža društvu, sam ili putem povezanih osoba, druge usluge?
NE
56. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih vanjskim revizorima za obavljenju reviziju i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti)
NE, naknada za reviziju utvrđena ugovorom
57. Ima li društvo unutarnje revizore i ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, objasniti)
DA
58. Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima?
DA
59. Je li društvo izradilo kalendar važnih događanja?
NE, banka putem weba najavljuje važne događaje
60. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s tim u vezi?
DA
61. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava nadzor nad protekom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom?
DA
62. Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva? (ako da, objasniti)
NE
63. Je li uprava društva u protekloj godini održala sastanke sa zainteresiranim ulagateljima?
NE
64. Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog ili upravnog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik po njihovom najboljem saznanju u cijelosti istiniti?
DA

Podravska banka d.d.

**Konsolidirana i nekonsolidirana financijska izvješća
za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine
zajedno s Izvješćem neovisnog revizora**

Sadržaj

	Stranica
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	1
Izvešće neovisnog revizora	2-3
Financijski izvještaji:	
Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	4
Konsolidirano izvješće o financijskom položaju	5
Konsolidirano izvješće o novčanim tijekovima	6
Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice	7
Nekonsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	8
Nekonsolidirano izvješće o financijskom položaju	9
Nekonsolidirano izvješće o novčanim tijekovima	10
Nekonsolidirano izvješće o promjenama glavnice	11
Bilješke uz financijske izvještaje	12-98
Dodatak I - Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku	99-116

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja


Odgovornost Uprave Banke je pripremiti konsolidirana i nekonsolidirana financijska izvješća za svaku poslovnu godinu, koja daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Grupe i Banke te njihovog rezultata poslovanja i novčanih tokova, u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija potrebnih za pripremanje financijskih izvješća u bilo koje vrijeme. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje raspoloživih mjera u cilju očuvanja imovine Banke i Grupe te sprečavanja i otkrivanja prijevара i drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima koje će dosljedno primjenjivati; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvješća temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je odgovorna za predaju godišnjih financijskih izvješća Banke i Grupe Nadzornom odboru zajedno s godišnjim financijskim izvješćima, nakon čega Nadzorni odbor treba odobriti izdavanje godišnjih financijskih izvješća Glavnoj skupštini dioničara na usvajanje.

Konsolidirana i nekonsolidirana financijska izvješća na stranicama od 4 do 98 odobreni su od strane Uprave 28. travnja 2014. godine u svrhu njihove predaje Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Konsolidirana i nekonsolidirana financijska izvješća odobrila je Uprava Banke na dan 28. travnja 2014. godine, te ih potpisuju:

Julio Kuruc

Predsjednik Uprave



Marijan Marušić

Član Uprave

Koprivnica, 28. travnja 2014. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima Podravske banke d.d.:

Obavili smo reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvješća Podravske banke d.d. (u nastavku: "Banka") i njenih ovisnih društava (zajedno "Grupa") koji se sastoje od nekonsolidiranog i konsolidiranog izvješća o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, nekonsolidiranog i konsolidiranog izvještaja o dobiti i gubitku, nekonsolidiranog i konsolidiranog izvješća o sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidiranog i konsolidiranog izvješća o promjenama u kapitalu i rezervama i nekonsolidiranog i konsolidiranog izvješća o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilježaka uz financijska izvješća.

Odgovornost Uprave za financijska izvješća

Odgovornost za sastavljanje i objektivan prikaz nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj te unutarnje kontrole koje Uprava drži neophodnima za sastavljanje nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja bez materijalno značajnih pogrešaka u prikazu uslijed prijevare ili pogreške snosi Uprava.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi nalažu da postupamo u skladu s etičkim pravilima te da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške u prikazu.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentiranje nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja kako bi odredio revizijske postupke primjerene danim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Banci i Grupi. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti računovodstvenih politika koje su primijenjene te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza financijskih izvještaja u cjelini.

Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Eric Daniel Olcott and Branislav Vrtačnik; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Paromlinska 2, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZBAHR2X IBAN: HR27 2360 0001 1018 9631 3; Privredna banka Zagreb d.d., Račkoga 6, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR38 2340 0091 1100 9829 4; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHR2X IBAN: HR10 2484 0081 1002 4090 5

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Mišljenje

Prema našem mišljenju, nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji na stranicama od 4 do 98 fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2013. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

- i. Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima na stranicama 99 do 116, a sadrže nekonsolidiranu i konsolidiranu bilancu stanja na dan 31. prosinca 2013. godine, nekonsolidirani i konsolidirani račun dobiti i gubitka, nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala i nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 4 do 98, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke i Grupe.
- ii. Prema odredbama Zakona o računovodstvu, Uprava je također dužna sastaviti godišnje izvješće. Naša odgovornost je, na temelju obavljene revizije, izraziti mišljenje o tome podudara li se Godišnje izvješće s nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Stoga smo sukladno Međunarodnim revizijskim standardima primijenili postupke isključivo da bismo ocijenili podudaraju li se informacije objavljene u Godišnjem izvješću, u svim značajnim odrednicama, s onima koje su prikazane u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Revizijom nismo obuhvatili nikakve podatke ni informacije osim financijskih informacija izvedenih iz nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja i poslovnih knjiga. Uvjereni smo da nam revizija koju smo obavili pruža razumnu osnovu za izražavanje našeg revizorskog mišljenja.

Prema našem mišljenju, financijske informacije prikazane u Godišnjem izvješću podudaraju se, u svim značajnim odrednicama, sa spomenutim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2013. godine.

Deloitte d.o.o.

 Branislav Vrtačnik, Predsjednik Uprave i ovlašteni revizor

Zagreb, 28. travnja 2014. godine



Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

u tisućama kuna	Bilješka	Grupa 2013.	Grupa 2012.
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	157.663	172.613
Rashodi od kamata i slični rashodi	3	(72.910)	(77.430)
Neto prihod od kamata		84.753	95.183
Prihodi od naknada i provizija	4	34.457	34.862
Rashodi od naknada i provizija	4	(10.667)	(10.732)
Neto prihod od naknada i provizija		23.790	24.130
Ostali neto prihodi iz poslovanja	5	24.154	13.711
Prihod iz redovnog poslovanja		132.697	133.024
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	6	(19.061)	(6.283)
Administrativni troškovi poslovanja	7	(100.912)	(105.734)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	8	(9.572)	(9.483)
Dobit prije oporezivanja		3.152	11.524
Porez na dobit	9	(822)	(2.085)
Dobit za godinu		2.330	9.439
Ostala sveobuhvatna dobit			
Neto povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju		562	21.106
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu		(112)	(4.221)
Ostala sveobuhvatna dobit		450	16.885
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja		2.780	26.324
Namijenjena:			
- Dioničarima matičnog društva		2.780	26.324
- Nevladajućim udjelima		-	-
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva	10	HRK 3,48	HRK 14,11

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 12 do 98 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine

u tisućama kuna	Bilješka	Grupa 31. prosinca 2013.	Grupa 31. prosinca 2012.
IMOVINA			
Gotovina i računi kod banaka	11	268.487	388.629
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	12	212.678	211.836
Plasmani kod drugih banaka	13	62.682	166.199
Zajmovi klijentima	14	1.888.968	1.767.408
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15	481.962	340.593
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	16	27.191	27.481
Nematerijalna imovina	17	40.765	31.801
Nekretnine i oprema	18	86.101	94.513
Odgođena porezna imovina	9	5.957	6.619
Ostala imovina	20	24.622	13.112
UKUPNO IMOVINA		3.099.413	3.048.191
OBVEZE I KAPITAL			
Obveze			
Obveze prema bankama	21	69.786	147.086
Obveze prema klijentima	22	2.206.983	2.192.413
Ostala pozajmljena sredstva	23	257.219	208.669
Ostale obveze	24	37.752	28.300
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	25	4.186	4.826
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	26	131.162	77.351
Ukupno obveze		2.707.088	2.658.645
Kapital			
Dionički kapital	27	267.500	267.500
Premija na izdane dionice		3.015	3.015
Trezorske dionice		(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	28	130.562	120.674
Dobit tekuće godine		2.330	9.439
Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima matičnog društva		392.325	389.546
Nevladajući udjeli		-	-
Ukupno kapital i rezerve		392.325	389.546
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		3.099.413	3.048.191

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 12 do 98 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o novčanim tijekovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

u tisućama kuna	Bilješka	Grupa 2013.	Grupa 2012.
Dobit tekuće godine prije poreza	9	3.152	11.524
Usklađena za:			
Amortizacija	8	9.572	9.483
Neto dobitak od prodaje dugotrajne materijalne imovine	5	140	(195)
Povećanje rezervacija po kreditima i ostalih rezerviranja	6	19.061	6.283
Prihod od dividendi	5	(1.479)	(1.236)
Neto pozitivne tečajne razlike od izdanih hibridnih instrumenata		920	156
Operativna dobit prije promjena imovine iz redovnog poslovanja		31.366	26.015
Promjene imovine iz redovnog poslovanja			
Neto povećanje sredstava kod Hrvatske narodne banke		(842)	(1.486)
Neto povećanje / (smanjenje) zajmova klijentima		(138.539)	117.465
Neto smanjenje / povećanje plasmana bankama		25.729	(16.898)
Neto povećanje ostale imovine		(13.159)	(362)
Povećanje ostalih obveza		11.077	1.655
Smanjenje obveza prema ostalim bankama		(77.300)	(4.020)
Povećanje depozita klijenata		14.570	48.550
Plaćeni porez na dobit		(2.911)	(2.829)
Neto novčani odljev / (priljev) iz redovnog poslovanja		(150.009)	168.090
Tijek novca iz ulagateljskih aktivnosti			
Kupovina nekretnina i opreme	17,18	(10.942)	(42.298)
Prodaja nekretnina i opreme		678	205
Neto (povećanje) / smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju		(140.844)	(28.602)
Primici od dividendi		1.479	1.236
Ulaganja koja se drže do dospelosti		290	275
Neto novčani (izdaci) / primici iz ulagateljskih aktivnosti		(149.339)	(69.184)
Tijek novca iz financijskih aktivnosti			
Posuđena sredstva		48.550	74.193
Izdani hibridni i podređeni instrumenti		52.867	-
Neto novčani primici iz financijskih aktivnosti		101.417	74.193
Neto smanjenje / (povećanje) novca		(197.931)	173.099
Novac na početku razdoblja	11	518.330	345.231
Novac na kraju razdoblja	11	320.399	518.330

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 12 do 98 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Konsolidirano izvješće o promjenama glavnice za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

u tisućama kuna	Namijenjeno dioničarima matičnog društva					Dobit tekuće godine	Ukupno
	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Kapitalna dobit	Rezerve		
Stanje 1. siječnja							
2012. godine	267.500	3.015	(11.082)	4.802	86.521	12.466	363.222
Raspored dobiti							
2011. godine	-	-	-	-	12.466	(12.466)	-
Ostali sveobuhvatni dobitak	-	-	-	-	16.885	-	16.885
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	9.439	9.439
Stanje 31. prosinca							
2012. godine	267.500	3.015	(11.082)	4.802	115.872	9.439	389.546
Raspored dobiti							
2012. godine	-	-	-	-	9.439	(9.439)	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	449	-	449
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	2.330	2.330
Stanje 31. prosinca							
2013. godine	267.500	3.015	(11.082)	4.802	125.760	2.330	392.325

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 12 do 98 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

u tisućama kuna	Bilješka	2013.	2012.
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	156.366	171.922
Rashodi od kamata i slični rashodi	3	(72.940)	(77.452)
Neto prihod od kamata		83.426	94.470
Prihodi od naknada i provizija	4	33.900	34.378
Rashodi od naknada i provizija	4	(10.667)	(10.732)
Neto prihod od naknada i provizija		23.233	23.646
Ostali neto prihodi iz poslovanja	5	24.181	13.727
Prihod iz redovnog poslovanja		130.840	131.843
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	6	(17.660)	(6.283)
Administrativni troškovi poslovanja	7	(101.742)	(105.876)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	8	(9.563)	(9.470)
Dobit prije oporezivanja		1.875	10.214
Porez na dobit	9	(822)	(2.085)
Neto dobit tekuće godine		1.053	8.129
Ostala sveobuhvatna dobit			
Neto povećanje / (smanjenje) fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju		562	21.106
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu		(112)	(4.221)
Ostala sveobuhvatna dobit		450	16.885
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja		1.503	25.014
Zarada po dionici namijenjena dioničarima matičnog društva	10	HRK 1,57	HRK 12,16

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 12 do 98 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća

Nekonsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine

u tisućama kuna	Bilješka	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
IMOVINA			
Gotovina i računi kod banaka	11	268.486	388.628
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	12	212.678	211.836
Plasmani kod drugih banaka	13	62.682	166.199
Zajmovi klijentima	14	1.887.966	1.772.645
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15	481.962	340.593
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	16	27.191	27.481
Ulaganja u podružnice	19	4.770	4.770
Nematerijalna imovina	17	40.754	31.787
Nekretnine i oprema	18	86.101	94.513
Odgođena porezna imovina	9	5.957	6.619
Ostala imovina	20	24.580	13.141
UKUPNO IMOVINA		3.103.127	3.058.212
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL			
Obveze			
Obveze prema bankama	21	69.786	147.086
Obveze prema klijentima	22	2.208.746	2.199.134
Ostala pozajmljena sredstva	23	257.219	208.669
Ostale obveze	24	37.772	28.392
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	25	4.186	4.826
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	26	131.162	77.351
Ukupno obveze		2.708.871	2.665.458
Dionički kapital			
Dionički kapital	27	267.500	267.500
Premija na izdane dionice		3.015	3.015
Trezorske dionice		(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	28	133.770	125.192
Dobit tekuće godine		1.053	8.129
Ukupno dionički kapital		394.256	392.754
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL		3.103.127	3.058.212

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 12 do 98 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o novčanim tijekovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

u tisućama kuna	Bilješka	2013.	2012.
Dobit tekuće godine prije poreza	9	1.875	10.214
Usklađena za:			
Amortizacija	8	9.563	9.470
Neto dobitak od prodaje dugotrajne materijalne imovine	5	140	(195)
Povećanje rezervacija po kreditima i ostalih rezerviranja	6	17.660	6.283
Prihod od dividendi	5	(1.479)	(1.236)
Neto pozitivne tečajne razlike od izdanih hibridnih instrumenata		920	156
Operativna dobit prije promjena imovine iz redovnog poslovanja		28.679	24.692
Promjene imovine iz redovnog poslovanja			
Neto povećanje sredstava kod Hrvatske narodne banke		(842)	(1.486)
Neto povećanje / (smanjenje) zajmova klijentima		(130.899)	117.465
Neto (smanjenje) / povećanje plasmana bankama		25.729	(16.898)
Neto povećanje ostale imovine		(14.397)	797
Povećanje ostalih obveza		12.315	1.804
Smanjenje obveza prema ostalim bankama		(77.300)	(4.020)
Povećanje depozita klijenata		9.612	48.550
Plaćeni porez na dobit		(2.911)	(2.829)
Neto novčani odljev / (priljev) iz redovnog poslovanja		(150.014)	168.075
Tijek novca iz ulagateljskih aktivnosti			
Kupovina nekretnina i opreme	17,18	(10.936)	(42.285)
Prodaja nekretnina i opreme		678	205
Neto (povećanje) / smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju		(140.844)	(28.602)
Primici od dividendi		1.479	1.236
Ulaganja koja se drže do dospijea		290	275
Neto novčani (izdaci) / primici iz ulagateljskih aktivnosti		(149.333)	(69.171)
Tijek novca iz financijskih aktivnosti			
Posuđena sredstva		48.550	74.193
Izdani hibridni i podređeni instrumenti		52.867	-
Neto novčani primici iz financijskih aktivnosti		101.417	74.193
Neto smanjenje / (povećanje) novca		(197.930)	173.097
Novac na početku razdoblja	11	518.328	345.231
Novac na kraju razdoblja	11	320.398	518.328

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 12 do 98 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

Nekonsolidirano izvješće o promjenama glavnice za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

u tisućama kuna	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Kapitalna dobit	Rezerve	Dobit tekuće godine	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2012. godine	267.500	3.015	(11.082)	4.802	91.039	12.466	367.740
Raspored dobiti 2011. godine	-	-	-	-	12.466	(12.466)	-
Ostali sveobuhvatni gubitak	-	-	-	-	16.885	-	16.885
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	8.129	8.129
Stanje 31. prosinca 2012. godine	267.500	3.015	(11.082)	4.802	120.390	8.129	392.754
Raspored dobiti 2012. godine	-	-	-	-	8.129	(8.129)	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	449	-	449
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	1.053	1.053
Stanje 31. prosinca 2013. godine	267.500	3.015	(11.082)	4.802	128.968	1.053	394.256

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 12 do 98 sastavni su dio ovih financijskih izvješća.

1. Opći podaci

Podravska banka d.d., Koprivnica ("Banka" ili "Matično društvo") je osnovana u Republici Hrvatskoj i registrirana kao dioničko društvo pri Trgovačkom sudu u Bjelovaru, 12. srpnja 1995. godine. Sjedište Banke je u Koprivnici, Opatička 3. Banka i POBA faktor d.o.o. ("Ovisno društvo") čine Grupu. Ova financijska izvješća su financijska izvješća Banke i Grupe, kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27: "Konsolidirana i odvojena financijska izvješća".

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvješća sažete su u nastavku. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, u opisu računovodstvenih politika Grupe može se pozivati na pojedine Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2013. godine.

Izjava o usklađenosti

Financijska izvješća sastavljena su sukladno sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Banke podliježe Zakonu o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke određuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ova financijska izvješća pripremljena su u skladu s navedenim bankarskim propisima.

Osnove za izradu izvješća

Financijska izvješća pripremljena su na osnovi fer vrijednosti za derivativne financijske instrumente, imovinu i obveze namijenjene trgovanju, ostalu financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te financijsku i nefinancijsku imovinu raspoloživu za prodaju, osim onih za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku. Financijski izvještaji informativnog su karaktera: nisu namijenjeni za potrebe određenih korisnika ili razmatranje određenih transakcija. Prema tome, korisnici se prilikom donošenja odluke ne bi smjeli oslanjati isključivo na financijske izvještaje.

Financijska izvješća pripremljena su u obliku koji se uobičajeno koristi i međunarodno je priznat od banaka. Sastavljanje financijskih izvješća zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum izvješćivanja, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvješća, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena. Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje. Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijska izvješća i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u bilješci 3. Računovodstvene politike su dosljedno primijenjivane na sva razdoblja iskazana u ovim financijskim izvješćima.

1. Opći podaci (nastavak)

Banka očekuje kako će se HNB, pri redovitom postupku ažuriranja računovodstvenih propisa, voditi slijedećim Standardima i Tumačenjima usvojenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za međunarodne standarde financijskog izvještavanja, koji su odobreni na dan kada su ova financijska izvješća odobrena za izdavanje, ali koji su obavezni za primjenu u pripremi financijskih izvješća koja se pripremaju u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja za periode koji počinju nakon 31. prosinca 2013. godine, a koji će imati utjecaja na Grupu.

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

Slijedeće izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde i koje su usvojene u Europskoj uniji su na snazi u tekućem razdoblju:

- **MSFI 13 „Mjerenje fer vrijednosti“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“** - „Ozbiljna hiperinflacija i ukidanje utvrđenih datuma kod subjekata koji prvi puta primjenjuju MSFI-jeve“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“** – „Državni zajmovi“, usvojene u EU 4. ožujka 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“** - „Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza“, usvojene u EU 13. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja“** – „Prikazivanje stavki ostale sveobuhvatne dobiti“, usvojene u EU 5. lipnja 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2012.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 12 „Porezi na dobit“**– „Odgođeni porezi: povrat pripadajuće imovine“, usvojene u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** – „Dorada postupka za obračunavanje primanja nakon prestanka radnog odnosa“, usvojene u EU 5. lipnja 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2009.-2011. godine“**, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 27. ožujka 2013. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **IFRIC 20 „Troškovi otkrivke u fazi proizvodnje površinskog kopa“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).

Usvajanje navedenih izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja nije dovelo do promjena računovodstvenih politika Banke i Grupe.

1. Opći podaci (nastavak)

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

Na datum odobrenja financijskih izvještaja, bili su objavljeni sljedeći standardi, prerade i tumačenja usvojeni u Europskoj uniji koji još nisu na snazi:

- **MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MSFI 11 „Zajednički poslovi“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MSFI 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MRS 27 (prerađen 2011.) „Nekonsolidirani financijski izvještaji“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MRS 28 (prerađen 2011.) „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, MSFI-ja 11 „Zajednički poslovi“ i MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“ – „Upute za prijelazno razdoblje“**, usvojene u EU 4. travnja 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“ i MRS-a 27 „Nekonsolidirani financijski izvještaji“ – „Investicijski subjekti“**, usvojene u Europskoj uniji 20. studenoga 2013. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 32 „Financijski instrumenti: prezentiranje“ – „Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza“**, usvojene u EU 13. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 36 „Umanjenje imovine“ – „Informacije o nadoknadivom iznosu nefinancijske imovine“**, usvojene u EU 19. prosinca 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ – „Novacija izvedenica i nastavak računovodstva zaštite“**, usvojene u EU 19. prosinca 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).

Standardi i tumačenja koje je izdao IASB i koji još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se znatno od pravila koja je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (skraćeno: OMRS), izuzev sljedećih standarda, izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja o čijem usvajanju još nije donesena odluka do datuma izdavanja ovog izvještaja:

1. Opći podaci (nastavak)

Standardi i tumačenja koje je izdao IASB i koji još nisu usvojeni u Europskoj uniji

- **MSFI 9 “Financijski instrumenti”** i njegove kasnije izmjene (s još neutvrđenim datumom stupanja na snagu),
- **MSFI 14 “Stavke vremenskih razgraničenja prema važećoj regulativi”** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine),
- **Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** pod naslovom „Planovi definiranih naknada: uplate doprinosa od strane zaposlenih (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2010.-2012.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24, MRS 38), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2011.-2013.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014.),
- **IFRIC 21 „Nameti“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).

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

Uprava Banke predviđa da će primjena MSFI-a 9 u budućnosti imati značajan utjecaj na iznose financijske imovine i financijskih obveza Banke (npr. ulaganja Banke u dužničke vrijednosne papire koji su klasificirani kao ulaganja raspoloživa za prodaju koji će biti mjereni po fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja, čija će promjena u fer vrijednosti koja će biti priznata u računu dobiti i gubitka). Doduše, nije praktično iznositi prihvatljivu procjenu efekta MSFI-a 9, dok se ne provedu detaljne provjere.

Funkcionalna valuta i valuta objavljivanja

Ovi financijski izvještaji prezentirani su u hrvatskim kunama (kn), što je funkcionalna valuta. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (osim ako nije drugačije navedeno).

Tečaj kune na dan 31. prosinca 2013. iznosio je 7,637643 kune za 1 euro i 5,549 kuna za 1 američki dolar (31. prosinca 2012. godine tečaj kune iznosio je 7,545624 kuna za 1 euro i 5,726794 kuna za 1 američki dolar).

Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvješća

Tamo gdje je to potrebno, usporedne informacije su reklasificirane kako bi se postigla usporedivost s iznosima u tekućoj financijskoj godini te ostalim objavama.

1. Opći podaci (nastavak)

Osnova za konsolidaciju

a) Konsolidirana financijska izvješća i odvojena financijska izvješća

Financijska izvješća uključuju Banku i Grupu. Financijska izvješća Grupe uključuju konsolidirana financijska izvješća Banke i njezinih podružnica (bilješka 19). Odvojena, nekonsolidirana financijska izvješća Banke su također prikazana. Kao što je opisano u bilješci 19 "Ulaganja u podružnice" Matično društvo klasificiralo je 100% svojih ulaganja u Poba faktor d.o.o. kao podružnicu, čija su financijska izvješća uključena u konsolidirana financijska izvješća Grupe, iako Matično društvo nema većinski udio, a u skladu je sa regulativom HNB-a.

b) Podružnice

Podružnice su sva društva kojima upravlja Banka. Kontrola postoji kada Banka ima moć, direktnog ili indirektnog, upravljanja financijskom i poslovnom politikom podružnica u svrhu ostvarivanja koristi od njihovih aktivnosti. Podružnice se uključuju u konsolidirana financijska izvješća metodom pune konsolidacije od datuma početka kontrole i isključuju iz konsolidiranih financijskih izvješća od datuma prestanka kontrole.

c) Transakcije i nevladajući udjeli

Grupa primjenjuje politiku tretiranja transakcija s nevladajućim udjelima kao transakcija sa strankama izvan Grupe. Prodaja nevladajućih udjela rezultira dobitima i gubicima Grupe koji se iskazuju u računu dobiti i gubitka. Kupnje od nevladajućih udjela mogu rezultirati nastankom goodwill-a, koji je razlika između plaćene naknade i odgovarajućeg stečenog udjela knjigovodstvene vrijednosti neto imovine podružnice.

d) Pridružena društva

Pridružena društva su sva društva nad kojima Grupa ima značajan utjecaj, ali nema kontrolu. Ulaganja u pridružena društva Grupa obračunava primjenom metode udjela. Ulaganje Grupe u pridružena društva uključuje i goodwill (umanjen za akumulirani gubitak od umanjenja vrijednosti) utvrđen prilikom stjecanja.

Udio Grupe u dobitima ili gubicima njezinih pridruženih društava nakon stjecanja priznaje se u računu dobiti i gubitka, a njezin udio u kretanjima u rezervama nakon stjecanja iskazuje se u rezervama. Za kumulativ kretanja nakon stjecanja korigira se knjigovodstvena vrijednost ulaganja. Kada je udio Grupe u gubicima pridruženog društva jednak ili veći od njezinog udjela u pridruženom društvu, uključujući bilo koja druga neosigurana potraživanja, Grupa prestaje priznavati daljnje gubitke, osim ukoliko ima daljnje obveze prema pridruženom društvu ili je izvršila plaćanja u korist pridruženog društva.

1. Opći podaci (nastavak)

Osnova za konsolidaciju (nastavak)

d) Pridružena društva (nastavak)

Nerealizirani dobiti iz transakcija između Grupe i njezinih pridruženih društava eliminiraju se do visine udjela Grupe u pridruženom društvu. Nerealizirani gubici također se eliminiraju, osim ako transakcija pruža dokaz o umanjenju vrijednosti prenesene imovine. Računovodstvene politike pridruženih društava promijenjene su prema potrebi kako bi se osigurala usporedivost s politikama Grupe.

e) Transakcije eliminirane pri konsolidaciji

Stanja među članicama Grupe, svi nerealizirani dobiti i gubici te prihodi i rashodi koji proizlaze iz transakcija među članicama Grupe, eliminiraju se pri izradi konsolidiranih financijskih izvješća. Nerealizirani dobiti koji proizlaze iz transakcija s pridruženim društvima eliminiraju se do visine udjela Grupe u takvim društvima. Nerealizirani gubici eliminiraju se na isti način kao i nerealizirani dobiti, ali samo ako ne postoje indikacije umanjenja vrijednosti ulaganja.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika

Sažetak temeljnih računovodstvenih politika Grupe naveden je u nastavku.

Osnove računovodstva

Grupa vodi svoje poslovne knjige u kunama sukladno hrvatskim propisima i računovodstvenim načelima i praksi koje se pridržavaju financijske institucije u Republici Hrvatskoj.

Prihodi i troškovi od kamata i slični prihodi i troškovi

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 upotrebe.

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, te tako usklađuju prihode od kamata.

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, umanjuju 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. Ostale naknade se priznaju u trenutku zarade. Prihod od dividende se priznaje nakon izglasavanja.

Prihodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija uglavnom se sastoje od, naknada za odobravanje garancija i naknada za druge usluge Grupe, provizija za upravljanje sredstvima pravnih i fizičkih osoba te od naknada za strana i domaća plaćanja.

Naknade se priznaju u prihod kad je obavljena povezana usluga. Naknada za odobravanje kredita koji će se vrlo vjerojatno realizirati, razgraničava se i priznaje kao ispravak stvarnog prinosa.

Prihod iz poslovanja

Prihodi iz poslovanja uključuju neto prihod od kamata, neto prihod od naknada i provizija, prihod od kupoprodaje stranih valuta, prihodi po kupoprodaji vrijednosnica iz portfelja imovine raspoložive za prodaju, svođenje stranih valuta na srednji tečaj, dobit od prodaje nekretnina i opreme, primljene dividende i ostale prihode iz poslovanja.

Strana sredstva plaćanja

Prihodi i rashodi iz transakcija u stranim sredstvima plaćanja preračunati su u hrvatske kune po službenom tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze izraženi u stranoj valuti preračunati su u hrvatske kune po srednjem tečaju HNB-a važećem na zadnji dan obračunskog razdoblja. Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta prikazani su u računu dobiti i gubitka za godinu na koju se odnose.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Strana sredstva plaćanja (nastavak)

Grupa ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Grupa ima mogućnost revalorizirati sredstvo primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospjeća ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno o tome koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obvezu istu opciju ima druga strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu u Republici Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu za razdoblja dulja od 9 mjeseci nisu dostupni. Stoga Grupa procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju Hrvatske narodne Grupe važećem na dan izvještavanja, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

Trošak zaposlenika

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

Doprinosi za zaposlenike

Prema domaćem zakonodavstvu Grupa ima obvezu plaćanja doprinosa fondovima za mirovinsko i zdravstveno osiguranje. Ova obveza odnosi se na stalne zaposlenike, a prema njoj poslodavac je dužan plaćati doprinose u određenom postotnom iznosu utvrđenom na temelju bruto plaće:

	2013.	2012.
Doprinos za mirovinsko osiguranje	20%	20%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	13%	13%
Doprinos za fond za zapošljavanje	1,7%	1,7%
Ozljede na radu	0,5%	0,5%

Grupa također ima obvezu odbiti navedene doprinose od bruto plaće zaposlenika.

Doprinosi u ime posloprimca i u ime poslodavca obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali (vidi bilješku 7).

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

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Oporezivanje

Porez na dobit obračunava se na oporezivu dobit po trenutno važećoj stopi. Odgođeni porezi izračunavaju se korištenjem metode bilančnih obveza. Odgođeni porezi odražavaju neto porezne učinke privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u svrhu financijskog izvješćivanja i iznosa korištenih za potrebe izračuna poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i obveze vrednuju se korištenjem poreznih stopa za koje se očekuje da će biti primjenjive na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje da će se te privremene razlike povratiti ili namiriti.

Odgođena porezna imovina i obveze iskazuju se bez obzira kada se očekuje da će se privremene razlike poništiti. Odgođena porezna imovina priznaje se u trenutku kad je vjerojatno da će biti ostvarena dostatna oporeziva dobit na koju se može primijeniti odgođena porezna imovina. Na dan izvještavanja Grupa ponovno procjenjuje neiskazanu odgođenu poreznu imovinu i primjerenost knjigovodstvenog iznosa porezne imovine.

Grupa plaća porez na dobit od 20% na oporezivu dobit, u skladu sa Zakonom o porezu na dobit.

Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu izrade izvješća o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sredstva s dospijećem manjim od 90 dana, a uključuju novac i tekuće račune kod drugih banaka te plasmane kod drugih banaka.

Financijski instrumenti

Financijska imovina i financijske obveze koje se vode u izvješću o financijskom položaju uključuju novac i novčane ekvivalente, utržive vrijednosnice, potraživanja i obveze, dugoročne zajmove te depozite i investicije. Računovodstvene metode praćenja ovih instrumenata nalaze se u odgovarajućim računovodstvenim politikama.

Grupa iskazuje financijsku imovinu i financijske obveze u izvješću o financijskom položaju samo i jedino onda kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s financijskim instrumentima.

Financijska imovina Grupe razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Grupe u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji Grupe.

Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u portfelje, "po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka", "koje se drže do dospijeća", "raspoložive za prodaju" ili "zajmovi i potraživanja". Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvješćima, kao što je dalje u tekstu objašnjeno.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Financijska imovina i obveze se izravnavaju, a neto iznos se prikazuje u izvješću o financijskom položaju kada postoji zakonsko pravo izravnavanja određenih iznosa i kada postoji namjera izmirenja po neto principu, ili kada se vrši simultana realizacija imovine odnosno podmirivanje obveza.

Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u izvješću o financijskom položaju na dan namirenja. Prema metodi priznavanja transakcija po danu namirenja, po kojoj se osnovna imovina ili obveze ne priznaju sve do dana namirenja, promjene u fer vrijednosti osnovne imovine i obveza se priznaju u izvješću o financijskom položaju počevši od datuma trgovanja.

Kod početnog priznavanja Grupa mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećano, osim u slučaju financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili isporukom financijske imovine ili financijske obveze.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijski instrumenti uključeni u ovaj portfelj jesu financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja, a kupljeni su radi stjecanja dobiti iz kratkoročnih kretanja cijena ili brokerske provizije ili su vrijednosnice uključene u portfelj u kojemu postoji obrazac ostvarenja kratkoročne dobiti.

Ovi instrumenti se početno iskazuju po trošku nabave, a kasnije se ponovno mjere po fer vrijednosti koja se temelji na kotiranim kupovnim cijenama na aktivnom tržištu.

Imovina koja se drži do dospijeca

Financijske instrumente koji se klasificiraju u imovinu koja se drži do dospijeca čini nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim iznosima plaćanja te s fiksnim rokovima dospijeca, kod kojih Uprava ima namjeru i mogućnost držanja do dospijeca. Svi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca vode se po amortiziranom trošku umanjenom za rezerviranja za smanjenje vrijednosti. Zarađena kamata nastala na osnovi financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca iskazana je kao prihod od kamata, a priznaje se po efektivnim kamatnim stopama, a koje predstavljaju stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiraju do neto knjigovodstvenog iznosa financijskog sredstva tijekom njegovog očekivanog vijeka upotrebe.

Grupa redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi upućivali na umanjenje vrijednosti imovine koja se drži do dospijeca. Vrijednost financijskog sredstva umanjena je ako njegov knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadiivi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Iznos gubitka od umanjenja određenog sredstva koje je iskazano po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Kad je utvrđeno da je došlo do umanjenja sredstva, Grupa priznaje rezerviranje u računu dobiti i gubitka.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Imovina koja se drži do dospijeća (nastavak)

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

Zajmovi i potraživanja

Dani zajmovi i potraživanja su nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim (a) imovine koju Grupa ima namjeru prodati odmah ili u kratkom roku, a koja je svrstana u trgovački portfelj i koju je subjekt nakon početnog priznavanja označio kao imovinu koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (b) imovine koju Grupa nakon početnog priznavanja svrsta u portfelj raspoložive za prodaju ili (c) imovine kod koje Grupa možda neće biti u mogućnosti povratiti 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 zajmove odobrene klijentima.

Zajmovi i potraživanja mjere se početno po fer vrijednosti i kasnije 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.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Ispravak vrijednosti kredita zbog umanjenja knjiži se ako postoji objektivan dokaz da Grupa neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja o dospijeću. Ispravak vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključivši nadoknadbive iznose po garancijama i kolateralima, diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope na zajam utvrđene pri početnom priznavanju. Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja po pojedinačnim kreditima procjenjuje se temeljem kreditne sposobnosti i rezultata poslovanja zajmoprimatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenta osiguranja za naplatu kredita ili jamstvo treće strane. Prilikom utvrđivanja objektivnih dokaza o nastanku vrijednosnog usklađenja Grupa primjenjuje slijedeće kriterije: nepoštivanje ugovornih obveza po plaćanjima glavnice i kamate, problematični novčani tijek zajmoprimatelja, kršenje uvjeta i sporazuma o kreditu, indicije o stečajnim ili likvidacijskim postupcima i opadanje tržišne pozicije zajmoprimatelja. Ako Grupa utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o umanjenju određenog financijskog sredstva, bilo ono značajno ili ne, spomenuto sredstvo svrstava u skupinu financijske imovine sličnih obilježja kreditnog rizika (grupiranje po institucionalnim sektorima namjeni i gospodarskim djelatnostima) i sva sredstva u istoj skupini Grupa podvrgava zajedničkoj procjeni u svrhu umanjenja vrijednosti. Umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi provodi se u visini latentnih gubitaka a najmanje u iznosu od 1% ukupnog stanja plasmana rizične skupine A. Imovina kod koje se umanjenje procjenjuje pojedinačno i kod koje se gubici od umanjenja priznaju, odnosno nastavljaju priznavati, ne uključuje se u zajedničku procjenu umanjenja vrijednosti.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Potpuno nenadoknadivim plasmanima smatraju se potraživanja Banke nastala temeljem sporne pravne osnove i druga potraživanja za koje se zbog osobito lošeg imovinskog i financijskog položaja dužnika, kao i izostanka adekvatnih instrumenata osiguranja, ne mogu očekivati nikakvi novčani tokovi za podmirenje obveza dužnika prema banci. Plasmani koji su klasificirani u rizičnu skupinu C i za koje je proveden ispravak vrijednosti u cijelosti iskazuju se na računima bilance sve dok se ne provedu pravne radnje u vezi s prestankom obveze dužnika.

Umanjenje vrijednosti plasmana na pojedinačnoj i skupnoj osnovi knjiži se u račun dobiti i gubitka na teret troška Banke za razdoblje u kojem su gubici utvrđeni, u visini propisanog postotka gubitka, te u aktivi bilance u korist računa ispravka vrijednosti plasmana na koje se ti ispravci odnose.

Ako se pri ponovnoj procjeni gubitak poveća, iznos povećanja gubitka knjiži se na teret troška Banke za razdoblje u kojem su gubici utvrđeni. Ako se pri ponovnoj procjeni gubitak smanji, iznos smanjenja gubitka knjiži se u račun dobiti i gubitka u korist računa na kojem je prethodno knjižen trošak ispravka vrijednosti, te u aktivi bilance na teret računa ispravka vrijednosti plasmana.

Prilikom klasifikacije plasmana iz A u rizičnu skupinu B ili C potraživanja s osnove obračunatih a nenaplaćenih kamatnih prihoda ispravljaju se u cijelosti ali ostaju iskazana na računima bilance do naplate ili otpisa potraživanja.

Kamatni prihodi obračunati na djelomično nadoknadive plasmane evidentiraju se na računima izvanbilančne evidencije i priznaju se u računu dobiti i gubitka kada se naplate.

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 zajmove i potraživanja, (b) imovinu koja se drži do dospjeća 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 tijekova. Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost nekotirajućih glavničkih 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. Financijska imovina se prestaje priznavati u trenutku kada su istekla prava da se zaprimi novčani tijek od te financijske imovine ili kada je Grupa prenijela sve značajne rizike i prava koja proizlaze iz vlasništva nad tom financijskom imovinom. Ulaganja u vlasničke instrumente kojima se ne trguje na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi iskazana su po trošku stjecanja umanjenom za eventualan ispravak zbog umanjenja vrijednosti. Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoložive za prodaju priznaju se izravno u glavnici u okviru "Rezervi i zadržane dobiti" do trenutka prodaje ili umanjenja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobiti ili gubici prethodno priznati u glavnici iskazuju u okviru neto dobiti, odnosno gubitka razdoblja.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi vlasničkih instrumenata u portfelju raspoloživi 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 raspoloživih 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 Grupe obračunava se mjesečno primjenom efektivne kamatne stope i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru prihoda od kamata. Tečajne razlike po glavničkim instrumentima u stranim valutama iz portfelja raspoloživih za prodaju iskazuju se u glavnici, zajedno s dobitima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do prodaje instrumenta. Tečajne razlike po dužničkim instrumentima iz portfelja raspoloživih 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 izvješću o financijskom položaju iskazuju u okviru ostale imovine, dok se u računu dobiti i gubitka iskazuju u okviru ostalih prihoda iz poslovanja. Nakon uplate, iznos potraživanja se prebija s naplaćenim novcem.

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Banka povremeno preuzima imovinu u zamjenu za nenaplaćana potraživanja u ovršnom postupku. Preuzeta imovina klasificira se u bilanci kao ostala imovina namijenjena prodaji. Banka stječe pravo vlasništva nad imovinom temeljem Rješenja o dosudi. Prilikom stjecanja, imovina se u poslovnim knjigama banke knjiži po trošku stjecanja. Godišnje se ispituje umanjenje vrijednosti za preuzetu imovinu. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa u razdoblju u kojem je utvrđeno kroz račun dobiti i gubitka. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje. Fer vrijednost imovine utvrđuje se temeljem neovisne procjene tržišne vrijednosti nekretnine od strane ovlaštenog procjenitelja ili temeljem sklopljenog predugovora o prodaji nekretnine.

Prodaja zaloga

Grupa povremeno preuzima nekretnine u zamjenu za podmirivanje svojih potraživanja po zajmovima i predujmovima. Takve nekretnine priznaju se po neto nadoknadivoj vrijednosti ovisnog potraživanja po zajmovima i predujmovima ili po trenutnoj fer vrijednosti navedene imovine, ovisno o tome koja je niža. Prihodi ili rashodi pri prodaji nekretnina pod zalogom priznaju se u računu dobiti ili gubitka. Nekretnine koje služe kao instrument osiguranja danih kredita mogu se prodati jedino ako postanu predmetom ovršnog postupka.

Poslovi ponovne kupnje i prodaje

Vrijednosnice prodane u sklopu poslova ponovne kupnje i prodaje (repo poslovi) sadržani su u financijskim izvješćima, a obveza prema ugovornoj strani uključena je u obveze prema Grupama odnosno u obveze prema klijentima. Vrijednosnice kupljene uz obvezu ponovne prodaje knjižene su kao plasmani kod drugih banaka ili zajmovi klijentima. Razlika između prodajne i otkupne cijene knjižena je kao kamata te obračunata ravnomjerno kroz razdoblje do dospjeća.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazani su prema trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i trajno smanjenje vrijednosti. Kad je imovina prodana ili povučena iz upotrebe, njezin trošak i akumulirana amortizacija eliminiraju se iz računovodstvene evidencije, a svi dobiti ili gubici koji proizlaze iz njihovog isknižavanja uključuju se u račun dobiti i gubitka. Početni trošak nabave nekretnina i opreme obuhvaća njihovu nabavnu cijenu, uključujući i carinske pristojbe i nepovratne poreze te sve izravne troškove potrebne za dovođenje imovine u stanje upotrebe i u svrhu za koju je namijenjena. Troškovi nastali nakon što je započela upotreba nekretnina i opreme, kao što su troškovi popravaka i održavanja, terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali. Imovina u pripremi čini dio nekretnina i opreme u pripremi i iskazuje se prema trošku nabave. To obuhvaća trošak izgradnje i druge direktne troškove. Imovina u pripremi se ne amortizira sve dok nije završena i prenesena u upotrebu te dok se ne svrsta u odgovarajuću grupu nekretnina i opreme. Amortizacija nekretnina i opreme obračunava se proporcionalnom metodom korištenjem vijeka njihove upotrebe. Vijek upotrebe imovine prikazan je kako slijedi:

	2013.	2012.
Zgrade	40	40
Namještaj	5	5
Računala	4	4
Motorna vozila	5	5
Oprema i ostala imovina	2 - 10	2 - 10

Zemljište se ne amortizira. Ostatak vrijednosti imovine, vijek upotrebe i metode amortizacije preispituju se barem na kraju svakog razdoblja izvješćivanja i po potrebi mijenjaju. Knjigovodstveni iznosi nekretnina i opreme preispituju se kad događaji ili promijenjene okolnosti upućuju da knjigovodstveni iznosi nisu nadoknadivi.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina početno se iskazuje po trošku nabave. Nematerijalna imovina se priznaje ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati imovini biti u korist poduzeća i ako se pouzdano može procijeniti trošak te imovine. Nakon početnog iskazivanja, nematerijalna imovina se vrednuje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano smanjenje vrijednosti. Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se proporcionalnom metodom korištenjem procjene očekivanog vijeka upotrebe. Razdoblje i metoda amortizacije ocjenjuju se u svakom razdoblju izvješćivanja.

Nematerijalna imovina amortizira se kroz razdoblje od 4 godine (software). Barem jednom, po završetku svake godine potrebno je izvršiti kontrolu razdoblja amortizacije i metoda amortizacije. Promjene u očekivanom korisnom vijeku trajanja ili očekivanom predlošku potrošnje budućih ekonomskih koristi imovine ogledaju se u promjeni razdoblja amortizacije ili promjeni metode amortizacije te se obrađuju kao promjene knjigovodstvenih procjena.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina se procjenjuju radi utvrđivanja smanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi. U slučajevima gdje knjigovodstvena vrijednost premašuje nadoknativ iznos iskazuje se gubitak u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnina i opreme i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja ili se tretira kao smanjenje revalorizacijske rezerve imovine knjižene po revaloriziranom iznosu ako gubitak nastao smanjenjem vrijednosti ne premašuje iznos revalorizacijskog viška. Ovisno o tome koji je veći, nadoknativni iznos je iznos neto prodajne cijene imovine ili njegova upotrebna vrijednost.

Goodwill

Goodwill je nastao pripajanjem Požeške banke i knjiži se po trošku utvrđenom na datum preuzimanja, tj. stjecanja subjekta, umanjenom za eventualne gubitke zbog umanjenja vrijednosti. Testiranje na umanjenje provodi upotrebom metode troška kapitala - CAMP modelom koji obuhvaća opće i specifične rizike. Radi testiranja na umanjenje, goodwill se raspoređuje na svaku organizacijsku jedinicu koja generira prihode nastalu pripojenjem (od koje se očekuju koristi u budućem razdoblju). Organizacijske jedinice koja generiraju prihode na koju je raspoređen goodwill testiraju se na umanjenja vrijednosti najmanje jednom godišnje ili češće ako postoje naznake o mogućem gubitku njene vrijednosti.

U slučajevima kada je nadoknativni iznos niži od njezinog knjigovodstvenog iznosa, gubitak nastao umanjenjem prvo se raspoređuje tako da se umani knjigovodstveni iznos goodwilla raspoređenog na jedinicu i zatim razmjerno na ostale organizacijske jedinice imovinu koje stvaraju novac. Svaka dobit i svaki gubitak uslijed svođenja na fer vrijednost iskazuju se kroz dobit i gubitak. Jednom priznati gubitak od umanjenja goodwilla se ne poništava u idućim razdobljima. Prilikom otuđenja jedinice koja stvara novac, pripadajući iznos goodwilla ulazi u utvrđivanje dobiti ili gubitka od prodaje.

Rezervacija za potencijalne obveze

Rezervacije se iskazuju kad Grupa ima trenutačnu zakonsku ili ugovornu obvezu koja je rezultat prošlih događaja, kada je vjerojatnost da će odljev sredstava vezanih uz ekonomske koristi biti potreban kako bi se podmirile obveze i kad je moguće pouzdano procijeniti visinu obveze.

Poslovi koji se vode u ime i za račun drugih

Grupa upravlja znatnim iznosima imovine trećih osoba. Za tu uslugu Grupa naplaćuje naknadu. Ova sredstva nisu iskazana u izvješću o financijskom položaju Banke (vidi bilješku 29).

Politika isplati dividendi

Banka sukladno svojoj politici isplaćuje dividendu dioničarima prema revidiranim godišnjim rezultatima.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Prosudbe

Grupa procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se pregledavaju i temelje se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima poput očekivanog tijeka budućih događaja koji se može razumno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. U postupku primjene računovodstvenih politika Banke, Uprava je napravila sljedeće prosudbe, odvojeno od onih koje uključuju procjene, a koje imaju najznačajniji utjecaj na iznose prikazane u financijskim izvješćima.

Imovina koja se drži do dospijea

Sukladno smjernicama MRS-a 39 Banka klasificira nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili utvrdivim iznosom plaćanja i fiksnim dospjećem kao Imovinu koja se drži do dospijea. Ova klasifikacija iziskuje značajne prosudbe. Pri donošenju tih prosudbi Banka procjenjuje pozitivnu namjeru i mogućnost držanja takvih ulaganja do dospijea. Ukoliko Banka ne zadrži ulaganje do dospijea, osim u posebnim slučajevima (kao što je prodaja beznačajnog iznosa u odnosu na ukupan iznos ulaganja koja se drže do dospijea koji je blizu datuma dospijea) cijela grupa imovine će biti reklasificirana u portfelj Imovina raspoloživa za prodaju i izmjerena po fer vrijednosti umjesto po metodi amortiziranog troška.

Procjena neizvjesnosti

Ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori procjena neizvjesnosti na datum izvještavanja koje stvaraju veliki rizik uzrokovanja značajnih usklađivanja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini, navode se u nastavku.

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Grupa redovno pregledava zajmove i potraživanja kako bi ocijenila postoji li objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti. Prilikom procjene iznosa gubitka u slučajevima gdje je zajmoprimac dospio u financijske poteškoće, a ne postoje povijesni podaci koji se odnose na zajmoprimce sličnih obilježja, Grupa koristi iskustvenu prosudbu. Također, procjena promjena u budućim novčanim tokovima temeljena je na relevantnim dostupnim informacijama koje ukazuju na negativne promjene platežnog statusa korisnika kredita unutar grupe ili nacionalne ili lokalne ekonomske uvjete koji su povezani s nepodmirenjem obveza vezanih za imovinu unutar grupe. Menadžment koristi procjenu temeljenu na iskustvu povijesnog gubitka za imovinu sličnih obilježja kreditnog rizika i objektivnih dokaza o umanjenju vrijednosti sličnih kao u promatranoj grupi zajmova i potraživanja. Grupa koristi iskustvenu prosudbu za prilagodbu relevantnih dostupnih informacija trenutnim okolnostima.

Rezerviranja za sudske sporove

Rezerviranja se priznaju kada Grupa ima sadašnju pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedica događaja u prošlosti, kad je vjerojatan odljev resursa s ekonomskim koristima kako bi obveza bila podmirena i kad je iznos obveze moguće pouzdano procijeniti. Uprava održava rezerviranja na razini koju smatra dostatnom za pokriće nastalih gubitaka, a dostatnost utvrđuje na temelju pregleda pojedinačnih stavki potraživanja, postojećih pravnih okolnosti i drugih relevantnih čimbenika.

2. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Porez na dobit

Grupa je obveznik poreza na dobit u Hrvatskoj. Grupa priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja prilikom porezne revizije, koje se temelje na procjenama da li će nastati dodatna porezna obveza. Ukoliko se konačan porezni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od iznosa prvobitno obračunatog, nastale razlike utjecat će na rezervacije za porez na dobit i odgođeni porez u razdoblju u kojem je nastala navedena odredba. Obračuni koji potkrjepljuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalnih poreznih vlasti.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

3. Prihodi i rashodi od kamata i slični prihodi i rashodi

u tisućama kuna	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Prihodi od kamata				
Poduzeća	93.303	106.367	92.006	105.676
Građani	44.648	48.935	44.648	48.935
Vrijednosnice	13.442	11.649	13.442	11.649
Banke	2.033	2.246	2.033	2.246
Javni sektor i ostali sektori	4.237	3.416	4.237	3.416
	157.663	172.613	156.366	171.922
Troškovi od kamata				
Poduzeća	(12.617)	(11.816)	(12.617)	(11.816)
Građani	(50.175)	(55.487)	(50.175)	(55.487)
Banke	(6.897)	(6.537)	(6.927)	(6.559)
Javni sektor i ostali sektori	(3.221)	(3.590)	(3.221)	(3.590)
	(72.910)	(77.430)	(72.940)	(77.452)
Neto prihod od kamata	84.753	95.183	83.426	94.470

Prihodi od kamata obuhvaćaju razgraničene naknade po plasmanima u ukupnom iznosu 13.615 tisuća kuna (u 2012. godini 13.963 tisuća kuna), koji se priznaju sukladno metodi efektivne kamatne stope.

u tisućama kuna	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Kamatni prihodi od:				
Djelomično nadoknadivih zajmova	2.688	3.715	2.688	3.715
Potpuno nenadoknadivih zajmova	348	2.383	348	2.383
	3.036	6.098	3.036	6.098

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

u tisućama kuna	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Prihodi od naknada i provizija				
Naknade i provizije na usluge platnog prometa	12.840	13.067	12.840	13.067
Naknade i provizije na kartične usluge	13.042	12.837	13.042	12.837
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	3.619	3.610	3.062	3.126
Naknade i provizije od trgovanja vrijednosnim papirima	758	805	758	805
Ostali prihodi od naknada i provizija	4.198	4.543	4.198	4.543
	34.457	34.862	33.900	34.378
Rashodi od naknada i provizija				
Naknade za poslovanje s gotovinom	(5.432)	(5.433)	(5.432)	(5.433)
Naknade za usluge platnog prometa	(2.658)	(2.698)	(2.658)	(2.698)
Naknade za međubankovne usluge	(494)	(499)	(494)	(499)
Ostali rashodi od naknada i provizija	(2.083)	(2.102)	(2.083)	(2.102)
	(10.667)	(10.732)	(10.667)	(10.732)
Neto prihod od naknada i provizija	23.790	24.130	23.233	23.646

Ostali prihodi od naknada najvećim se dijelom odnose na naknade naplaćene na šalterima banke po izvršenim uplatama u iznosu 2.022 tisuća kuna (u 2012. godini 1.931 tisuća kuna).

5. Ostali neto prihodi iz poslovanja

u tisućama kuna	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Prihodi od kupoprodaje stranih valuta	5.795	7.581	5.795	7.581
Povrat sudskih pristojbi	1.088	1.784	1.088	1.784
Neto realizirani dobitak / (gubitak) od prodaje vrijednosnica iz portfelja raspoloživo za prodaju	5.809	1.583	5.809	1.583
Prihodi od dividende	1.479	1.236	1.479	1.236
Prihodi od najamnina	919	343	964	366
Neto prihod od prodaje nekretnina i opreme	(140)	195	(140)	195
Neto prihod / (rashod) od prodaje preuzete imovine	4.972	119	4.972	119
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	20	36	20	36
Svođenje stranih valuta na srednji tečaj	688	(26)	688	(26)
Ostali prihodi	3.524	860	3.506	853
	24.154	13.711	24.181	13.727

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

6. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

u tisućama kuna	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Rezerviranja po zajmovima i predujmovima klijentima (Bilješka 14d)	(17.327)	(3.546)	(15.949)	(3.546)
Umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnica (Bilješka 15e)	(37)	(3.073)	(37)	(3.073)
Naplata suspendiranih kamata (Bilješka 14d)	371	1.235	371	1.235
Rezerviranja po garancijama i potencijalnim obvezama (Bilješka 25)	640	(369)	640	(369)
Ostala imovina (Bilješka 20)	(2.708)	(530)	(2.685)	(530)
	(19.061)	(6.283)	(17.660)	(6.283)

7. Administrativni troškovi poslovanja

u tisućama kuna	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Troškovi zaposlenika	50.984	53.745	50.034	52.804
Materijalni troškovi i usluge	34.401	33.312	34.242	33.141
Najamnine	6.585	8.013	8.563	9.288
Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	4.749	4.461	4.749	4.461
Porezi i doprinosi	1.461	1.258	1.461	1.258
Ostali troškovi	2.732	4.945	2.693	4.924
	100.912	105.734	101.742	105.876

Ostali troškovi uključuju troškove propagande, sponzorstva, donacija te ostale troškove.

Troškovi zaposlenika

u tisućama kuna	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Neto plaće	28.814	28.139	28.320	27.725
Troškovi mirovinskog osiguranja	7.413	7.747	7.083	7.472
Troškovi zdravstvenog osiguranja	5.790	5.895	5.664	5.789
Ostali obvezni doprinosi	959	932	959	932
Porez i prirez	8.166	7.175	8.166	7.175
Rezerviranja za zaposlenike	(1.664)	409	(1.664)	409
Ostali troškovi zaposlenika	1.506	3.448	1.506	3.302
	50.984	53.745	50.034	52.804

Na dan 31. prosinca 2013. godine u Grupi je zaposleno 286 djelatnika (2012.: 294 djelatnika).

8. Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine

u tisućama kuna	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013.	Banka 2012.
Amortizacija nekretnina i opreme	7.654	7.650	7.654	7.650
Amortizacija ulaganja na tuđim nekretninama	856	990	856	990
Amortizacija nematerijalne imovine	<u>1.062</u>	<u>843</u>	<u>1.053</u>	<u>830</u>
	<u>9.572</u>	<u>9.483</u>	<u>9.563</u>	<u>9.470</u>

9. Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se po stopi od 20% na oporezivu dobit (u 2012. godini: 20%).

Porezne prijave ostaju otvorene i predmetom su kontrole za razdoblje od najmanje tri godine. Uprava vjeruje da ima primjereno rezervirane porezne obveze u priloženim financijskim izvješćima.

Porezni trošak sadrži:

u tisućama kuna	Grupa i Banka 2013.	Grupa i Banka 2012.
Tekući porezni trošak	272	3.225
Trošak / (prihod) odgođenog poreza	<u>550</u>	<u>(1.140)</u>
Porezni trošak	<u>822</u>	<u>2.085</u>

9. Porez na dobit (nastavak)

Usklađivanje računovodstvenog i poreznog dobitka je:

u tisućama kuna	Grupa	Grupa	Banka	Banka
	2013.	2012.	2013.	2012.
Dobit prije oporezivanja	3.152	11.524	1.875	10.214
Zakonska porezna stopa	20%	20%	20%	20%
Očekivani porez po stopi od 20%	630	2.305	375	2.043
<i>Privremene razlike</i>				
Razgraničene naknade za odobravanje kredita	(667)	(844)	(667)	(844)
Umanjenje financijske imovine	37	3.073	37	3.073
Razgraničene otpremnine	(2.119)	3.473	(2.119)	3.473
Neto privremene razlike	(2.749)	5.702	(2.749)	5.702
<i>Trajne razlike</i>				
Porezni učinak neoporezivog prihoda	(1.479)	(1.236)	(1.479)	(1.236)
Primljene dividende	(1.479)	(1.236)	(1.479)	(1.236)
Porezni učinak porezno nepriznanih troškova	3.746	1.458	3.714	1.446
Reprezentacija i prijevoz	449	443	449	443
Amortizacija iznad propisanog iznosa	312	383	312	383
Otpis potraživanja	1.012	593	1.012	593
Ostalo	1.973	39	1.941	27
Neto trajne razlike	2.267	222	2.235	210
Porezni učinak gubitka konsolidiranog društva	(1.309)	(1.322)	-	-
Oporeziva dobit	1.361	16.126	1.361	16.126
Porezna osnovica	1.361	16.126	1.361	16.126
Stopa poreza na dobit	20%	20%	20%	20%
Obveza poreza na dobit	272	3.225	272	3.225
Tekući porezni trošak	272	3.225	272	3.225
Efektivna porezna stopa	8,63%	27,99%	14,51%	31,57%
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	5.971	7.977	-	-
Iskorištenje u godini	(1.812)	(2.066)	-	-
Porezni gubitak za prijenos u buduća razdoblja	4.159	5.971	-	-

Na dan 31. prosinca 2013. godine Banka nema neiskorištene porezne gubitke, dok su bruto porezni gubici podružnice objavljeni u nastavku. Navedeni porezni gubici mogu se koristiti samo od strane društva kod kojeg su nastali u svrhu smanjenja oporezive dobiti u sljedećih pet godina.

9. Porez na dobit (nastavak)

Rokovi korištenja poreznog gubitka prikazani su kako slijedi:

	Grupa Bruto porezni gubici u tisućama kuna	Grupa Porezna olakšica u tisućama kuna
31. prosinac 2013.	5.971	1.812
31. prosinac 2014.	4.159	1.344
31. prosinac 2015.	2.815	1.608
31. prosinac 2016.	1.207	1.207
31. prosinac 2017.	-	-
	14.152	5.971

Promjene odgođene porezne imovine mogu se prikazati kako slijedi:

Grupa u tisućama kuna	Početno stanje	Na teret računa dobiti i gubitka	2013. Priznato u kapitalu i rezervama	Završno stanje
Gubitak od financijske imovine	610	-	-	610
Gubitak od ostalih ulaganja	43	-	-	43
Razgraničene naknade za odobrenje kredita	1.895	(133)	-	1.762
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.762	-	(112)	2.650
Umanjenje financijske imovine	614	7	-	621
Razgraničene otpremnine	695	(424)	-	271
	6.619	(550)	(112)	5.957

Grupa u tisućama kuna	Početno stanje	Na teret računa dobiti i gubitka	2012. Priznato u kapitalu i rezervama	Završno stanje
Gubitak od financijske imovine	610	-	-	610
Gubitak od ostalih ulaganja	43	-	-	43
Razgraničene naknade za odobrenje kredita	2.064	(169)	-	1.895
Razgraničene ostale naknade	6.983	-	(4.221)	2.762
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	614	-	614
Razgraničene otpremnine	-	695	-	695
	9.700	1.140	(4.221)	6.619

9. Porez na dobit (nastavak)

Banka u tisućama kuna	2013.			
	Početno stanje	Na teret računa dobiti i gubitka	Priznato u kapitalu i rezervama	Završno stanje
Gubitak od financijske imovine	610	-	-	610
Gubitak od ostalih ulaganja	43	-	-	43
Razgraničene naknade za odobrenje kredita	1.895	(133)	-	1.762
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.762	-	(112)	2.650
Umanjenje financijske imovine	614	7	-	621
Razgraničene otpremnine	695	(424)	-	271
	6.619	(550)	(112)	5.957

Banka u tisućama kuna	2012.			
	Početno stanje	Na teret računa dobiti i gubitka	Priznato u kapitalu i rezervama	Završno stanje
Gubitak od financijske imovine	610	-	-	610
Gubitak od ostalih ulaganja	43	-	-	43
Razgraničene naknade za odobrenje kredita	2.064	(169)	-	1.895
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6.983	-	(4.221)	2.762
Umanjenje financijske imovine	-	614	-	614
Razgraničene otpremnine	-	695	-	695
	9.700	1.140	(4.221)	6.619

10. Zarada po dionici

Za izračunavanje zarade po dionici, za zaradu se uzima dobit tekuće godine (dobit nakon poreza) koja pripada vlasnicima redovnih dionica nakon oduzimanja iznosa koji se odnose na povlaštene dividende.

	Grupa 2013.	Grupa 2012.	Banka 2013	Banka 2012.
Dobit tekuće godine (u tisućama kuna)	2.330	9.439	1.053	8.129
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u godini	668.749	668.749	668.749	668.749
Zarada po dionici (u kunama) – osnovna i razrijeđena	3,48	14,11	1,57	12,16

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

11. Gotovina i računi kod banaka

u tisućama kuna	Grupa 31. prosinca 2013.	Grupa 31. prosinca 2012.	Banka 31. prosinca 2013.	Banka 31. prosinca 2012.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	81.015	156.952	81.015	156.952
Tekući računi i depoziti po viđenju kod stranih banaka	113.566	123.836	113.566	123.836
Tekući računi i depoziti po viđenju kod domaćih banaka	18.779	54.550	18.779	54.550
Novac u blagajni	42.736	41.045	42.735	41.044
Ostale stavke	12.391	12.246	12.391	12.246
	268.487	388.629	268.486	388.628

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom toku mogu se pokazati kako slijedi:

u tisućama kuna	Grupa 31. prosinca 2013.	Grupa 31. prosinca 2012.	Banka 31. prosinca 2013.	Banka 31. prosinca 2012.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	81.015	156.952	81.015	156.952
Novčani ekvivalenti - oročeni depoziti kod drugih banaka (Bilješka 13)	51.912	129.700	51.912	129.700
Tekući računi i depoziti po viđenju kod stranih banaka	113.566	123.836	113.566	123.836
Tekući računi i depoziti po viđenju kod domaćih banaka	18.779	54.551	18.779	54.550
Novac u blagajni	42.736	41.045	42.735	41.044
Ostale stavke	12.391	12.246	12.391	12.246
	320.399	518.330	320.398	518.328

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)**12. Sredstva kod Hrvatske narodne banke**

u tisućama kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2013.	Grupa i Banka 31. prosinca 2012.
Obvezna pričuva	189.513	211.836
Blagajnički zapisi, obvezni upis	<u>23.165</u>	<u>-</u>
	<u>212.678</u>	<u>211.836</u>

Obvezna pričuva predstavlja iznos likvidne imovine koju su banke dužne deponirati kod Hrvatske narodne banke. Obvezna pričuva se obračunava svake druge srijede u mjesecu na određena prosječna stanja izvora sredstva iz prethodnog mjeseca. Osnovicu za obračun čini prosječno dnevno stanje primljenih kredita i depozita, izdanih dužničkih vrijednosnih papira, hibridnih i podređenih instrumenata i ostalih financijskih obveza, uz određene odbitne stavke. Krajem 2013. godine smanjena je stopa obvezne pričuve s 13,5% na 12%, uz obvezni upis blagajničkih zapisa Hrvatske narodne banke u kunama u iznosu koji odgovara razlici obračuna kunskog dijela obvezne pričuve po smanjenoj stopi u odnosu na prethodni obračun.

Od ukupnog iznosa obračunate obvezne pričuve, 70% kunskog dijela obvezne pričuve i 60% deviznog dijela obvezne pričuve izdvaja se kod Hrvatske narodne banke. Postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve uključuje i dio deviznog dijela koji se održava u kunama. Banke su dužne održavati 75% devizne obvezne pričuve u kunama. Sredstva deponirana kod Hrvatske narodne banke ne nose kamatu.

13. Plasmani kod drugih banaka

u tisućama kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2013.	Grupa i Banka 31. prosinca 2012.
Oročeni depoziti	51.912	129.700
Kreditni dani HBOR-u	-	18.926
Kreditni bankama	<u>11.370</u>	<u>18.173</u>
	<u>63.282</u>	<u>166.799</u>
Ispravci za umanjenje vrijednosti	<u>(600)</u>	<u>(600)</u>
	<u>62.682</u>	<u>166.199</u>

Oročeni depoziti kod banaka odnose se na kratkoročne depozite kod domaćih banaka uz kamatnu stopu od 0,05% do 0,80% (u 2012. godini: 0,35% do 1,00%). Od ukupno oročenih depozita kod drugih banaka u 2012. godini na depozite u stranim bankama odnosi se 79.156 tisuća kuna.

13. Plasmani kod drugih banaka (nastavak)

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

u tisućama kuna	Grupa i Banka 2013.	Grupa i Banka 2012.
Na dan 1. siječnja	600	600
Otpisani iznosi	-	-
Na dan 31. prosinca	600	600

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti odnose se na domaće banke u stečaju.

Zemljopisna analiza

Zemljopisna analiza uključuje oročene depozite i tekuće račune otvorene kod stranih banaka.

u tisućama kuna	Grupa i Banka 31. prosinca 2013.	Grupa i Banka 31. prosinca 2012.
Njemačka	71.583	97.862
Italija	1.867	4.966
Sjedinjene Američke Države	954	4.418
Austrija	1.142	3.829
Belgija	31.017	2.885
Australija	793	2.859
Kanada	334	2.769
Švedska	642	1.403
Nizozemska	1.420	1.133
Crna Gora	2.480	995
Švicarska	1.980	268
Španjolska	3.194	216
Slovenija	2.299	215
Danska	77	18
Velika Britanija	1.412	-
	121.194	123.836

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

14. Zajmovi klijentima

a) Analiza po vrsti klijenta

u tisućama kuna	Grupa 31. prosinca 2013.	Grupa 31. prosinca 2012.	Banka 31. prosinca 2013.	Banka 31. prosinca 2012.
Stanovništvo				
- u kunama	562.752	552.272	562.752	552.272
- u stranim valutama	26.467	26.154	26.467	26.154
	589.219	578.426	589.219	578.426
Poduzeća				
- u kunama	1.262.311	1.152.711	1.259.931	1.157.948
- u stranim valutama	218.559	201.256	218.559	201.256
	1.480.870	1.353.967	1.478.490	1.359.204
	2.070.089	1.932.393	2.067.709	1.937.630
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(181.121)	(164.985)	(179.743)	(164.985)
	1.888.968	1.767.408	1.887.966	1.772.645

b) Analiza po sektorima

u tisućama kuna	Grupa 31. prosinca 2013.	Grupa 31. prosinca 2012.	Banka 31. prosinca 2013.	Banka 31. prosinca 2012.
Stanovništvo	589.219	578.426	589.219	578.426
Trgovina na veliko i malo	427.960	508.132	427.960	508.132
Prerađivačka industrija	199.235	203.329	199.235	203.329
Poslovanje nekretninama	14.483	27.952	14.483	27.952
Prijevoz, skladištenje i veze	44.843	36.808	44.843	36.808
Poljoprivreda i šumarstvo	83.684	122.032	83.684	122.032
Graditeljstvo	101.327	103.938	101.327	103.938
Proizvodnja hrane i pića	213.306	154.226	213.306	154.226
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	3.105	1.463	3.105	1.463
Hoteli i restorani	95.481	48.516	95.481	48.516
Ostali sektori	297.446	147.571	295.066	152.808
	2.070.089	1.932.393	2.067.709	1.937.630
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(181.121)	(164.985)	(179.743)	(164.985)
	1.888.968	1.767.408	1.887.966	1.772.645

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

c) Promjene glavnice djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih zajmova

Grupa u tisućama kuna	2013.		2012.	
	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi
Stanje na dan 1. siječnja	216.029	110.945	105.318	111.924
Prijenos iz potpuno nadoknadivih zajmova	60.628	1.948	131.665	1.226
Prijenos iz potpuno nenadoknadivih zajmova	719	(719)	9	(9)
Prijenos iz djelomično nadoknadivih zajmova	(13.051)	13.051	(6.621)	6.621
Prijenos u potpuno nadoknadive zajmove	1.488	85	1.017	55
Naplata	(19.403)	(6.876)	(15.359)	(3.710)
Otpisi	-	(1.148)	-	(5.162)
Stanje 31. prosinca	246.410	117.286	216.029	110.945

Dana 31. prosinca 2013. godine iznos bruto glavnice zajmova koji ne ostvaruju prihode bio je 117.286 tisuća kuna (u 2012. godini: 110.945 tisuća kuna). U 2013. godini ukupno je naplaćeno 6.876 tisuća kuna takvih zajmova (u 2012. godini: 3.710 tisuća kuna). Tijekom 2013. godine reprogramirano je 20.649 tisuća kuna zajmova pravnih osoba i obrtnika (u 2012. godini: 2.157 tisuća kuna).

Banka u tisućama kuna	2013.		2012.	
	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi
Stanje na dan 1. siječnja	216.029	110.945	105.318	111.924
Prijenos iz potpuno nadoknadivih zajmova	59.388	1.190	131.665	1.226
Prijenos iz potpuno nenadoknadivih zajmova	719	(719)	9	(9)
Prijenos iz djelomično nadoknadivih zajmova	(13.051)	13.051	(6.621)	6.621
Prijenos u potpuno nadoknadive zajmove	1.488	85	1.017	55
Naplata	(19.403)	(6.876)	(15.359)	(3.710)
Otpisi	-	(1.148)	-	(5.162)
Stanje 31. prosinca	245.170	116.528	216.029	110.945

Dana 31. prosinca 2013. godine iznos bruto glavnice zajmova koji ne ostvaruju prihode bio je 116.528 tisuća kuna (u 2012. godini: 110.945 tisuća kuna). U 2013. godini ukupno je naplaćeno 6.876 tisuća kuna takvih zajmova (u 2012. godini: 3.710 tisuća kuna). Tijekom 2013. godine reprogramirano je 20.649 tisuća kuna zajmova pravnih osoba i obrtnika (u 2012. godini: 2.157 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)**d) Rezerviranja za gubitke**

Grupa	2013.	2012.
u tisućama kuna		
Stanje na dan 1. siječnja	164.984	166.052
Povećanje ispravaka za umanjenje vrijednosti	61.796	18.601
Naplaćeni iznosi	(45.756)	(16.527)
Tečajne razlike	916	237
Otpisani iznosi	(1.190)	(4.613)
Povećanje ispravaka za umanjenje vrijednosti kamata	371	1.235
Stanje na dan 31. prosinca	181.121	164.985

Grupa upravlja svojom izloženošću prema kreditnom riziku primjenom mnogih kontrolnih mjera: redovita procjena utemeljena na prihvaćenim kreditnim kriterijima, razvrstavanje sektorskog rizika kako bi se izbjegla koncentracija u jednoj vrsti poslovnog područja. Ako je potrebno, Grupa pribavlja prihvatljive instrumente osiguranja da bi smanjila razinu kreditnog rizika.

Banka	2013.	2012.
u tisućama kuna		
Stanje na dan 1. siječnja	164.984	166.052
Povećanje ispravaka za umanjenje vrijednosti	60.418	18.601
Naplaćeni iznosi	(45.756)	(16.527)
Tečajne razlike	916	237
Otpisani iznosi	(1.190)	(4.613)
Povećanje ispravaka za umanjenje vrijednosti kamata	371	1.235
Stanje na dan 31. prosinca	179.743	164.985

Banka upravlja svojom izloženošću prema kreditnom riziku primjenom mnogih kontrolnih mjera: redovita procjena utemeljena na prihvaćenim kreditnim kriterijima, razvrstavanje sektorskog rizika kako bi se izbjegla koncentracija u jednoj vrsti poslovnog područja. Ako je potrebno, Banka pribavlja prihvatljive instrumente osiguranja da bi smanjila razinu kreditnog rizika.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Grupa u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	96.123	29.563
Komercijalni zapisi	1.888	-
Obveznice	241.051	208.665
Ulaganja u investicijske fondove	89.462	53.655
Vlasničke vrijednosnice	57.775	53.009
	486.299	344.892
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(4.337)	(4.299)
	481.962	340.593

Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	96.123	29.563
Komercijalni zapisi	1.888	-
Obveznice	241.051	208.665
Ulaganja u investicijske fondove	89.462	53.655
Vlasničke vrijednosnice	57.775	53.009
	486.299	344.892
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(4.337)	(4.299)
	481.962	340.593

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

a) Trezorski zapisi Republike Hrvatske

Grupa u tisućama kuna	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	29.563	495
Kupnja	106.214	94.363
Naplate	(39.071)	(65.620)
Realizirani dobitak	-	325
Promjena fer vrijednosti	(583)	-
Stanje 31. prosinca	96.123	29.563

Banka u tisućama kuna	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	29.563	495
Kupnja	106.214	94.363
Naplate	(39.071)	(65.620)
Realizirani dobitak	-	325
Promjena fer vrijednosti	(583)	-
Stanje 31. prosinca	96.123	29.563

15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

b) Komercijalni zapisi

Grupa u tisućama kuna	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	-	9.538
Kupnja	2.033	-
Naplate	(155)	(9.538)
Promjena fer vrijednosti	10	-
Stanje 31. prosinca	1.888	-
Banka u tisućama kuna	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	-	9.538
Kupnja	2.033	-
Naplate	(155)	(9.538)
Promjena fer vrijednosti	10	-
Stanje 31. prosinca	1.888	-

c) Obveznice

Grupa u tisućama kuna	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	208.665	190.714
Kupnja	284.977	131.369
Naplata	(253.032)	(128.793)
Realizirani dobitak / (gubitak)	4.933	970
Promjena fer vrijednosti	(4.492)	14.405
Stanje 31. prosinca	241.051	208.665
Banka u tisućama kuna	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	208.665	190.714
Kupnja	284.977	131.369
Naplata	(253.032)	(128.793)
Realizirani dobitak / (gubitak)	4.933	970
Promjena fer vrijednosti	(4.492)	14.405
Stanje 31. prosinca	241.051	208.665

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje detalje obvezničkog portfelja Grupe:

u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Obveznice domaćih izdavatelja		
- Ministarstvo Financija Republike Hrvatske	30.978	14.108
- financijske institucije	9.731	9.653
- nefinancijske institucije	66.456	67.621
	107.165	91.382
Obveznice stranih izdavatelja		
- strane države	74.487	50.628
- financijske institucije	33.900	59.252
- nefinancijske institucije	25.499	7.403
	133.886	117.283
	241.051	208.665

Tablica u nastavku prikazuje detalje obvezničkog portfelja Banke:

u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Obveznice domaćih izdavatelja		
- Ministarstvo Financija Republike Hrvatske	30.978	14.108
- financijske institucije	9.731	9.653
- nefinancijske institucije	66.456	67.621
	107.165	91.382
Obveznice stranih izdavatelja		
- strane države	74.487	50.628
- financijske institucije	33.900	59.252
- nefinancijske institucije	25.499	7.403
	133.886	117.283
	241.051	208.665

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

d) Ulaganja u investicijske fondove

Grupa u tisućama kuna	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	53.655	43.626
Kupnja	120.105	4.790
Naplata	(89.249)	-
Realizirani dobitak / (gubitak)	1.452	4
Promjena fer vrijednosti	3.499	5.235
Stanje 31. prosinca	89.462	53.655
Banka u tisućama kuna	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	53.655	43.626
Kupnja	120.105	4.790
Naplata	(89.249)	-
Realizirani dobitak / (gubitak)	1.452	4
Promjena fer vrijednosti	3.499	5.235
Stanje 31. prosinca	89.462	53.655

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

e) Vlasničke vrijednosnice

Grupa u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Vrijednosnice koje kotiraju na burzi	51.917	47.825
Vrijednosnice koje ne kotiraju na burzi	5.858	5.184
	57.775	53.009
Ispravci za umanjene vrijednosti	(4.337)	(4.299)
Ukupno	53.438	48.710

Banka	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Vrijednosnice koje kotiraju na burzi	51.917	47.825
Vrijednosnice koje ne kotiraju na burzi	5.858	5.184
	57.775	53.009
Ispravci za umanjene vrijednosti	(4.337)	(4.299)
Ukupno	53.438	48.710

Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:

Grupa u tisućama kuna	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	48.710	49.584
Kupnja	193.009	466
Prodaja	(189.795)	-
Realizirani dobitak	(576)	267
Promjena fer vrijednosti	2.127	1.466
Umanjenje vrijednosti	(37)	(3.073)
Stanje 31. prosinca	53.438	48.710

Banka	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	48.710	49.584
Kupnja	193.009	466
Prodaja	(189.795)	-
Realizirani dobitak	(576)	267
Promjena fer vrijednosti	2.127	1.466
Umanjenje vrijednosti	(37)	(3.073)
Stanje 31. prosinca	53.438	48.710

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)**15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)****e) Vlasničke vrijednosnice (nastavak)**

Tablica u nastavku prikazuje detalje vlasničkog portfelja:

Grupa u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Vlasničke vrijednosnice domaćih izdavatelja		
- financijske institucije	410	5.930
- nefinancijske institucije	<u>17.328</u>	<u>12.643</u>
	<u>17.738</u>	<u>18.573</u>
Vlasničke vrijednosnice stranih izdavatelja		
- financijske institucije	33.395	30.300
- nefinancijske institucije	<u>6.642</u>	<u>4.136</u>
	<u>40.037</u>	<u>34.436</u>
	<u>57.775</u>	<u>53.009</u>
Ispravci za umanjenje vrijednosti	<u>(4.337)</u>	<u>(4.299)</u>
	<u>53.438</u>	<u>48.710</u>
Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Vlasničke vrijednosnice domaćih izdavatelja		
- financijske institucije	410	5.930
- nefinancijske institucije	<u>17.328</u>	<u>12.643</u>
	<u>17.738</u>	<u>18.573</u>
Vlasničke vrijednosnice stranih izdavatelja		
- financijske institucije	33.395	30.300
- nefinancijske institucije	<u>6.642</u>	<u>4.136</u>
	<u>40.037</u>	<u>34.436</u>
	<u>57.775</u>	<u>53.009</u>
Ispravci za umanjenje vrijednosti	<u>(4.337)</u>	<u>(4.299)</u>
	<u>53.438</u>	<u>48.710</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

f) Rezerve fer vrijednosti vezane uz financijsku imovinu raspoloživu za prodaju

Vrste vrijednosnica Grupa i Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Vrste vrijednosnice:		
Dužničke vrijednosnice	(2.077)	2.988
Ulaganja u investicijske fondove	762	(2.737)
Vlasničke vrijednosnice	(11.934)	(14.061)
Obračunani odgođeni porez	2.650	2.762
Ukupno rezerve fer vrijednosti	(10.599)	(11.048)

Promjene rezervi fer vrijednosti

Grupa u tisućama kuna	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	(11.048)	(27.933)
Promjena fer vrijednost dužničkih vrijednosnica	(5.065)	14.405
Promjena fer vrijednost ulaganja u investicijske fondove	3.499	5.235
Promjena fer vrijednost vlasničkih vrijednosnica	2.127	1.466
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu	(112)	(4.221)
Stanje 31. prosinca	(10.599)	(11.048)

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

16. Financijska imovina koja se drži do dospijea

Grupa i Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Obveznice Republike Hrvatske	<u>27.191</u>	<u>27.481</u>

Promjene imovine koja se drži do dospijea

Grupa i Banka u tisućama kuna	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	27.481	27.756
Promjena vrijednosti	(290)	(275)
Naplate	-	-
Stanje 31. prosinca	<u>27.191</u>	<u>27.481</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

17. Nematerijalna imovina

Grupa u tisućama kuna	Software	Goodwill	Imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina
Nabavna ili procijenjena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2012. godine	11.590	16.867	2.032	30.489
Povećanja	5	-	11.921	11.926
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-
Prijenos iz imovine u pripremi	2.729	-	(2.729)	-
Stanje 31. prosinca 2012. godine	14.324	16.867	11.224	42.415
Povećanja	21	-	10.005	10.026
Otuđivanje i rashodovanje	-	(1.077)	-	(1.077)
Prijenos iz imovine u pripremi	314	-	(314)	-
Stanje 31. prosinca 2013. godine	14.659	16.867	20.915	52.441
Ispravak vrijednosti				
Stanje 1. siječnja 2012. godine	9.776	-	-	9.776
Trošak za godinu	838	-	-	838
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2012. godine	10.614	-	-	10.614
Trošak za godinu	1.062	-	-	1.062
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2013. godine	11.676	-	-	11.676
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 31. prosinca 2013. godine	2.983	16.867	20.915	40.765
Stanje 31. prosinca 2012. godine	3.710	16.867	11.224	31.801

Goodwill je alociran na jedinice stvaranja novca koje su stečene spajanjem Požeške banke d.d. Nadoknadivi iznos jedinica koje stvaraju novac utvrđuje se temeljem izračuna profitabilnosti. Za spomenute izračune korištena su predviđanja novčanog toka koja se temelje na financijskim projekcijama za pet godina.

Planirana bruto marža određena je na temelju prošlog iskustva i očekivanog tržišnog razvoja. Korištena diskontna stopa odražava specifične rizike koji se odnose na relevantni poslovni segment.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

17. Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka u tisućama kuna	Software	Goodwill	Imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina
Nabavna ili procijenjena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2012. godine	11.393	16.867	2.032	30.292
Povećanja	-	-	11.921	11.921
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-
Prijenos iz imovine u pripremi	2.729	-	(2.729)	-
Stanje 31. prosinca 2012. godine	14.122	16.867	11.224	42.213
Povećanja	15	-	10.005	10.020
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-
Prijenos iz imovine u pripremi	314	-	(314)	-
Stanje 31. prosinca 2013. godine	14.451	16.867	20.915	52.233
Ispravak vrijednosti				
Stanje 1. siječnja 2012. godine	9.596	-	-	9.596
Trošak za godinu	830	-	-	830
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2012. godine	10.426	-	-	10.426
Trošak za godinu	1.053	-	-	1.053
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2013. godine	11.479	-	-	11.479
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 31. prosinca 2013. godine	2.972	16.867	20.915	40.754
Stanje 31. prosinca 2012. godine	3.696	16.867	11.224	31.787

Goodwill je alociran na jedinice stvaranja novca koje su stečene spajanjem Požeške banke d.d. Nadoknadivi iznos jedinica koje stvaraju novac utvrđuje se temeljem izračuna profitabilnosti. Za spomenute izračune korištena su predviđanja novčanog toka koja se temelje na financijskim projekcijama za pet godina.

Planirana bruto marža određena je na temelju prošlog iskustva i očekivanog tržišnog razvoja. Korištena diskontna stopa odražava specifične rizike koji se odnose na relevantni poslovni segment.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

18. Nekretnine i oprema

Grupa u tisućama kuna

Nabavna ili procijenjena vrijednost,	Zemljište i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Računalna oprema	Ulaganja na tuđoj imovini i dug.najam	Imovina u pripremi	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2012.	91.062	48.070	4.815	38.153	11.999	10.875	204.974
Povećanja	-	-	-	-	-	30.364	30.364
Prijenos iz imovine u pripremi	32.357	1.981	-	6.482	-	(40.820)	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	(3.935)	(459)	(1.791)	(850)	-	(7.035)
Stanje 31. prosinca 2012.	123.419	46.116	4.356	42.844	11.149	419	228.303
Povećanja	-	-	-	159	38	719	916
Prijenos iz imovine u pripremi	218	148	-	772	-	(1.138)	-
Otuđivanje i rashodovanje	(1.233)	(795)	(1.257)	-	-	-	(3.285)
Stanje 31. prosinca 2013.	122.404	45.469	3.099	43.775	11.187	-	225.934
Ispravak vrijednosti							
Stanje 1. siječnja 2012.	41.837	44.199	2.714	33.868	9.552	-	132.170
Trošak za godinu	2.189	2.126	670	2.670	990	-	8.645
Otuđivanje i rashodovanje	0	(3.935)	(452)	(1.791)	(847)	-	(7.025)
Stanje 31. prosinca 2012.	44.026	42.390	2.932	34.747	9.695	-	133.790
Trošak za godinu	2.342	1.396	501	3.415	856	-	8.510
Otuđivanje i rashodovanje	(418)	(792)	(1.257)	-	-	-	(2.467)
Stanje 31. prosinca 2013.	45.950	42.994	2.176	38.162	10.551	-	139.833
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje 31. prosinca 2013.	76.454	2.475	923	5.613	636	-	86.101
Stanje 31. prosinca 2012.	79.393	3.726	1.424	8.097	1.454	419	94.513

Grupa nema materijalnu imovinu založenu kao jamstvo za depozite od pravnih osoba (2012.: Grupa nema materijalnu imovinu založenu kao jamstvo za depozite od pravnih osoba).

18. Nekretnine i oprema (nastavak)

Banka u tisućama kuna

Nabavna ili procijenjena vrijednost,	Zemljište i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Računalna oprema	Ulaganja na tuđoj imovini i dug.najam	Imovina u pripremi	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2012.	91.062	48.070	4.681	38.000	11.999	10.875	204.687
Povećanja	-	-	-	-	-	30.364	30.364
Prijenos iz imovine u pripremi	32.357	1.981	-	6.482	-	(40.820)	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	(3.935)	(459)	(1.791)	(850)	-	(7.035)
Stanje 31. prosinca 2012.	123.419	46.116	4.222	42.691	11.149	419	228.016
Povećanja	-	-	-	159	38	719	916
Prijenos iz imovine u pripremi	218	148	-	772	-	(1.138)	-
Otuđivanje i rashodovanje	(1.233)	(795)	(1.257)	-	-	-	(3.285)
Stanje 31. prosinca 2013.	122.404	45.469	2.965	43.622	11.187	-	225.647
Ispravak vrijednosti Stanje 1. siječnja 2012.	41.837	44.199	2.580	33.720	9.552	-	131.888
Trošak za godinu	2.189	2.126	670	2.665	990	-	8.640
Otuđivanje i rashodovanje	-	(3.935)	(452)	(1.791)	(847)	-	(7.025)
Stanje 31. prosinca 2012.	44.026	42.390	2.798	34.594	9.695	-	133.503
Trošak za godinu	2.342	1.396	501	3.415	856	-	8.510
Otuđivanje i rashodovanje	(418)	(792)	(1.257)	-	-	-	(2.467)
Stanje 31. prosinca 2013.	45.950	42.994	2.042	38.009	10.551	-	139.546
Neto knjigovodstvena vrijednost Stanje 31. prosinca 2013.	76.454	2.475	923	5.613	636	-	86.101
Stanje 31. prosinca 2012.	79.393	3.726	1.424	8.097	1.454	419	94.513

Banka nema materijalnu imovinu založenu kao jamstvo za depozite od pravnih osoba (2012.: Banka nema materijalnu imovinu založenu kao jamstvo za depozite od pravnih osoba).

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)**19. Ulaganja u podružnice**

Grupa i Banka u tisućama kuna	2013.	2012.
Stanje 1. siječnja	4.770	3.570
Ulaganje	-	1.200
Stanje 31. prosinca	4.770	4.770

Banka posjeduje 100% vlasničkih udjela u društvu POBA faktor d.o.o. Podružnica je konsolidirana u ovim financijskim izvješćima.

Društvo POBA faktor d.o.o. je na dan 31. prosinca iskazalo:

u tisućama kuna	2013.	2012.
Ukupnu imovinu	35.446	31.803
Ukupnu neto imovinu	2.839	1.562
Neto dobitak / (gubitak) za godinu	1.277	1.310

20. Ostala imovina

	31. prosinca	31. prosinca
Grupa u tisućama kuna	2013.	2012.
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	16.418	6.748
Obračunane naknade i provizije	4.967	4.592
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	1.619	2.064
Ostali predujmovi	373	87
Potraživanja za porez na dobit	2.907	-
Ostala imovina	2.963	1.610
	29.247	15.101
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(4.625)	(1.989)
	24.622	13.112

Nekretnine i oprema preuzeta za nenaplaćena potraživanja ne koristi se za potrebe Grupe i na dan 31. prosinca 2013. godine iznosi 16.418 tisuća kuna (u 2012. godini: 6.748 tisuća kuna). U knjigama Grupe vode se po trošku stjecanja.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)**20. Ostala imovina (nastavak)**

Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	16.418	6.748
Obračunane naknade i provizije	4.967	4.592
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	1.619	2.064
Ostali predujmovi	373	87
Potraživanja za porez na dobit	2.907	-
Ostala imovina	2.899	1.639
	29.183	15.130
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(4.603)	(1.989)
	24.580	13.141

Nekretnine i oprema preuzeta za nenaplaćena potraživanja ne koristi se za potrebe Banke i na dan 31. prosinca 2013. godine iznosi 16.418 tisuća kuna (u 2012. godini: 6.748 tisuća kuna). U knjigama Banke vode se po trošku stjecanja.

Promjene u ispravcima vrijednosti za moguće gubitke u ostaloj imovini bile su kako slijedi:

Grupa u tisućama kuna	2013.	2012.
Stanje na dan 1. siječnja	1.989	1.843
Povećanje	3.084	896
Naplaćeni iznosi	(381)	(367)
Otpisani iznosi	(72)	(384)
Tečajne razlike	5	1
Stanje na dan 31. prosinca	4.625	1.989

Banka u tisućama kuna	2013.	2012.
Stanje na dan 1. siječnja	1.989	1.843
Povećanje	3.061	896
Naplaćeni iznosi	(381)	(367)
Otpisani iznosi	(72)	(384)
Tečajne razlike	5	1
Stanje na dan 31. prosinca	4.602	1.989

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)**21. Obveze prema bankama**

Grupa i Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Depoziti po viđenju, u stranim valutama	18.936	12.804
Depoziti po viđenju, u kunama	11	28
Oročeni depoziti domaćih i stranih banaka, u stranim valutama	45.839	129.254
Oročeni depoziti domaćih banaka, u kunama	5.000	5.000
	69.786	147.086

Oročeni depoziti stranih banaka primljeni su po stopama u rasponu od 1,00% do 1,60% (2012.: po stopi od 1,00% do 2,00%). Kamatne stope na primljene oročene depozite domaćih banaka kreću se u rasponu od 0,50% do 0,60% (2012.: od 0,01% do 0,50%).

22. Obveze prema klijentima

Grupa u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Stanovništvo		
Depoziti po viđenju		
- u kunama	219.223	199.657
- u stranim valutama	151.584	136.276
Oročeni		
- u kunama	362.715	365.483
- u stranim valutama	927.042	982.335
Ukupno stanovništvo	1.660.564	1.683.751
Pravne osobe		
Depoziti po viđenju		
- u kunama	201.694	191.633
- u stranim valutama	81.006	47.481
Oročeni		
- u kunama	219.405	228.922
- u stranim valutama	44.314	40.626
Ukupno pravne osobe	546.419	508.662
Sveukupno depoziti klijenata	2.206.983	2.192.413

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)**22. Obveze prema klijentima (nastavak)**

Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Stanovništvo		
Depoziti po viđenju		
- u kunama	219.223	199.657
- u stranim valutama	151.584	136.276
Oročeni		
- u kunama	362.715	365.483
- u stranim valutama	927.042	982.335
Ukupno stanovništvo	<u>1.660.564</u>	<u>1.683.751</u>
Pravne osobe		
Depoziti po viđenju		
- u kunama	203.457	198.354
- u stranim valutama	81.006	47.481
Oročeni		
- u kunama	219.405	228.922
- u stranim valutama	44.314	40.626
Ukupno pravne osobe	<u>548.182</u>	<u>515.383</u>
Sveukupno depoziti klijenata	<u>2.208.746</u>	<u>2.199.134</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)**23. Ostala pozajmljena sredstva**

Grupa i Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Repo-krediti od domaćih banaka, u kunama	63.404	26.401
Repo-krediti od domaćih banaka, u devizama	49.488	-
Kratkoročne pozajmice od domaćih banaka s tržišta novca	-	19.242
Pozajmice od HBOR-a	144.327	163.026
	257.219	208.669

Repo krediti od domaćih banaka odnose se na primljene kredite za koje je banka založila vrijednosne papire s obvezom reotkupa istih na određeni budući datum. U 2013. godini Banka ima ugovoreno više repo kredita uz kamatne stope u rasponu od 0,5% do 0,6% godišnje.

Kao podloga ugovorima založeni su trezorski zapisi Ministarstva financija RHMF-T-437B tržišne vrijednosti 29.299 tisuća kuna, RHMF-T-437E tržišne vrijednosti 37.924 tisuća kuna, RHMF-T-507X tržišne vrijednosti 3.872 tisuće kuna, RHMF-T-411E tržišne vrijednosti 7.585 tisuća kuna, obveznice Republike Hrvatske RHMF-O-15CA tržišne vrijednosti 27.483 tisuće kuna, RHMF-O-187A tržišne vrijednosti 8.162 tisuće kuna, te korporativne obveznice RIBA-O-17BA tržišne vrijednosti 6.354 tisuća kuna.

Kreditni od domaćih banaka odnose se na primljeni investicijski kredit ugovoren uz kamatnu stopu od 4,08%.

Pozajmice od HBOR-a namijenjene su odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

24. Ostale obveze

Grupa u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Obveze u obračunu po danim kreditima	15.569	6.686
Obveze prema zaposlenicima	3.971	3.811
Rezerviranja za otpremnine	1.934	3.598
Obveze prema dobavljačima	3.923	2.919
Obveze u postupku plaćanja	1.476	1.669
Obveze u obračunu po primljenim sredstvima	3.550	1.263
Obračunane premije za osiguranje štednih uloga	1.237	1.130
Obračunane naknade i provizije	901	720
Tekuća obveza poreza na dobit	269	396
Obveze za dividendu	120	125
Ostale kunske obveze	4.795	5.873
Ostale devizne obveze	7	110
	37.752	28.300

Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Obveze u obračunu po danim kreditima	15.569	6.686
Obveze prema zaposlenicima	3.971	3.811
Rezerviranja za otpremnine	1.934	3.598
Obveze prema dobavljačima	4.151	3.152
Obveze u postupku plaćanja	1.476	1.669
Obveze u obračunu po primljenim sredstvima	3.550	1.263
Obračunane premije za osiguranje štednih uloga	1.237	1.130
Obračunane naknade i provizije	901	720
Tekuća obveza poreza na dobit	269	396
Obveze za dividendu	120	125
Ostale kunske obveze	4.586	5.732
Ostale devizne obveze	8	110
	37.772	28.392

25. Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove

a) Analiza

Grupa i Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Rezerviranja za ostale potencijalne obveze	3.936	4.576
Rezerviranja za sudske sporove	250	250
	4.186	4.826

b) Promjene rezerviranja

Grupa i Banka u tisućama kuna	2013.	2012.
<i>Promjene rezerviranja za potencijalne obveze</i>		
Stanje na dan 1. siječnja	4.826	4.457
Povećanje tijekom godine	7.595	1.128
Smanjenje tijekom godine	(8.235)	(759)
Stanje na dan 31. prosinca	4.186	4.826

26. Izdani hibridni i podređeni instrumenti

Grupa i Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Izdane hibridne i podređene obveznice	131.162	77.351

Grupa i Banka su 22. kolovoza 2011. godine provele upis hibridnih instrumenata i to izdanjem obveznica oznake PDBA-O-188A, ISIN: HRPDBAO188A5. Obveznice su izdane na ime u nematerijaliziranom obliku, u ukupnom iznosu emisije kunske protuvrijednosti 10 milijuna eura, u denominaciji 1 euro. Kamatna stopa je fiksna u visini 7% godišnje i s polugodišnjom isplatom. Glavnica dospijeva jednokratno 2018. godine.

Grupa i Banka su 23. prosinca 2013. godine provela upis podređenih instrumenata i to izdanjem obveznica oznake PDBA-O-21CA, ISIN: HRPDBAO21CA3. Obveznice su izdane na ime u nematerijaliziranom obliku, u ukupnom iznosu emisije kunske protuvrijednosti 6,9 milijuna eura, u denominaciji 1 euro. Kamatna stopa je fiksna u visini 6,5% godišnje i s polugodišnjom isplatom. Glavnica dospijeva jednokratno 2021. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

27. Dionički kapital

Dionički kapital Grupe se sastoji od redovnih dionica. Ukupan broj izdanih dionica na kraju 2013. godine iznosi 668.749 redovnih dionica (2012. godine 668.749 dionica) nominalne vrijednosti od 400,00 kuna po dionici.

Banka ima 9.203 trezorirane dionice na dan 31. prosinca 2013. godine, knjižene po trošku nabave (u 2012. godini 9.203 komada).

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

Grupa i Banka u tisućama kuna	2013.		2012.	
	Broj dionica	Redovne dionice %	Broj dionica	Redovne dionice %
Lorenzo Gorgoni	66.002	9,87	66.002	9,87
Antonia Gorgoni	65.336	9,77	65.336	9,77
Assicurazioni Generali S.p.A.	63.791	9,54	63.791	9,54
Cerere S,R,L, Trieste	63.735	9,53	63.735	9,53
Miljan Todorović	55.731	8,33	55.731	8,33
Zagrebačka banka d.d. zbirni	38.515	5,76	39.863	5,96
Sigilfredo Montinari	38.529	5,76	38.529	5,76
Andrea Montinari	38.515	5,76	38.515	5,76
Dario Montinari	38.526	5,76	38.526	5,76
Giovanni Semeraro	27.494	4,11	27.494	4,11
Ostali dioničari (pojedinačno manje od 3%)	172.575	25,81	171.227	25,61
	668.749	100	668.749	100

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)**28. Ostale rezerve**

Grupa u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Zakonske rezerve	114.425	104.986
Rezerve za vlastite dionice	16.830	16.830
Rezerve za opće bankovne rizike	5.104	5.104
Neraspodjeljive rezerve	136.359	126.920
Kapitalni dobitak od kupoprodaje vlastitih dionica	4.802	4.802
Rezerve fer vrijednosti	(10.599)	(11.048)
Raspodjeljive rezerve	(5.797)	(6.246)
	130.562	120.674

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, dio neto dobiti Grupe obvezno se prenosi u neraspodjeljive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezervi ne dosegne 5% dioničkog kapitala Grupe ili statutom određenog većeg iznosa. Rezerve za opće bankovne rizike izdvojene su prema regulativi Hrvatske narodne banke iz neto dobiti ostvarene u 2006. godini. Rezerve za opće bankovne rizike mogu se alocirati po isteku razdoblja od tri uzastopne godine u kojima Grupa ostvari rast izloženosti po stopi nižoj od 15% godišnje. Ostale rezerve mogu se raspodijeliti samo po odobrenju Glavne skupština dioničara.

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Grupe utvrđene su i iskazane u ovim financijskim izvješćima u skladu s hrvatskim propisima i odlukama Hrvatske narodne banke.

Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Zakonske rezerve	114.658	105.219
Rezerve za vlastite dionice	16.830	16.830
Rezerve za opće bankovne rizike	5.104	5.104
Neraspodjeljive rezerve	136.592	127.153
Kapitalni dobitak od kupoprodaje vlastitih dionica	4.802	4.802
Rezerve fer vrijednosti	(10.599)	(11.048)
Raspodjeljive rezerve	(5.797)	(6.246)
	130.795	120.907

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, dio neto dobiti Banke obvezno se prenosi u neraspodjeljive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezervi ne dosegne 5% dioničkog kapitala Banke ili statutom određenog većeg iznosa. Rezerve za opće bankovne rizike izdvojene su prema regulativi Hrvatske narodne banke iz neto dobiti ostvarene u 2006. godini. Rezerve za opće bankovne rizike mogu se alocirati po isteku razdoblja od tri uzastopne godine u kojima Banka ostvari rast izloženosti po stopi nižoj od 15% godišnje. Ostale rezerve mogu se raspodijeliti samo po odobrenju Glavne skupština dioničara.

Raspodjeljive i neraspodjeljive rezerve Banke utvrđene su i iskazane u ovim financijskim izvješćima u skladu s hrvatskim propisima i odlukama Hrvatske narodne banke.

29. Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba i usluge skrbi nad vrijednosnicama

Grupa upravlja znatnim sredstvima u ime i za račun trećih osoba i stanovništva. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od imovine Grupe. Prihodi i rashodi od tih sredstava pripadaju trećim osobama te u redovnom poslovanju Grupa nema nikakvih obveza u vezi s tim transakcijama. Za svoje usluge Grupa zaračunava naknadu.

Sredstva i izvori po zajmovima u ime i za račun mogu se prikazati kako slijedi:

Grupa i Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Sredstva		
Krediti stanovništvu	17.111	20.382
Krediti pravnim osobama	1.107	1.151
Novčana sredstva	1.102	964
Ukupno sredstva:	19.320	22.497
Izvori		
Javni sektor	7.090	8.237
Pravne osobe	2.799	3.250
Financijske institucije	9.431	11.010
Ukupno izvori:	19.320	22.497

Banka upravlja znatnim sredstvima u ime i za račun trećih osoba i stanovništva. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od imovine Banke. Prihodi i rashodi od tih sredstava pripadaju trećim osobama te u redovnom poslovanju Banka nema nikakvih obveza u vezi s tim transakcijama. Za svoje usluge Banka zaračunava naknadu.

Sredstva i izvori po zajmovima u ime i za račun mogu se prikazati kako slijedi:

30. Potencijalne i preuzete obveze

Pravni sporovi

Na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine protiv Grupe se vodi određeni broj sudskih sporova. Prema procjeni Uprave, za troškove koji bi mogli nastati po sudskim sporovima koji se vode protiv Grupe izdvojena su rezerviranja u iznosu 250 tisuća kuna (2012.: 250 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

30. Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

Obveze po kreditima, garancije i ostali financijski instrumenti

Ukupni iznosi preostalih garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih zajmova na kraju godine iznosio je:

Grupa u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Preuzete obveze - neiskorišteni okvirni krediti po transakcijskim računima	91.963	87.635
Preuzete obveze - neiskorišteni krediti	192.197	235.695
Garancije	44.825	66.774
Devizni akreditivi	20.646	16.420
	349.631	406.524
Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Preuzete obveze - neiskorišteni okvirni krediti po transakcijskim računima	109.663	173.033
Preuzete obveze - neiskorišteni krediti	192.207	169.114
Garancije	44.825	66.774
Devizni akreditivi	20.646	16.420
	367.341	425.341

Primarna uloga potencijalnih i preuzetih obveza je 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 stranama, nose isti kreditni rizik kao i zajmovi.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

30. Potencijalne i preuzete obveze (nastavak)

Obveze po kreditima, garancije i ostali financijski instrumenti (nastavak)

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

Grupa u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Do 1 godine	6.591	5.203
Od 2 do 5 godina	10.780	8.187
Preko 5 godina	3.448	2.839
Ukupno	20.819	16.229

Banka u tisućama kuna	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Do 1 godine	6.591	5.203
Od 2 do 5 godina	10.780	8.187
Preko 5 godina	3.448	2.839
Ukupno	20.819	16.229

Ugovori o najmu su obnovljivi na kraju razdoblja najma po tržišnoj cijeni.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)**31. Transakcije s povezanim osobama**

Stranke se smatraju povezanim, ako jedna stranka ima sposobnost kontrole druge stranke ili ako ima značajan utjecaj na drugu stranku pri donošenju financijskih ili poslovnih odluka. Transakcije s povezanim strankama su dio redovnog poslovanja. Te transakcije se obavljaju po tržišnim uvjetima i uz primjenu tržišnih kamatnih stopa. Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pozornost je usmjerena na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik.

Povezane osobe s Grupom uključuju Upravu Banke, Prokuriste Banke, članove Nadzornog odbora i s njima povezane osobe. Vrijednosti transakcija s povezanim strankama na kraju godine su sljedeće:

Grupa u tisućama kuna	Ključno rukovodstvo i s njima povezane osobe		Nadzorni odbor	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Zajmovi				
Stanje zajmova na početku godine	4.358	3.928	22.034	9.078
Povećanje tijekom godine	(151)	430	1.206	12.956
Stanje zajmova na kraju godine	4.207	4.358	23.240	22.034
Ostvareni kamatni prihod	200	201	1.440	890
Primljeni depoziti				
Stanje depozita na početku godine	7.078	6.084	2.194	288
Povećanje / (smanjenje) tijekom godine	187	994	(1.297)	1.906
Stanje depozita na kraju godine	7.265	7.078	897	2.194
Ostvareni kamatni rashod	264	289	1	51
Naknade managementu				
u tisućama kuna			2013.	2012.
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja			13.427	9.698

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

31. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Banka u tisućama kuna	Ključno rukovodstvo i s njima povezane osobe		Nadzorni odbor	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Zajmovi				
Stanje zajmova na početku godine	3.324	2.839	22.034	9.078
Povećanje tijekom godine	(126)	485	1.206	12.956
Stanje zajmova na kraju godine	3.198	3.324	23.240	22.034
Ostvareni kamatni prihod	160	160	1.440	890
Primljeni depoziti				
Stanje depozita na početku godine	6.594	5.586	2.194	288
Povećanje / (smanjenje) tijekom godine	186	1.008	(1.297)	1.906
Stanje depozita na kraju godine	6.780	6.594	897	2.194
Ostvareni kamatni rashod	249	265	1	51
Naknade managementu				
u tisućama kuna			2013.	2012.
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja			13.066	9.205

Uprava se sastoji od 3 člana.

Transakcije s povezanim stranama na kraju godine prikazane su kako slijedi:

u tisućama kuna	Imovina		Obveze	
	2013.	2012.	2013.	2012.
POBA faktor d.o.o.	35.446	31.803	32.607	30.240
	Prihodi		Rashodi	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Kamatni prihod/rashod	2.625	19	1.298	950

32. Politika upravljanja financijskim rizicima

Ova bilješka prikazuje pojedinosti o izloženosti Grupe financijskim rizicima i opisuje postupke koje koristi Uprava i posloводство za kontrolu rizika.

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

Politike Grupe 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. Grupa redovno pregledava svoje politike i sustave upravljanja rizicima kako bi se iskazale promjene na tržištima, proizvodima i najbolja praksa. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira.

Integrirani sustav upravljanja rizicima izrađuje se na razini Grupe uvođenjem politika i procedura te određivanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Grupi. Limiti se primjenjuju se na sve vrste rizika. Izrađeni su modeli i metodologija upravljanja operativnim rizikom.

Kreditni rizik

Grupa je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik prilikom kojeg stranka nepodmirenjem obveza može uzrokovati financijski gubitak za Banku. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određenog industrijskog segmenta koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju Grupe mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan izvješćivanja. 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 Službe za upravljanje rizicima.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama, procedurama i ostalim internim aktima Grupe. Grupa je definirala Kreditnu politiku kao skup mjera za alokaciju kreditnih sredstava tražiteljima kredita, s ciljem dobrog i zdravog upravljanja kreditnim rizicima, uz osiguravanje jedinstvenih kreditnih načela i ciljeva kao općeg pravila i pouzdane smjernice za svaku kreditnu odluku. Kreditna politika određuje pravac i smjer razmišljanja pri obavljanju kreditnih poslova, u slučaju da kreditni prijedlog odstupa od kreditne politike konačnu odluku o kreditnom prijedlogu donosi Uprava Grupe.

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Kreditna politika određuje strukturu plasmana u određenom razdoblju. Plasmani se strukturiraju po komitentima i grupama komitenata, po proizvodima i grupama proizvoda, te po sektorima i granama djelatnosti. Također, politikom su definirani limiti pojedinih plasmana u skladu s odrednicama Hrvatske narodne banke. Obzirom da se u odobravanju kredita provodi princip "dva para očiju" nije moguće da netko samostalno odobri kredit mimo propisanih procedura

U okviru kreditne politike definirane su i prezentirane politike i procedure u kreditiranju pravnih osoba i građana. Kreditni rizik se kontinuirano prati i izvješćuje kako bi se postigla pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Grupa primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Sukladno propisima Hrvatske narodne banke plasmani se klasificiraju u tri osnovne skupine:

- potpuno nadoknadivi plasmani – A skupina rizičnosti – mjere se na skupnoj osnovi
- djelomično nadoknadivi plasmani – B skupina rizičnosti – mjere se na pojedinačnoj osnovi
- potpuno nenadoknadivi plasmani – C skupina rizičnosti – mjere se na pojedinačnoj osnovi.

Unutar svake skupine mogu se, a unutar djelomično nadoknadivih plasmana i trebaju, klasificirati u podskupine rizičnosti.

Za raspoređivanje plasmana primjenjuju se kriteriji propisani Odlukom Hrvatske narodne banke i internom odlukom Grupe. Kod raspoređivanja Grupa uzima u obzir kreditnu sposobnost dužnika, urednost plaćanja i kvalitetu primljenih instrumenata osiguranja vraćanja kredita, garancija i drugih plasmana.

Grupa tromjesečno procjenjuje rizičnost svih plasmana. Na temelju procijenjene rizičnosti i stupnjeva rizika propisanih Odlukom o internom sustavu raspoređivanja plasmana utvrđuju se potrebni ispravci za identificirana umanjenja vrijednosti za svakog pojedinačnog dužnika, odnosno vrstu plasmana. Konačnu Odluku o iznosu potrebnih ispravaka za osiguranje od identificiranih potencijalnih gubitaka donosi Uprava Grupe.

Rizik likvidnosti

Likvidnosni rizik pojavljuje se u financiranju aktivnosti Grupe i u upravljanju pozicijama. Obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospeljima i kamatama, te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i uz odgovarajući vremenski rok.

Grupa ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, zavisnih obveza uključujući depozite, zajmove i vlasničku glavnica. Grupa kontinuirano prati rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Grupe. Nadalje, Grupa posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom.

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Grupa prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz likvidnosni rizik, a u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, provođenja kontrole propisanih eksternih i internih imita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti te vodi računa o uspješnom ispunjenju svih potreba klijenata.

Pokazatelji koncentracije pokazuju koncentraciju depozita (udio 20 najvećih deponenata fizičkih i pravnih osoba u ukupnim depozitima) o čijem stanju se redovito izvješćuje Uprava Grupe u sklopu mjesečnog izvješća.

Uz navedene propisane zahtjeve regulatora, Grupa je obvezna pratiti i strukturne pokazatelje razine likvidnosnog rizika i pokazatelja koncentracije, koji su propisani internim aktima Grupe.

Strukturni pokazatelji razine likvidnosnog rizika pokazuju odnose određenih stavki imovine i obveza poput: omjer ukupnih danih kredita i ukupnih primljenih depozita, omjer ukupnih danih kredita i ukupne imovine, omjer likvidne imovine i ukupno primljenih depozita, omjer ukupno primljenih kredita i ukupnih obveza.

Tržišni rizik

Većina instrumenata raspoloživih za prodaju izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost imovine, obveza i izvanbilančne pozicije Grupe. Pod promjenom tržišnih cijena podrazumijevaju se: promjene kamatnih stopa, tečajeva, cijena financijskih instrumenata, indeksa ili ostalih tržišnih faktora koji utječu na vrijednost financijskih instrumenata. Instrumenti su priznani po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na revalorizacijske rezerve. Grupa upravlja tržišnim instrumentima kao odgovorom na promjene uvjeta na tržištu.

Limiti se određuju prema potrebama i strategiji Grupe, a sukladno odredbama višeg posloводства o politici rizika. Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava Uprava, a utvrđuje se barem jednom godišnje.

Upravi Grupe i višem managementu, dnevno se dostavljaju osnovni podaci o stanju kunske i devizne likvidnosti Grupe s naglaskom na najznačajnije promjene u trendu kretanja kamatnih stopa i deviznog tečaja. Upravi Grupe se dostavljaju i tjedna izvješća od strane Sektora riznice s podacima o izloženosti valutnom riziku. Također, Služba za upravljanje rizicima dostavlja Upravi Grupe mjesečno izvješće o ukupnoj izloženosti valutnom riziku.

U sklopu upravljanja tržišnim rizikom, Grupa poduzima razne strategije zaštite od rizika. Grupa primjenjuje "value-at-risk" metodologiju (VAR) na otvorenu deviznu poziciju u svrhu procjene maksimalnog iznosa očekivanih gubitaka, na temelju određenog broja pretpostavki za razne promjene u tržišnim uvjetima. Metodologija određuje "maksimalni" iznos kojeg Grupa može izgubiti uz interval pouzdanosti od 99% na bazi 260 dana, uz naglasak da navedeni pristup ne spriječava nastanak gubitaka izvan navedenih granica u slučaju značajnijih tržišnih kretanja.

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Valutni rizik

Grupa upravlja rizikom promjene tečaja odgovarajuće strane valute na financijski položaj i novčane tijekove. Valutni rizik prati se na razini ukupne bilance, a prema zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju te prema internim limitima na dnevnoj osnovi.

Kretanje devizne pozicije Grupe prati se dnevno temeljem izvješća o otvorenim deviznim pozicijama prema zahtjevima HNB-a. Za potrebe analize izloženosti valutnom riziku, Direkcija za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima redovito priprema izvješća za Upravu.

Otvorenost ukupne devizne pozicije valutnom riziku Grupa održava u postotcima propisanim od strane Hrvatske narodne banke. Navedeni postotak ne smije prelaziti iznos koji čini 30% jamstvenog kapitala Grupe.

Kamatni rizik

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja Grupe na kretanja kamatnih stopa. Rizik kamatnih stopa pojavljuje se u slučaju neusklađenosti ili nesrazmjera u iznosima imovine, obveza i izvanbilančnih instrumenata koji dospijevaju ili im se cijena mijenja u danom razdoblju.

Operacije Grupe su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. U slučaju varijabilnih kamatnih stopa, imovina i obveze Grupe podložni su i baznom riziku koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa.

Aktivnosti vezane uz upravljanje rizikom aktive i pasive obavljaju se u kontekstu osjetljivosti Grupe na promjene kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri kroz analizu raskoraka u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa, neto prihodom od kamata i ekonomskom vrijednošću kapitala. U slučaju kada su kamatne stope na tržištu u skladu s poslovnom strategijom Grupe, aktivnosti vezane za upravljanje rizikom usmjerene su k optimiziranju neto prihoda od kamata i ekonomske vrijednosti kapitala.

Upravljanje rizikom kamatne stope provodi se putem izvješća o kamatnom gapu u kojem se od strane Uprave odobravaju interno prihvaćeni limiti za pojedine vremenske intervale. Uprava Grupe i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom provodi kontrolu i nadzor kamatnog rizika uz sudjelovanje svih organizacijskih jedinica koje operativno primjenjuju propisane kamatne stope.

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira jest rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata. Primarna izloženost riziku promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica koje se vode po fer vrijednosti u portfelju raspoloživom za prodaju.

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Derivatna financijska imovina i obveze

Grupa se služi derivatnom financijskom imovinom i obvezama prije svega kako bi ispunila potrebe i uvjete klijenata. Derivatna financijska imovina i obveze kojima se koristi Grupa sastoje se od jednosmjerne valutne klauzule.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog pogrešaka, prekršaja, prekida ili šteta uzrokovanih internim procesima, osobama, sustavima ili eksterno uzrokovanim događajima. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški rizik odnosno reputacijski rizik.

Upravljanje operativnim rizikom je u domeni Direkcije za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima (Direkcija). Ciljevi Direkcije su prikupljanje podataka, izrada izvješća i analiza postojećih i potencijalnih događaja operativnih rizika i uzroka operativnog rizika u Grupi, te osiguravanje podataka na osnovu kojih je moguće efikasno upravljati operativnim rizikom u Grupi.

Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka o operativnom riziku korištenjem web aplikacije.

Prema Basel II smjernicama i direktivama Europske unije postoje 3 metode mjerenja operativnog rizika, a to su:

- pristup osnovnog pokazatelja (BIA)
- standardizirani pristup (SA)
- napredni pristup mjerenja (AMA)

Grupa se odlučila za primjenu pristupa osnovnog pokazatelja (BIA).

U cilju aktivnog upravljanju operativnim rizikom i osiguravanje neovisnog nadzora i analize operativnog rizika, Direkcija prati izloženost operativnom riziku prema definiranim internim aktima i standardima, prikuplja podatke vezano uz operativni rizik (događaji operativnog rizika, ključni pokazatelji rizika, analize osjetljivosti), daje prijedloge smanjenja i/ili izbjegavanja operativnog rizika, prati i izvještava o rizičnom profile Grupe sa aspekta operativnih rizika, sudjeluje pri implementaciji novih proizvoda i značajnih poslovnih promjena, obavlja edukaciju o operativnom riziku te redovito izvještava Upravu Grupe, Komisiju za upravljanje operativnim rizicima i više rukovodstvo Grupe o izloženostima Grupe operativnom riziku.

Ciljevi i osnovna načela preuzimanja i upravljanja operativnim rizikom te sklonost Grupe za preuzimanje operativnog rizika su propisani Politikom upravljanja operativnim rizikom I ostalim internim aktima.

U cilju zaštite od operativnog rizika Grupa je izradila mapu rizika i uspostavila sustav praćenja operativnog rizika. S obzirom na prirodu operativnog rizika, kontrola se provodi usporedbom gubitaka sa utvrđenom ocjenom rizika. Ocjena rizika je definirana internom metodologijom ili kroz gubitke od operativnog rizika. Na kontinuiranoj osnovi se prate ključni pokazatelji rizika.

33. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza

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

Zajmovi i predujmovi klijentima te imovina koja se drži do dospijea se vrednuje po amortiziranom trošku umanjenom za smanjenje vrijednosti.

Slijedeće pretpostavke su uzete u obzir pri procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata:

- Zajmovi i predujmovi klijentima su iskazani u neto vrijednosti, odnosno smanjeni za iznos rezerviranja radi umanjenja vrijednosti. Njihova procijenjena fer vrijednost predstavlja diskontirani iznos procijenjenih očekivanih budućih priljeva novca. Očekivani budući tijek novca se procjenjuje uzimajući u obzir kreditni rizik te bilo koju naznaku umanjenja vrijednosti imovine. Budući da Grupa ima ograničen portfelj zajmova i predujmova s fiksnom kamatnom stopom i dužim rokom dospijea, fer vrijednost zajmova i predujmova nije značajno različita od knjigovodstvene vrijednosti.
- Fer vrijednost vrijednosnica se temelji na tržišnim cijenama uz izuzetak ulaganja u portfelj vlasničkih vrijednosnica koje ne kotiraju na tržištima kapitala, pa se fer vrijednost temelji na zadnjim dostupnim financijskim izvješćima.
- Za određena ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku, kotirajuća tržišna cijena je nedostupna, te se fer vrijednost, kad je moguće, procjenjuje upotrebom mark to model tehnike, te se, kao posljedica toga, njihova procijenjena vrijednost ne razlikuje značajno od knjigovodstvene vrijednosti. Međutim, gore primijenjena metoda tehnike ne uključuje tržišni faktor likvidnosti sličnih instrumenata.
- Za sredstva po viđenju i depozite s neutvrđenim rokom dospijea, fer vrijednost je utvrđena kao iznos plativ po zahtjevu na datum izvještavanja.
- Glavnina dugoročnih obveza Grupe ima promjenjivu kamatnu stopu koja ovisi o tržištu i redovito se mijenja. Sukladno tome, Uprava vjeruje da knjigovodstvena vrijednost dugoročnih zajmova nije bitno različita od fer vrijednosti.

33. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)

U idućoj tablici su analizirani financijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani u tri skupine ovisno o dostupnosti primjetljivih pokazatelja fer vrijednosti:

- 1. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze;
- 2. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka, a ne iz kotiranih cijena iz 1. razine, a odnose se na izravno promatranje imovine ili obveza, tj. njihovih cijena ili su dobiveni neizravno, tj. izvedeni iz cijena; i
- 3. razina pokazatelja - pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na primjetljivim tržišnim podacima (neprijetljivi ulazni podaci).

2013.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u tisućama kuna				
<i>Imovina raspoloživa za prodaju</i>				
Vlasničke vrijednosnice	114.185	-	28.716	142.901
Dužničke vrijednosnice	210.373	98.010	30.678	339.061
Ukupno	324.558	98.010	59.394	481.962

U razini 3 se nalaze vlasnički vrijednosni papiri društava HROK d.o.o., Središnje klirinško depozitarno društvo, Tržište novca d.d., Zagrebačka burza d.d., S.W.I.F.T Belgium, Centralna depozitarna agencija ad Podgorica, Franck d.d., Oroplet d.d. u stečaju, Western Balkan Investment Fund, Podgorica i Atlasmont banka a.d Podgorica koji se vrednuju prema trošku nabave. Od dužničkih vrijednosnih papira u razini 3 nalaze se Jadrolinija Rijeka, JGL d.d. Rijeka, Odašiljači i veze d.o.o. Zagreb i HEP- Hrvatska elektroprivreda d.d. Zagreb. Nije bilo promjena u razinama tijekom 2013. godine.

2012.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u tisućama kuna				
<i>Imovina raspoloživa za prodaju</i>				
Vlasničke vrijednosnice	74.936	-	27.429	102.365
Dužničke vrijednosnice	238.228	-	-	238.228
Ukupno	313.164	-	27.429	340.593

U razini 3 se nalaze vrijednosni papiri društava HROK d.o.o., Središnje klirinško depozitarno društvo, Tržište novca d.d., Zagrebačka burza d.d., S.W.I.F.T Belgium, Centralna depozitarna agencija ad Podgorica i Atlasmont banka a.d Podgorica koji se vrednuju prema trošku nabave. Nije bilo promjena u razinama tijekom 2012. godine.

33. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)

Mjerenje fer vrijednosti

Financijska imovina i financijske obveze	Fer vrijednost na dan (u tisućama kuna)		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	31.12.2013	31.12.2012				
Vlasnički vrijednosni papiri	114.185	74.936	Level 1	Vrednovanje prema tržišnim cijenama sa tržišta	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Vlasnički vrijednosni papiri	28.716	27.429	Level 3	Test umanjenja (nema trgovanja niti likvidnosti na tržištu za predmetne dionice) ili vrednovanje po nabavnoj cijeni radi toga što nije materijalno ulaganje,	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri:	142.901	102.365				
Dužnički vrijednosni papiri	210.373	238.228	Level 1	Vrednovanje prema tržišnim cijenama sa tržišta	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Dužnički vrijednosni papiri	98.010	-	Level 2	Vrednovanje prema sličnoj imovini (usklađivanje trezorskih i komercijalnih zapisa prema cijenama sa zadnje aukcije trezorskih zapisa)	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Dužnički vrijednosni papiri	30.678	-	Level 3	Vrednovanje po efektivnoj kamatnoj stopi (ne postoji cijena i/ili tržište za predmetne vrijednosne papire, nelikvidni vrijednosni papiri)	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Ukupno dužnički vrijednosni papiri:	339.061	238.228				
Ukupno vrijednosni papiri:	481.962	340.593				

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

34. Kamatni rizik

Sljedeće tabele prikazuju osjetljivost Grupe na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2013. godine i 2012. godine koja se temelji na poznatim datumima promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju nepromjenjive i promjenjive stope, te pretpostavljenih datuma promjena cijena ostalih stavki.

Na dan 31. prosinca 2013. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
u tisućama kuna						
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	-	-	-	-	268.487	268.487
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	212.678	212.678
Plasmani kod drugih banaka	32.168	24.229	6.154	-	131	62.682
Zajmovi klijentima	1.584.370	138.675	77.950	67.792	20.181	1.888.968
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	15.247	124.858	194.469	147.388	481.962
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	-	-	-	27.126	65	27.191
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	40.765	40.765
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	86.101	86.101
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	5.957	5.957
Ostala imovina	-	-	-	-	24.622	24.622
UKUPNO IMOVINA	1.616.538	178.151	208.962	289.387	806.375	3.099.413
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	46.106	23.636	-	-	44	69.786
Obveze prema klijentima	839.634	318.944	834.819	188.194	25.392	2.206.983
Ostala pozajmljena sredstva	89.252	33.859	58.755	75.039	314	257.219
Ostale obveze	-	-	-	-	37.752	37.752
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	4.186	4.186
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	129.159	2.003	131.162
Ukupno obveze	974.992	376.439	893.574	392.392	69.691	2.707.088
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	-11.082	-11.082
Ostale rezerve	-	-	-	-	130.562	130.562
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	2.330	2.330
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	392.325	392.325
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	974.992	376.439	893.574	392.392	462.016	3.099.413
Neto kamatna izloženost	641.546	(198.288)	(684.612)	(103.005)	344.359	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

34. Kamatni rizik (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2012. godine u tisućama kuna IMOVINA	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
Gotovina i računi kod banaka	-	-	-	-	388.629	388.629
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	211.836	211.836
Plasmani kod drugih banaka	147.030	-	-	18.925	244	166.199
Zajmovi klijentima	1.452.681	60.915	171.652	67.901	14.259	1.767.408
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	132.055	3.122	44.506	156.901	4.009	340.593
Financijska imovina koja se drži do dospijanja	-	-	-	27.416	65	27.481
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	31.801	31.801
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	94.513	94.513
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	6.619	6.619
Ostala imovina	-	-	-	-	13.112	13.112
UKUPNO IMOVINA	1.731.766	64.037	216.158	271.143	765.087	3.048.191
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	147.004	-	-	-	82	147.086
Obveze prema klijentima	27.976	12.758	102.332	65.090	513	208.669
Ostala pozajmljena sredstva	1.546.515	202.391	406.979	6.287	30.241	2.192.413
Ostale obveze	-	-	-	-	28.300	28.300
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	4.826	4.826
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	75.456	1.895	77.351
Ukupno obveze	1.721.495	215.149	509.311	146.833	65.857	2.658.645
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	120.674	120.674
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	9.439	9.439
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	389.546	389.546
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.721.495	215.149	509.311	146.833	455.403	3.048.191
Neto kamatna izloženost	10.271	(151.112)	(293.153)	124.310	309.684	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

34. Kamatni rizik (nastavak)

Sljedeće tabele prikazuju osjetljivost Banke na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2013. godine i 2012. godine koja se temelji na poznatim datumima promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju nepromjenjive i promjenjive stope, te pretpostavljenih datuma promjena cijena ostalih stavki.

Na dan 31. prosinca 2013. godine u tisućama kuna	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatno	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	-	-	-	-	268.486	268.486
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	212.678	212.678
Plasmani kod drugih banaka	31.899	24.437	6.215	-	131	62.682
Zajmovi klijentima	900.160	235.115	664.718	67.792	20.181	1.887.966
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	15.247	124.858	194.469	147.388	481.962
Financijska imovina koja se drži do dospijanja	-	-	-	27.126	65	27.191
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	4.770	4.770
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	40.754	40.754
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	86.101	86.101
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	5.957	5.957
Ostala imovina	-	-	-	-	24.580	24.580
UKUPNO IMOVINA	932.059	274.799	795.791	289.387	811.091	3.103.127
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	46.106	23.636	-	-	44	69.786
Obveze prema klijentima	844.987	315.366	838.875	184.126	25.392	2.208.746
Ostala pozajmljena sredstva	97.321	26.589	58.206	74.789	314	257.219
Ostale obveze	-	-	-	-	37.772	37.772
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	4.186	4.186
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	129.159	2.003	131.162
Ukupno obveze	988.414	365.591	897.081	388.074	69.711	2.708.871
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	133.770	133.770
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	1.053	1.053
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	394.256	394.256
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	988.414	365.591	897.081	388.074	463.967	3.103.127
Neto kamatna izloženost	(56.355)	(90.792)	(101.290)	(98.687)	347.124	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

34. Kamatni rizik (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2012. godine u tisućama kuna	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	Beskamatn o	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	-	-	-	-	388.628	388.628
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	211.836	211.836
Plasmani kod drugih banaka	147.030	-	-	18.925	244	166.199
Zajmovi klijentima	1.452.681	66.152	171.652	67.901	14.259	1.772.645
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	132.055	3.122	44.506	156.901	4.009	340.593
Financijska imovina koja se drži do dospijecha	-	-	-	27.416	65	27.481
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	4.770	4.770
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	31.787	31.787
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	94.513	94.513
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	6.619	6.619
Ostala imovina	-	-	-	-	13.141	13.141
UKUPNO IMOVINA	1.731.766	69.274	216.158	271.143	769.871	3.058.212
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	147.004	-	-	-	82	147.086
Obveze prema klijentima	1.553.236	202.391	406.979	6.287	30.241	2.199.134
Ostala pozajmljena sredstva	27.976	12.758	102.332	65.090	513	208.669
Ostale obveze	-	-	-	-	28.392	28.392
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	4.826	4.826
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	-	-	-	75.456	1.895	77.351
Ukupno obveze	1.728.216	215.149	509.311	146.833	65.949	2.665.458
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	125.192	125.192
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	8.129	8.129
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	392.754	392.754
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.728.216	215.149	509.311	146.833	458.703	3.058.212
Neto kamatna izloženost	3.550	(145.875)	(293.153)	124.310	311.168	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

34. Kamatni rizik (nastavak)

Ponderirane efektivne kamatne stope na dane kredite klijentima u 2013. godini bile su 7,74% (u 2012. godini 8,62%).

Ponderirane efektivne kamatne stope na depozite primljene od klijenata tijekom 2013. godine, bile su 2,78% (u 2012. godini 3,13%).

Tablica u privitku prikazuje osjetljivost imovine i obveza Grupe koje nose promjenljivu kamatu na promjene kamatnih stopa. Pretpostavke rasta uzete su od zabilježenog rasta ili pada kamatne stope tijekom 2013. i 2012. godine. Promjena kamatnih stopa ima direktan utjecaj na neto kamatne prihode. Ukoliko se primjene isti postoci na pad kamatne stope rezultat bi bio kamatni rashod u istom iznosu.

Grupa i Banka u tisućama kuna	Pretpostavljeni rast kamatne stope	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2013. godine	Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2012. godine
Imovina	5%	6.529	5.949
Obveze	5%	<u>(1.002)</u>	<u>(1.804)</u>
Utjecaj na neto kamatne prihode		<u>5.527</u>	<u>4.145</u>

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

35. Valutni rizik

Grupa upravlja valutnim rizikom kroz niz mjera, uključujući i valutnu klauzulu, koja ima isti efekt kao denominiranje imovine u kunama u druge valute.

Grupa u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2013. godine	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	119.361	4.075	21.999	145.435	123.052	268.487
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	18.109	4.245	-	22.354	190.324	212.678
Plasmani kod drugih banaka	36.669	11.012	-	47.681	15.001	62.682
Zajmovi klijentima	1.016.506	8.725	-	1.025.231	863.737	1.888.968
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	224.267	57.235	6.384	287.886	194.076	481.962
Financijska imovina koja se drži do dospelja	-	-	-	-	27.191	27.191
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	40.765	40.765
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	86.101	86.101
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	5.957	5.957
Ostala imovina	127	-	-	127	24.495	24.622
UKUPNO IMOVINA	1.415.039	85.292	28.383	1.528.714	1.570.699	3.099.413
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	33.873	30.902	-	64.775	5.011	69.786
Obveze prema klijentima	1.185.361	25.411	22.592	1.233.364	973.619	2.206.983
Ostala pozajmljena sredstva	56.267	25.002	-	81.269	175.950	257.219
Ostale obveze	3.480	773	12	4.265	33.487	37.752
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	4.186	4.186
Izdani hibridni instrumenti	131.162	-	-	131.162	-	131.162
Ukupno obveze	1.410.143	82.088	22.604	1.514.835	1.192.253	2.707.088
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	130.562	130.562
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	2.330	2.330
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	392.325	392.325
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.410.143	82.088	22.604	1.514.835	1.548.578	3.099.413
Neto tečajna izloženost	4.896	3.204	5.779	13.879	(13.879)	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

35. Valutni rizik (nastavak)

Grupa u tisućama kuna

	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2012. godine						
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	121.259	8.350	61.105	190.714	197.915	388.629
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	21.347	4.925	-	26.272	185.564	211.836
Plasmani kod drugih banaka	55.306	4.966	-	60.272	105.927	166.199
Zajmovi klijentima	1.017.979	9.799	7	1.027.785	739.623	1.767.408
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	201.496	24.025	22.439	247.960	92.633	340.593
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	-	-	-	-	27.481	27.481
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	31.801	31.801
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	94.513	94.513
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	6.619	6.619
Ostala imovina	153	1	1	155	12.957	13.112
UKUPNO IMOVINA	1.417.540	52.066	83.552	1.553.158	1.495.033	3.048.191
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	77.379	14.714	49.965	142.058	5.028	147.086
Obveze prema klijentima	1.191.855	35.481	27.437	1.254.773	937.640	2.192.413
Ostala pozajmljena sredstva	56.721	-	-	56.721	151.948	208.669
Ostale obveze	359	18	18	395	27.905	28.300
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	4.826	4.826
Izdani hibridni instrumenti	77.351	-	-	77.351	-	77.351
Ukupno obveze	1.403.665	50.213	77.420	1.531.298	1.127.347	2.658.645
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	120.674	120.674
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	9.439	9.439
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	389.546	389.546
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.403.665	50.213	77.420	1.531.298	1.516.893	3.048.191
Neto tečajna izloženost	13.875	1.853	6.132	21.860	(21.860)	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

35. Valutni rizik (nastavak)

Banka upravlja valutnim rizikom kroz niz mjera, uključujući i valutnu klauzulu, koja ima isti efekt kao denominiranje imovine u kunama u druge valute.

Banka u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2013. godine	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	119.361	4.075	21.999	145.435	123.051	268.486
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	18.109	4.245	-	22.354	190.324	212.678
Plasmani kod drugih banaka	36.669	11.012	-	47.681	15.001	62.682
Zajmovi klijentima	1.016.506	8.725	-	1.025.231	862.735	1.887.966
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	224.267	57.235	6.384	287.886	194.076	481.962
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	-	-	-	-	27.191	27.191
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	4.770	4.770
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	40.754	40.754
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	86.101	86.101
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	5.957	5.957
Ostala imovina	127	-	-	127	24.453	24.580
UKUPNO IMOVINA	1.415.039	85.292	28.383	1.528.714	1.574.413	3.103.127
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	33.873	30.902	-	64.775	5.011	69.786
Obveze prema klijentima	1.185.361	25.411	22.592	1.233.364	975.382	2.208.746
Ostala pozajmljena sredstva	56.267	25.002	-	81.269	175.950	257.219
Ostale obveze	3.480	773	12	4.265	33.507	37.772
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	4.186	4.186
Izdani hibridni instrumenti	131.162	-	-	131.162	-	131.162
Ukupno obveze	1.410.143	82.088	22.604	1.514.835	1.194.036	2.708.871
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	133.770	133.770
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	1.053	1.053
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	394.256	394.256
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.410.143	82.088	22.604	1.514.835	1.588.292	3.103.127
Neto tečajna izloženost	4.896	3.204	5.779	13.879	(13.879)	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

35. Valutni rizik (nastavak)

Banka u tisućama kuna	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2012. godine						
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	121.259	8.350	61.105	190.714	197.914	388.628
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	21.347	4.925	-	26.272	185.564	211.836
Plasmani kod drugih banaka	55.306	4.966	-	60.272	105.927	166.199
Zajmovi klijentima	1.017.979	9.799	7	1.027.785	744.860	1.772.645
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	201.496	24.025	22.439	247.960	92.633	340.593
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	27.481	27.481
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	4.770	4.770
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	31.787	31.787
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	94.513	94.513
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	6.619	6.619
Ostala imovina	153	1	1	155	12.986	13.141
UKUPNO IMOVINA	1.417.540	52.066	83.552	1.553.158	1.505.054	3.058.212
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	77.379	14.714	49.965	142.058	5.028	147.086
Obveze prema klijentima	1.191.855	35.481	27.437	1.254.773	944.361	2.199.134
Ostala pozajmljena sredstva	56.721	-	-	56.721	151.948	208.669
Ostale obveze	359	18	18	395	27.997	28.392
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	-	-	-	-	4.826	4.826
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	77.351	-	-	77.351	-	77.351
Ukupno obveze	1.403.665	50.213	77.420	1.531.298	1.134.160	2.665.458
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	125.192	125.192
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	8.129	8.129
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	392.754	392.754
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.403.665	50.213	77.420	1.531.298	1.526.914	3.058.212
Neto tečajna izloženost	13.875	1.853	6.132	21.860	(21.860)	-

35. Valutni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Grupe i Banke na promjenu srednjeg tečaja HNB-a na više, odnosno povećanje tečaja i utjecaj na račun dobiti i gubitka. Primjenom istog pretpostavljenog postotka na smanjenje srednjeg tečaja HNB-a utjecaj na račun dobitka i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru, odnosno zbroj utjecaja po svim valutama rashodovni za 2013. godinu, odnosno prihodovni za 2013. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobitka i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

Valuta na dan 31. prosinca 2013. godine u tisućama kuna	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na račun dobitka i gubitka	Utjecaj na račun dobitka i gubitka	Utjecaj na račun dobitka i gubitka
		Imovina	Obveze	Neto
Imovina	2,00%	30.574	-	-
Obveze	2,00%	-	30.297	-
Neto imovina / (obveze)		30.574	30.297	277

Valuta na dan 31. prosinca 2012. godine u tisućama kuna	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na račun dobitka i gubitka	Utjecaj na račun dobitka i gubitka	Utjecaj na račun dobitka i gubitka
		Imovina	Obveze	Neto
Imovina	2,00%	31.063	-	-
Obveze	2,00%	-	30.626	-
Neto imovina / (obveze)		31.063	30.626	437

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

36. Rizik likvidnosti

Grupa u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2013. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	268.487	-	-	-	-	268.487
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	189.513	-	-	23.165	-	212.678
Plasmani kod drugih banaka	32.299	24.229	6.154	-	-	62.682
Zajmovi klijentima	426.567	308.620	498.220	321.611	333.950	1.888.968
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	137.161	15.655	131.707	95.313	102.126	481.962
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	65	27.126	-	27.191
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	40.765	40.765
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	86.101	86.101
Odgođena porezna imovina	-	-	5.957	-	-	5.957
Ostala imovina	22.548	13	34	60	1.967	24.622
UKUPNO IMOVINA	1.076.575	348.517	642.137	467.275	564.909	1.099.413
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	46.150	23.636	-	-	-	69.786
Obveze prema klijentima	847.627	321.575	845.610	176.123	16.048	2.206.983
Ostala pozajmljena sredstva	89.566	33.859	58.755	46.543	28.496	257.219
Ostale obveze	37.150	339	263	-	-	37.752
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	663	403	1.796	938	386	4.186
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	-	1.918	85	-	129.159	131.162
Ukupno obveze	1.021.156	381.730	906.509	223.604	174.089	2.707.088
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	130.562	130.562
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	2.330	2.330
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	392.325	392.325
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.021.156	381.730	906.509	223.604	566.414	3.099.413
Neto likvidonosna pozicija	55.419	(33.213)	(264.372)	243.671	(1.505)	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

36. Rizik likvidnosti (nastavak)

Grupa u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2012. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	388.629					388.629
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	98.659	88.264	20.092	4.821	211.836
Plasmani kod drugih banaka	109.881	18.864	4.947	23.318	9.189	166.199
Zajmovi klijentima	350.355	191.848	642.691	219.293	363.221	1.767.408
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	133.141	4.807	45.744	91.679	65.222	340.593
Financijska imovina koja se drži do dospijeha	-	-	65	27.416	-	27.481
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	31.801	31.801
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	94.513	94.513
Odgođena porezna imovina	-	-	6.619	-	-	6.619
Ostala imovina	6.497	-	6.615	-	-	13.112
UKUPNO IMOVINA	988.503	314.178	794.945	381.798	568.767	3.048.191
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	132.769	14.317	-	-	-	147.086
Obveze prema klijentima	869.876	330.507	870.655	103.682	17.693	2.192.413
Ostala pozajmljena sredstva	28.489	12.758	102.332	27.833	37.257	208.669
Ostale obveze	23.617	254	250	-	4.179	28.300
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	2.551	168	1.822	110	175	4.826
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	-	1.895	-	-	75.456	77.351
Ukupno obveze	1.057.302	359.899	975.059	131.625	134.760	2.658.645
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	120.764	120.764
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	9.439	9.439
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	389.546	389.546
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.057.302	359.899	975.059	131.625	524.306	3.048.191
Neto likvidonosna pozicija	(68.799)	(45.721)	(180.114)	250.173	44.461	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

36. Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2013. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	268.486	-	-	-	-	268.486
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	189.513	-	-	23.165	-	212.678
Plasmani kod drugih banaka	32.299	24.229	6.154	-	-	62.682
Zajmovi klijentima	426.567	307.618	498.220	321.611	333.950	1.887.966
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	137.161	15.655	131.707	95.313	102.126	481.962
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	65	27.126	-	27.191
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	4.770	4.770
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	40.754	40.754
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	86.101	86.101
Odgođena porezna imovina	-	-	5.957	-	-	5.957
Ostala imovina	22.506	13	34	60	1.967	24.580
UKUPNO IMOVINA	1.076.532	347.515	642.137	467.275	569.668	3.103.127
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	46.150	23.636	-	-	-	69.786
Obveze prema klijentima	849.390	321.575	845.610	176.123	16.048	2.208.746
Ostala pozajmljena sredstva	89.566	33.859	58.755	46.543	28.496	257.219
Ostale obveze	37.170	339	263	-	-	37.772
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	663	403	1.796	938	386	4.186
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	0	1.918	85	-	129.159	131.162
Ukupno obveze	1.022.939	381.730	906.509	223.604	174.089	2.708.871
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	133.770	133.770
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	1.053	1.053
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	394.256	394.256
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.022.939	381.730	906.509	223.604	568.345	3.103.127
Neto likvidonosna pozicija	53.593	(34.215)	(264.372)	243.671	1.323	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

37. Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2012. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 godine	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	388.628	-	-	-	-	388.628
Sredstva kod Hrvatske narodnebanke	-	98.659	88.264	20.092	4.821	211.836
Plasmani kod drugih banaka	109.881	18.864	4.947	23.318	9.189	166.199
Zajmovi klijentima	350.355	197.085	642.691	219.293	363.221	1.772.645
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	133.141	4.807	45.744	91.679	65.222	340.593
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	65	27.416	-	27.481
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	4.770	4.770
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	31.787	31.787
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	94.513	94.513
Odgođena porezna imovina	-	-	6.619	-	-	6.619
Ostala imovina	6.293	-	6.848	-	-	13.141
UKUPNO IMOVINA	988.298	319.415	795.178	381.798	573.523	3.058.212
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
Obveze						
Obveze prema bankama	132.769	14.317	-	-	-	147.086
Obveze prema klijentima	876.597	330.507	870.655	103.682	17.693	2.199.134
Ostala pozajmljena sredstva	28.489	12.758	102.332	27.833	37.257	208.669
Ostale obveze	23.709	254	250	-	4.179	28.392
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	2.551	168	1.822	110	175	4.826
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	-	1.895	-	-	75.456	77.351
Ukupno obveze	1.064.115	359.899	975.059	131.625	134.760	2.665.458
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	125.192	125.192
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	8.129	8.129
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	392.754	392.754
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.064.115	359.899	975.059	131.625	527.514	3.058.212
Neto likvidonosna pozicija	(75.817)	(40.484)	(179.881)	250.173	46.009	-

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

37. Kreditni rizik

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i izvanbilančna

Grupa u tisućama kuna Na dan 31. prosinca 2013. godine,	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve	
			na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	212.678	-	-	212.678
Plasmani kod drugih banaka	63.282	(600)	-	62.682
Imovina raspoloživa za prodaju	486.298	(4.336)	-	481.962
Imovina koja se drži do dospjeća	27.191	-	-	27.191
Zajmovi klijentima				
- potpuno nadoknadivi	1.690.590	-	(20.393)	1.670.197
- djelomično nadoknadivi	254.230	(35.459)	-	218.771
- potpuno nenadoknadivi	125.269	(125.269)	-	-
Ukupno bilančna izloženost	2.859.538	(165.664)	(20.393)	2.673.481
B. Izvanbilančna izloženost				
Klijenti				
- potpuno nadoknadivi	349.269	-	(3.712)	345.557
- djelomično nadoknadivi	191	(53)	-	138
- potpuno nenadoknadivi	171	(171)	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	349.631	(224)	(3.712)	345.695
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.209.169	(165.888)	(24.105)	3.019.176
Grupa u tisućama kuna Na dan 31. prosinca 2012. godine,	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na	
			skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	211.836	-	-	211.836
Plasmani kod drugih banaka	166.799	(600)	-	166.199
Imovina raspoloživa za prodaju	344.892	(4.299)	-	340.593
Imovina koja se drži do dospjeća	27.481	-	-	27.481
Zajmovi klijentima				
- potpuno nadoknadivi	1.604.831	-	(22.040)	1.582.791
- djelomično nadoknadivi	216.559	(31.942)	-	184.617
- potpuno nenadoknadivi	111.003	(111.003)	-	-
Ukupno bilančna izloženost	2.683.401	(147.844)	(22.040)	2.513.517
B. Izvanbilančna izloženost				
Klijenti				
- potpuno nadoknadivi	405.922	-	(4.150)	401.772
- djelomično nadoknadivi	251	(75)	-	176
- potpuno nenadoknadivi	351	(351)	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	406.524	(426)	(4.150)	401.948
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.089.925	(148.270)	(26.190)	2.915.465

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

37. Kreditni rizik (nastavak)

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i izvanbilančna (nastavak)

Banka, u tisućama kuna

Banka u tisućama kuna Na dan 31. prosinca 2013. godine:	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	212.678	-	-	212.678
Plasmani kod drugih banaka	63.282	(600)	-	62.682
Imovina raspoloživa za prodaju	486.298	(4.336)	-	481.962
Imovina koja se drži do dospjeća	27.191	-	-	27.191
Zajmovi klijentima				
- potpuno nadoknadivi	1.690.208	-	(20.393)	1.669.815
- djelomično nadoknadivi	252.990	(34.839)	-	218.151
- potpuno nenadoknadivi	124.511	(124.511)	-	-
Ukupno bilančna izloženost	2.857.158	(164.286)	(20.393)	2.672.479
B. Izvanbilančna izloženost				
Klijenti				
- potpuno nadoknadivi	366.979	-	(3.712)	363.267
- djelomično nadoknadivi	191	(53)	-	138
- potpuno nenadoknadivi	171	(171)	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	367.341	(224)	(3.712)	363.405
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.224.499	(164.510)	(24.105)	3.035.884
Na dan 31. prosinca 2012. godine; u tisućama kuna	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	211.836	-	-	211.836
Plasmani kod drugih banaka	166.799	(600)	-	166.199
Imovina raspoloživa za prodaju	344.892	(4.299)	-	340.593
Imovina koja se drži do dospjeća	27.481	-	-	27.481
Zajmovi klijentima				
- potpuno nadoknadivi	1.610.068	-	(22.040)	1.588.028
- djelomično nadoknadivi	216.559	(31.942)	-	184.617
- potpuno nenadoknadivi	111.003	(111.003)	-	-
Ukupno bilančna izloženost	2.688.638	(147.844)	(22.040)	2.518.754
B. Izvanbilančna izloženost				
Klijenti				
- potpuno nadoknadivi	424.739	-	(4.150)	420.589
- djelomično nadoknadivi	251	(75)	-	176
- potpuno nenadoknadivi	351	(351)	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	425.341	(426)	(4.150)	420.765
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.113.979	(148.270)	(26.190)	2.939.519

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

37. Kreditni rizik (nastavak)

b) Dospjela nenaplaćena potraživanja

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju iznose plasmana po starosti neispravljene glavnice vezane uz nju, na nivou pojedinačnog plasmana, uključujući nenaplaćene kamate. Ostala dospjela potraživanja skazuju nenaplaćena ostala potraživanja kod kojih su postupci naplate još u tijeku.

Grupa i Banka u tisućama kuna Na dan 31. prosinca 2013. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	-	-	600
Zajmovi klijentima							
Građani	8.124	2.329	2.024	2.538	6.541	3.973	48.425
Poduzeća	11.724	11.609	3.742	11.980	112.791	21.458	99.353
javni sektor i ostali sektori	-	-	-	-	-	-	-
Ostala dospjela potraživanja	2.123	216	202	471	756	635	1.755
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	21.971	14.154	5.968	14.989	120.088	26.066	150.133

Grupa i Banka u tisućama kuna Na dan 31. prosinca 2012. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 – 180 dana	Dospjelo 181– 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	-	-	600
Zajmovi klijentima							
Građani	7.809	2.047	4.354	3.108	5.406	7.607	44.158
Poduzeća	41.858	50.032	23.192	33.878	21.656	11.228	91.070
javni sektor i ostali sektori	-	-	-	-	-	-	-
Ostala dospjela potraživanja	1.258	308	123	921	414	2.121	755
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	50.925	52.387	27.669	37.907	27.476	20.956	136.583

37. Kreditni rizik (nastavak)

c) *Pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja*

Grupa u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2013. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne Banke	-	-	-	-	212.678
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	62.682
Zajmovi klijentima	26.464	126.726	148.691	101.304	1.485.783
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	481.962
Imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	27.191
Ukupno bilančna izloženost	26.464	126.726	148.691	101.304	2.270.296
B. Izvanbilančna izloženost					
Klijenti	2.414	2.611	1.089	5.577	337.940
Ukupno izvanbilančna izloženost	2.414	2.611	1.089	5.577	337.940
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	28.878	129.337	149.780	106.881	2.608.236
Fer vrijednost instrumenata osiguranja					
<hr/>					
Na dan 31. prosinca 2012. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne Banke	-	-	-	-	211.836
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	166.199
Zajmovi klijentima	35.871	127.420	141.787	9.863	1.452.467
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	340.593
Imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	27.481
Ukupno bilančna izloženost	35.871	127.420	141.787	9.863	2.198.576
B. Izvanbilančna izloženost					
Klijenti	5.742	5.409	338	-	395.035
Ukupno izvanbilančna izloženost	5.742	5.409	338	-	395.035
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	41.613	132.829	142.125	9.863	2.593.611
Fer vrijednost instrumenata osiguranja					
		166.036	213.188		

37. Kreditni rizik (nastavak)

c) *Pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja*

Banka u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2013. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne Banke	-	-	-	-	212.678
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	62.682
Zajmovi klijentima	26.464	126.726	148.691	101.304	1.484.781
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	481.962
Imovina koja se drži do dospeljeća	-	-	-	-	27.191
Ukupno bilančna izloženost	26.464	126.726	148.691	101.304	2.269.294
B. Izvanbilančna izloženost					
Klijenti	2.414	2.611	1.089	5.577	355.650
Ukupno izvanbilančna izloženost	2.414	2.611	1.089	5.577	355.650
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	28.878	129.337	149.780	106.881	2.624.944
Fer vrijednost instrumenata osiguranja					
<hr/>					
Na dan 31. prosinca 2012. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	211.836
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	166.199
Zajmovi klijentima	35.871	127.420	141.787	9.863	1.457.704
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	340.593
Imovina koja se drži do dospeljeća	-	-	-	-	27.481
Ukupno bilančna izloženost	35.871	127.420	141.787	9.863	2.203.813
B. Izvanbilančna izloženost					
Klijenti	5.742	5.409	338	-	413.852
Ukupno izvanbilančna izloženost	5.742	5.409	338	-	413.852
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	41.613	132.829	142.125	9.863	2.617.665
Fer vrijednost instrumenata osiguranja	-	166.036	213.188	-	-

37. Kreditni rizik (nastavak)

d) *Udio rezervacija u zajmovima klijentima*

Grupa u tisućama kuna	2013.		2012.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)
Potpuno nadoknadivi	81.7	1,2	83.0	1.4
Djelomično nadoknadivi	12.3	13,9	11.2	14.7
Potpuno nenadoknadivi	6.1	100,0	5.7	100
Ukupno	100		100	

Banka u tisućama kuna	2013.		2012.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)
Potpuno nadoknadivi	81.7	1.2	83.1	1.4
Djelomično nadoknadivi	12.2	13.8	11.2	14.7
Potpuno nenadoknadivi	6.0	100,0	5.7	100
Ukupno	100		100	

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

38. Rizik promjene cijena

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata obuhvaća osjetljivost portfelja vrijednosnica raspoloživih za prodaju na promjenu cijena na tržištu s efektima na račun dobitka i gubitka kao i na revalorizacijske rezerve u kapitalu Grupe i Banke.

Grupa i Banka	Pretpostavljena promjena cijene	Utjecaj rasta cijene na revalorizacijske rezerve
u tisućama kuna		
Na dan 31. prosinca 2013. godine	3%	14.459
Na dan 31. prosinca 2012. godine	3%	10.218

39. Koncentracija imovine i obveza

U imovini Grupe značajna je koncentracija izloženosti prema Republici Hrvatskoj, kako slijedi:

Grupa i Banka	2013.	2012.
u tisućama kuna		
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	81.015	156.952
Ostale novčane rezerve	10.000	10.000
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	212.678	211.836
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	96.123	29.563
Obveznice Republike Hrvatske	58.169	41.589
Ostala imovina	2.944	4.537
Primljeni depoziti	(559)	(558)
Tekuća porezna obveza	(272)	(3.225)
	460.098	450.694

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)**39. Koncentracija imovine i obveza (nastavak)**

Indirektna izloženost Grupe i Banke prema Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca 2013. po osnovi dužničkih vrijednosnica izdanih od lokalne uprave, zajmova i ostalih izloženosti je sljedeća:

Grupa i Banka	2013.	2012.
u tisućama kuna		
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	(1.237)	(1.130)
Zajmovi HBOR-u za koje garantira država	-	18.926
Zajmovi klijentima za koje garantira država	21.225	9.863
Ostali zajmovi	103.986	-
Ostale obveze	(3.067)	-
Primljeni depoziti	(60.732)	(93.446)
Uzeti zajmovi od HBOR-a	(144.327)	(163.026)
	(84.152)	(228.813)

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine (nastavak)

40. Odobrenje financijskih izvješća

Izdavanje konsolidiranih financijskih izvješća odobrila je Uprava 28. travnja 2014. i u njeno ime su ih potpisali:

Julio Kuruc
Predsjednik Uprave



Marjan Marušić
Član Uprave



Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvješća banaka (Narodne novine 62/08). Sljedeće tablice prikazuju financijska izvješća u skladu s navedenom odlukom:

Konsolidirani račun dobiti i gubitka

	2013.	2012.
	Nerevidirano	Nerevidirano
	HRK '000	HRK '000
1. Kamatni prihodi	157.086	170.399
2. Kamatni troškovi	(77.907)	(81.676)
3. Neto kamatni prihod	79.179	88.723
4. Prihodi od provizija i naknada	34.458	34.861
5. Troškovi provizija i naknada	(10.667)	(10.732)
6. Neto prihod od provizija i naknada	23.791	24.129
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	5.795	7.581
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	5.809	(1.490)
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	1.479	1.236
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	1.512	2.207
17. Ostali prihodi	11.182	3.313
18. Ostali troškovi	(6.133)	(11.915)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(100.421)	(99.086)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	22.193	14.698
21. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(19.041)	(3.174)
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	3.152	11.524
23. Porez na dobit	(822)	(2.085)
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	2.330	9.439
25. Zarada po dionici	3,48	14,11

Dodatak računu dobiti i gubitka

	2013.	2012.
	HRK '000	HRK '000
Dobit/(gubitak) tekuće godine	2.330	9.439
Pripisan dioničarima matičnog društva	2.330	9.439
Manjinski udjel	-	-

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Konsolidirana bilanca

	2013. Nerevidirano HRK '000	2012. Nerevidirano HRK '000
Imovina		
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	346.849	420.161
1.1. Gotovina	43.156	41.374
1.2. Depoziti kod HNB-a	303.693	378.787
2. Depoziti kod bankarskih institucija	184.204	308.062
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	96.123	29.563
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	654.759	459.057
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea	96.510	67.459
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
8. Derivatna financijska imovina	-	-
9. Krediti financijskim institucijama	-	18.925
10. Krediti ostalim komitentima	1.541.122	1.590.431
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
12. Preuzeta imovina	16.418	6.748
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	126.970	126.440
14. Kamate, naknade i ostala imovina	36.458	30.813
A. Ukupno imovina	3.099.413	3.057.659
Obveze i kapital		
1. Krediti od financijskih institucija	256.905	208.156
1.1. Kratkoročni krediti	120.582	33.600
1.2. Dugoročni krediti	136.323	174.556
2. Depoziti	2.232.292	2.289.953
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	442.546	365.296
2.2. Štedni depoziti	210.197	202.989
2.3. Oročeni depoziti	1.579.549	1.721.668
3. Ostali krediti	-	-
3.1. Kratkoročni krediti	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	52.783	-
7. Izdani hibridni instrumenti	76.376	75.456
8. Kamate, naknade i ostale obveze	88.037	93.842
B. Ukupno obveze	2.706.393	2.667.407
Kapital		
1. Dionički kapital	259.433	259.433
2. Dobitak/gubitak tekuće godine	2.330	9.439
3. Zadržana dobit/(gubitak)	-	-
4. Zakonske rezerve	114.426	104.987
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	30.080	30.203
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(13.249)	(13.810)
C. Ukupno kapital	393.020	390.252
D. Ukupno obveze i kapital	3.099.413	3.057.659

Dodatak bilanci

	2013. HRK '000	2012. HRK '000
UKUPNI KAPITAL	393.020	390.252
Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	393.020	390.252
Manjinski udjel	-	-

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Konsolidirano izvješće o novčanom tijeku

	2013.	2012.
	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	3.152	11.524
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	19.041	3.174
1.3. Amortizacija	9.572	9.483
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	140	(195)
1.6. Ostali (dobici)/gubici		
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	31.905	23.986
2.1. Depoziti kod HNB-a	(842)	(1.486)
2.2. Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	(66.560)	(29.068)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti fin. institucijama	18.925	675
2.4. Krediti ostalim komitentima	30.268	83.790
2.5. Vrijednosni papiri i drugi fin. instr. koji se drže radi trgovanja	-	-
2.6. Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti raspoloživi za prodaju	(195.140)	(16.913)
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
2.8. Ostala poslovna imovina	(4.336)	5.273
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	(217.685)	42.271
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	77.250	(31.524)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	(134.911)	71.243
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
3.4. Ostale obveze	(9.314)	1.808
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	(66.975)	41.527
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(252.755)	107.784
5. Plaćeni porez na dobit	(272)	(3.225)
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(253.027)	104.559
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nemat.imovine	(10.102)	(42.297)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	(1.200)
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	(29.051)	36.391
7.4. Prilježene dividende	1.479	1.236
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(9.670)	(56)
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(47.344)	(5.926)
Financijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	-	-
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijed. papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	53.703	152
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	(12)	(12)
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	102.440	74.466
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	(197.931)	173.099
10. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	518.330	345.231
11. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	320.399	518.330

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000
1. Stanje 1. siječnja 2013. godine	270.515	(11.082)	132.428	9.439	-	(11.048)	-	390.252
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	270.515	(11.082)	132.428	9.439	-	(11.048)	-	390.252
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive	-	-	-	-	-	562	-	562
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala	-	-	-	-	-	(112)	-	(112)
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i	-	-	-	-	-	450	-	450
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	2.330	-	-	2.330
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	2.330	450	-	2.780
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	(12)	-	-	-	-	(12)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	9.439	(9.439)	-	-	-	-
17. Stanje 31.12. 2013. godine	270.515	(11.082)	141.855	-	2.330	(10.598)	-	393.020

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala (nastavak)

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak /gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidiran HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidiran HRK '000	Nerevidirano HRK '000
1. Stanje 1. siječnja 2012. godine	270.515	(11.082)	119.974	12.466	-	(27.933)	-	363.940
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće	270.515	(11.082)	119.974	12.466	-	(27.933)	-	363.940
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	21.106	-	21.106
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(4.221)	-	(4.221)
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	16.885	-	16.885
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	9.439	-	-	9.439
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	9.439	16.885	-	26.324
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	(12)	-	-	-	-	(12)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	12.466	(12.466)	-	-	-	-
17. Stanje 31.12. 2012. godine	270.515	(11.082)	132.428	-	9.439	(11.048)	-	390.252

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Budući da su u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke ("HNB") podaci klasificirani različito od onih u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Usporedni prikaz konsolidiranog računa dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2013. godine i 31. prosinca 2012. godine:

	2013. Prema odluci Hrvatske narodne banke Nerevidirano	2013. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	2013. Razlika	2012. Prema odluci Hrvatske narodne banke Nerevidirano	2012. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	2012. Razlika
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Prihodi od kamata i slični prihodi	157.086	157.663	(577)	170.399	172.613	(2.214)
Rashodi od kamata i slični rashodi	(77.907)	(72.910)	(4.997)	(81.676)	(77.430)	(4.246)
Neto prihod od kamata	79.179	84.753	(5.574)	88.723	95.183	(6.460)
Prihodi od naknada i provizija	34.458	34.457	1	34.861	34.862	(1)
Rashodi za naknade i provizije	(10.667)	(10.667)	-	(10.732)	(10.732)	-
Neto prihodi od naknada i	23.791	23.790	1	24.129	24.130	(1)
Neto dobit od trgovanja	5.795	5.795	-	7.581	7.581	-
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine	5.809	5.809	-	(1.490)	1.583	(3.073)
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	1.479	1.479	-	1.236	1.236	-
Neto tečajne razlike	1.512	688	824	2.207	(26)	2.233
Ostali poslovni prihodi	11.182	10.383	799	3.313	3.337	(24)
Ukupno ostali prihodi	25.777	24.154	1.623	12.847	13.711	(864)
Opći administrativni troškovi i	(100.421)	(110.484)	10.063	(99.086)	(115.217)	16.131
Troškovi umanjenja vrijednosti i	(19.041)	(19.061)	20	(3.174)	(6.283)	3.109
Ostali poslovni rashodi	(6.133)	-	(6.133)	(11.915)	-	(11.915)
Ukupno ostali rashodi	(125.595)	(129.545)	3.950	(114.175)	(121.500)	7.325
Dobit prije oporezivanja	3.152	3.152	-	11.524	11.524	-
Porez na dobit	(822)	(822)	-	(2.085)	(2.085)	-
Neto dobit godine	2.330	2.330	-	9.439	9.439	-
ZARADA PO DIONICI (u HRK)	3,48	3,48	-	14,11	14,11	-

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Razlika za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. na poziciji "Prihodi od kamata i slični prihodi" u iznosu 577 tisuća kuna (2012.: 2.214 tisuća kuna), odnosi se na tečajne razlike po osnovi kamatnih prihoda.

Razlika na poziciji "Rashodi od kamata i slični rashodi" u iznosu od 4.997 tisuća kuna (2012.: 4.246 tisuća kuna) odnosi se, najvećim dijelom, na premije za osiguranje štednih uloga u iznosu 4.749 tisuća kuna (2012.: 4.461 tisuće kuna), koje su u revidiranom računu dobiti i gubitka prikazane u poziciji "Opći i administrativni troškovi". Ostale razlike odnose se na reklasifikaciju tečajnih razlika iz kamatnih rashoda u neto dobit od tečajnih razlika u iznosu 248 tisuća kuna..

Razlika na poziciji ostali nekamatni prihodi, osim tečajnih razlika, odnosi se na reklasifikaciju neotpisane vrijednosti otuđene materijalne imovine u iznosu 818 tisuća kuna.

Razlika u stavci „Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za identificirane gubitke“ u iznosu 20 tisuća kuna odnosi se na reklasifikaciju naplaćenih otpisanih potraživanja u ostale prihode iz poslovanja.

Razlike u poziciji "Ostali nekamatni troškovi" posljedica su reklasifikacije troškova reprezentacije i reklame, ostalih davanja iz prihoda te ostalih i izvanrednih rashoda na poziciju "Opći administrativni troškovi" u revidiranom izvješću.

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Usporedni prikaz konsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2013. godine i 31. prosinca 2012. godine:

	2013. Prema odluci HNB-a Nerevidirano	2013. Računovod stveni standardi za banke	2013. Razlika	2012. Prema odluci HNB-a Nerevidirano	2012. Računovod stveni standardi za banke	2012. Razlika
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	346.849	481.165	(134.316)	420.161	600.465	(180.304)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	96.123	-	96.123	29.563	-	29.563
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	654.759	481.962	172.797	459.057	340.593	118.464
Financijska imovina koja se drži do dospelja	96.510	27.191	69.319	67.459	27.481	39.978
Plasmani i zajmovi drugim bankama	184.204	62.682	121.522	326.987	166.199	160.788
Zajmovi i potraživanja	1.541.122	1.888.968	(347.846)	1.590.431	1.767.408	(176.977)
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-
Preuzeta imovina	16.418	-	16.418	6.748	-	6.748
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	126.970	126.866	104	126.440	126.314	126
Odgođena porezna imovina	5.957	5.957	-	6.619	6.619	-
Ostala imovina	30.501	24.622	5.879	24.194	13.112	11.082
Ukupno imovina	3.099.413	3.099.413	-	3.057.659	3.048.191	9.468
Obveze						
Obveze prema drugim bankama i depoziti ostalih deponenata	2.489.197	2.533.988	(44.791)	2.498.109	2.548.168	(50.059)
Rezerviranja za obveze i troškove	3.936	4.186	(250)	4.826	4.826	-
Ostale obveze	84.101	37.752	46.349	89.016	28.300	60.716
Ukupno obveze	2.577.234	2.575.926	1.308	2.591.951	2.581.294	10.657
Hibridni i podređeni instrumenti	129.159	131.162	(2.003)	75.456	77.351	(1.895)
Kapital						
Dionički kapital	267.500	267.500	-	267.500	267.500	-
Kapitalna dobit od emisije	3.015	3.015	-	3.015	3.015	-
Trezorirane dionice	(11.082)	(11.082)	-	(11.082)	(11.082)	-
Neto dobit za godinu	2.330	2.330	-	9.439	9.439	-
Nerealizirani dobitak/(gubitak) od vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(13.249)	(13.249)	-	(13.810)	(13.810)	-
Rezerve	144.506	143.811	695	135.190	134.484	706
Ukupno kapital	393.020	392.325	695	390.252	389.546	706
Ukupno obveze i kapital	3.099.413	3.099.413	-	3.057.659	3.048.191	9.468

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Najznačajnije razlike na pozicijama bilance proizlaze iz različite klasifikacije potraživanja i obveza po kamatama. U bilanci prema Odluci HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka potraživanja i obveza po osnovi kamata prikazani su u poziciji "Ostala imovina" i "Ostale obveze", dok su u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazana na pozicijama imovine i obveza na koje se odnose.

Imovina

Novčana sredstva na tekućim računima kod domaćih i stranih banaka te ostali depoziti u ukupnom iznosu 134.316 tisuća kuna (2012. u iznosu 180.303 tisuće kuna) iskazani su u revidiranim izvješćima u poziciji "Gotovina i računi kod banaka", dok se prema odluci HNB-a ta sredstva iskazuju u poziciji "Depoziti kod bankarskih institucija".

U revidiranim izvješćima su plasmani klijentima s osnove eskontiranih mjenica i otkupljenih potraživanja u ukupnom iznosu 342.164 tisuće kuna (2012. u iznosu 167.217 tisuća kuna) iskazani u poziciji "Zajmovi klijentima", dok su prema odluci HNB-a ta sredstva iskazana prema portfelju financijske imovine u koji su raspoređeni; eskontirane mjenice u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 272.780 tisuća kuna (2012. u iznosu 152.036 tisuća kuna) i portfelj financijske imovine koja se drži do dospijea u iznosu 3.050 tisuća kuna (2012. u iznosu 2.153 tisuća kuna) dok je faktoring raspoređen u portfelj financijske imovine koja se drži do dospijea u iznosu 66.334 tisuće kuna (2012. u iznosu 37.890 tisuća kuna).

Preuzeta imovina se prema zahtjevima HNB-a iskazuje u zasebnoj poziciji, dok je u revidiranom izvješću uključena u stavku "Ostala imovina" u iznosu 16.418 tisuća kuna. Zalihe sitnog inventara u iznosu 104 tisuće kuna (2012. u iznosu 126 tisuća kuna) iskazane su u revidiranom izvješću u poziciji "Ostala imovina", dok je prema odluci HNB-a u poziciji "Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina".

Odgodena porezna imovina u iznosu 5.597 tisuća kuna (2012. u iznosu 6.619 tisuća kuna) u revidiranom izvješću iskazana je kao zasebna pozicija, dok je prema standardima HNB-a uključena u poziciju "Ostala imovina".

Obveze i kapital

Prema odluci HNB-a pozicija "Ostale obveze" uključuje rezerviranja za potencijalne obveze i sudske troškove, koja su u revidiranom izvješću iskazana kao zasebna pozicija u ukupnom iznosu od 4.186 tisuća kuna (2012. u iznosu 4.826 tisuća kuna).

Pozicija "Statutarne i ostale kapitalne rezerve" prema zahtjevima HNB-a uključuje rezerve formirane na osnovi neprodanih stanova na kojima je postojalo stanarsko pravo u iznosu 695 tisuća kuna (2012. u iznosu 706 tisuća kuna), koje su u revidiranom izvješću uključene u poziciju "Ostale obveze".

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Nekonsolidirani račun dobiti i gubitka

	2013.	2012.
	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000
1. Kamatni prihodi	155.789	169.708
2. Kamatni troškovi	(77.937)	(81.698)
3. Neto kamatni prihod	77.852	88.010
4. Prihodi od provizija i naknada	33.901	34.377
5. Troškovi provizija i naknada	(10.667)	(10.732)
6. Neto prihod od provizija i naknada	23.234	23.645
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	5.795	7.581
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	5.809	(1.490)
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	1.479	1.236
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	1.512	2.207
17. Ostali prihodi	11.209	3.329
18. Ostali troškovi	(6.133)	(11.915)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(101.242)	(99.215)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	19.515	13.388
21. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(17.640)	(3.174)
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.875	10.214
23. Porez na dobit	(822)	(2.085)
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.053	8.129
25. Zarada po dionici	1,57	12,16

Dodatak računu dobiti i gubitka

	2013.	2012.
	HRK '000	HRK '000
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-
Pripisan dioničarima matičnog društva	-	-
Manjinski udjel	-	-

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Nekonsolidirana bilanca

	2013. Nerevidirano HRK '000	2012. Nerevidirano HRK '000
Imovina		
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	346.849	420.161
1.1. Gotovina	43.156	41.374
1.2. Depoziti kod HNB-a	303.693	378.787
2. Depoziti kod bankarskih institucija	184.203	308.061
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	96.123	29.563
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	634.075	443.974
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelosti	84.793	57.680
7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
8. Derivatna financijska imovina	-	-
9. Krediti financijskim institucijama	-	18.925
10. Krediti ostalim komitentima	1.572.521	1.620.530
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	4.770	4.770
12. Preuzeta imovina	16.418	6.748
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	126.959	126.426
14. Kamate, naknade i ostala imovina	36.416	30.842
A. Ukupno imovina	3.103.127	3.067.680
Obveze i kapital		
1. Krediti od financijskih institucija	256.905	208.156
1.1. Kratkoročni krediti	120.582	33.600
1.2. Dugoročni krediti	136.323	174.556
2. Depoziti	2.234.055	2.296.674
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	444.309	372.017
2.2. Štedni depoziti	210.197	202.989
2.3. Oročeni depoziti	1.579.549	1.721.668
3. Ostali krediti	-	-
3.1. Kratkoročni krediti	-	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	-	-
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	52.783	-
7. Izdani hibridni instrumenti	76.376	75.456
8. Kamate, naknade i ostale obveze	88.057	93.934
B. Ukupno obveze	2.708.176	2.674.220
Kapital		
1. Dionički kapital	259.433	259.433
2. Dobitak/gubitak tekuće godine	1.053	8.129
3. Zadržana dobit/(gubitak)	-	-
4. Zakonske rezerve	117.634	109.505
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	30.080	30.203
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(13.249)	(13.810)
C. Ukupno kapital	394.951	393.460
D. Ukupno obveze i kapital	3.103.127	3.067.680
Dodatak bilanci		
u tisućama kuna	2013. HRK '000	2012. HRK '000
UKUPNI KAPITAL	-	-
Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	-	-
Manjinski udjel	-	-

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Nekonsolidirano izvješće o novčanom tijeku

	2013. Nerevidirano HRK '000	2012. Nerevidirano HRK '000
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.875	10.214
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	17.640	3.174
1.3. Amortizacija	9.563	9.470
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	140	(195)
1.6. Ostali (dobici)/gubici		
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	29.218	22.663
2.1. Depoziti kod HNB-a	(842)	(1.486)
2.2. Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	(66.560)	(29.068)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti fin. institucijama	18.925	675
2.4. Krediti ostalim komitentima	30.369	83.790
2.5. Vrijednosni papiri i drugi fin. instr. koji se drže radi trgovanja	-	-
2.6. Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti raspoloživi za prodaju	(189.539)	(16.913)
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
2.8. Ostala poslovna imovina	(5.574)	6.432
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	(213.221)	43.430
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	72.292	(31.524)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	(134.911)	71.243
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
3.4. Ostale obveze	(8.076)	1.957
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	(70.695)	41.676
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(254.698)	107.769
5. Plaćeni porez na dobit	(272)	(3.225)
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(254.970)	104.544
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nemat.imovine	(10.096)	(42.284)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	(1.200)
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	(27.113)	36.391
7.4. Priljene dividende	1.479	1.236
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	(9.670)	(56)
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(45.400)	(5.913)
Financijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	48.749	74.326
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijed. papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	53.703	152
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	(12)	(12)
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	102.440	74.466
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	(197.930)	173.097
10. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	518.328	345.231
11. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	320.398	518.328

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Nekonsolidirano izvješće o promjenama kapitala

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
	Nerevidirano	Nerevidirano	Nerevidirano	Nerevidirano	Nerevidirano	Nerevidirano	Nerevidirano	Nerevidirano
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
1. Stanje 1. siječnja 2013. godine	270.515	(11.082)	136.946	8.129	-	(11.048)	-	393.460
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	270.515	(11.082)	136.946	8.129	-	(11.048)	-	393.460
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive	-	-	-	-	-	562	-	562
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala	-	-	-	-	-	(112)	-	(112)
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i	-	-	-	-	-	450	-	450
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	-	450	-	450
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	(12)	-	-	-	-	(12)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	8.129	(8.129)	-	-	-	-
17. Stanje 31.12. 2013. godine	270.515	(11.082)	145.063	-	-	(10.598)	-	393.898

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Nekonsolidirano izvješće o promjenama kapitala (nastavak)

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak /gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidiran HRK '000	Nerevidirano HRK '000	Nerevidiran HRK '000	Nerevidirano HRK '000
1. Stanje 1. siječnja 2012. godine	270.515	(11.082)	124.492	12.466	-	(27.933)	-	368.458
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	270.515	(11.082)	124.492	12.466	-	(27.933)	-	368.458
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	21.106	-	21.106
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	(4.221)	-	(4.221)
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	16.885	-	16.885
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	-	16.885	-	16.885
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	(12)	-	-	-	-	(12)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	12.466	(12.466)	-	-	-	-
17. Stanje 31.12. 2012. godine	270.515	(11.082)	136.946	-	-	(11.048)	-	385.331

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Budući da su u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke ("HNB") podaci klasificirani različito od onih u financijskim izvješćima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Usporedni prikaz nekonsolidiranog računa dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2013. godine i 31. prosinca 2012. godine:

	2013. Prema odluci Hrvatske narodne banke Nerevidirano	2013. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	2013. Razlika HRK '000	2012. Prema odluci Hrvatske narodne banke Nerevidirano	2012. Računovodstveni standardi za banke u Hrvatskoj	2012. Razlika HRK '000
Prihodi od kamata i slični prihodi	155.789	156.366	(577)	169.708	171.922	(2.214)
Rashodi od kamata i slični rashodi	(77.937)	(72.940)	(4.997)	(81.698)	(77.452)	(4.246)
Neto prihod od kamata	77.852	83.426	(5.574)	88.010	94.470	(6.460)
Prihodi od naknada i provizija	33.901	33.900	1	34.377	34.378	(1)
Rashodi za naknade i provizije	(10.667)	(10.667)	-	(10.732)	(10.732)	-
Neto prihodi od naknada i	23.234	23.233	1	23.645	23.646	(1)
Neto dobit od trgovanja	5.795	5.795	-	7.581	7.581	-
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine po fer vrijednosti kroz	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine raspoložive	5.809	5.809	-	(1.490)	1.583	(3.073)
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	1.479	1.479	-	1.236	1.236	-
Neto tečajne razlike	1.512	688	824	2.207	(26)	2.233
Ostali poslovni prihodi	11.209	10.410	799	3.329	3.353	(24)
Ukupno ostali prihodi	25.804	24.181	1.623	12.863	13.727	(864)
Opći administrativni troškovi i	(101.242)	(111.305)	10.063	(99.215)	(115.346)	16.131
Troškovi umanjenja vrijednosti i	(17.640)	(17.660)	20	(3.174)	(6.283)	3.109
Ostali poslovni rashodi	(6.133)	-	(6.133)	(11.915)	-	(11.915)
Ukupno ostali rashodi	(125.015)	(128.965)	3.950	(114.304)	(121.629)	7.325
Dobit prije oporezivanja	1.875	1.875	-	10.214	10.214	-
Porez na dobit	(822)	(822)	-	(2.085)	(2.085)	-
Neto dobit godine	1.053	1.053	-	8.129	8.129	-
ZARADA PO DIONICI (u HRK)	1,57	1,57	-	12,16	12,16	-

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Razlika za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. na poziciji "Prihodi od kamata i slični prihodi" u iznosu 577 tisuća kuna (2012.: 2.214 tisuća kuna), odnosi se na tečajne razlike po osnovi kamatnih prihoda.

Razlika na poziciji "Rashodi od kamata i slični rashodi" u iznosu od 4.997 tisuća kuna (2012.: 4.246 tisuća kuna) odnosi se, najvećim dijelom, na premije za osiguranje štednih uloga u iznosu 4.749 tisuća kuna (2012.: 4.461 tisuće kuna), koje su u revidiranom računu dobiti i gubitka prikazane u poziciji "Opći i administrativni troškovi". Ostale razlike odnose se na reklasifikaciju tečajnih razlika iz kamatnih rashoda u neto dobit od tečajnih razlika u iznosu 248 tisuća kuna..

Razlika na poziciji ostali nekamatni prihodi, osim tečajnih razlika, odnosi se na reklasifikaciju neotpisane vrijednosti otuđene materijalne imovine u iznosu 818 tisuća kuna.

Razlika u stavci „Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za identificirane gubitke“ u iznosu 20 tisuća kuna odnosi se na reklasifikaciju naplaćenih otpisanih potraživanja u ostale prihode iz poslovanja.

Razlike u poziciji "Ostali nekamatni troškovi" posljedica su reklasifikacije troškova reprezentacije i reklame, ostalih davanja iz prihoda te ostalih i izvanrednih rashoda na poziciju "Opći administrativni troškovi" u revidiranom izvješću.

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Usporedni prikaz nekonsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2013. godine i 31. prosinca 2012. godine:

	2013. Prema odluci HNB-a Nerevidirano	2013. Računovodstve standardi za banke	2013. Razlika	2012. Prema odluci HNB-a Nerevidirano	2012. Računovodst standardi za banke	2012. Razlika
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	346.849	481.164	(134.315)	420.161	600.464	(180.303)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	96.123	-	96.123	29.563	-	29.563
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	634.075	481.962	152.113	443.974	340.593	103.381
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	84.793	27.191	57.602	57.680	27.481	30.199
Plasmani i zajmovi drugim bankama	184.203	62.682	121.521	326.986	166.199	160.787
Zajmovi i potraživanja	1.572.521	1.887.966	(315.445)	1.620.530	1.772.645	(152.115)
Ulaganja u podružnice	4.770	4.770	-	4.770	4.770	-
Preuzeta imovina	16.418	-	16.418	6.748	-	6.748
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	126.959	126.855	104	126.426	126.300	126
Odgođena porezna imovina	5.957	5.957	-	6.619	6.619	-
Ostala imovina	30.459	24.580	5.879	24.223	13.141	11.082
Ukupno imovina	3.103.127	3.103.127	-	3.067.680	3.058.212	9.468
Obveze						
Obveze prema drugim bankama i depoziti ostalih deponenata	2.490.960	2.535.751	(44.791)	2.504.830	2.554.889	(50.059)
Rezerviranja za obveze i troškove	3.936	4.186	(250)	4.826	4.826	-
Ostale obveze	84.121	37.772	46.349	89.108	28.392	60.716
Ukupno obveze	2.579.017	2.577.709	1.308	2.598.764	2.588.107	10.657
Hibridni i podređeni instrumenti	129.159	131.162	(2.003)	75.456	77.351	(1.895)
Kapital						
Dionički kapital	267.500	267.500	-	267.500	267.500	-
Kapitalna dobit od emisije	3.015	3.015	-	3.015	3.015	-
Trezorirane dionice	(11.082)	(11.082)	-	(11.082)	(11.082)	-
Neto dobit za godinu	1.053	1.053	-	8.129	8.129	-
Nerealizirani dobitak/(gubitak) od vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(13.249)	(13.249)	-	(13.810)	(13.810)	-
Rezerve	147.714	147.019	695	139.708	139.002	706
Ukupno kapital	394.951	394.256	695	393.460	392.754	706
Ukupno obveze i kapital	3.103.127	3.103.127	-	3.067.680	3.058.212	9.468

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Najznačajnije razlike na pozicijama bilance proizlaze iz različite klasifikacije potraživanja i obveza po kamatama. U bilanci prema Odluci HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka potraživanja i obveza po osnovi kamata prikazani su u poziciji "Ostala imovina" i "Ostale obveze", dok su u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazana na pozicijama imovine i obveza na koje se odnose.

Imovina

Novčana sredstva na tekućim računima kod domaćih i stranih banaka te ostali depoziti u ukupnom iznosu 134.316 tisuća kuna (2012. u iznosu 180.303 tisuće kuna) iskazani su u revidiranim izvješćima u poziciji "Gotovina i računi kod banaka", dok se prema odluci HNB-a ta sredstva iskazuju u poziciji "Depoziti kod bankarskih institucija".

U revidiranim izvješćima su plasmani klijentima s osnove eskontiranih mjenica i otkupljenih potraživanja u ukupnom iznosu 309.763 tisuće kuna (2012. u iznosu 167.217 tisuća kuna) iskazani u poziciji "Zajmovi klijentima", dok su prema odluci HNB-a ta sredstva iskazana prema portfelju financijske imovine u koji su raspoređeni; eskontirane mjenice u portfelj financijske imovine raspoložive za prodaju u iznosu 252.096 tisuća kuna (2012. u iznosu 136.953 tisuća kuna) i portfelj financijske imovine koja se drži do dospijeca u iznosu 3.050 tisuća kuna (2012. u iznosu 2.153 tisuća kuna) dok je faktoring raspoređen u portfelj financijske imovine koja se drži do dospijeca u iznosu 54.617 tisuća kuna (2012. u iznosu 28.111 tisuća kuna).

Preuzeta imovina se prema zahtjevima HNB-a iskazuje u zasebnoj poziciji, dok je u revidiranom izvješću uključena u stavku "Ostala imovina" u iznosu 16.418 tisuća kuna. Zalihe sitnog inventara u iznosu 104 tisuće kuna (2012. u iznosu 126 tisuća kuna) iskazane su u revidiranom izvješću u poziciji "Ostala imovina", dok je prema odluci HNB-a u poziciji "Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina".

Odgođena porezna imovina u iznosu 5.957 tisuća kuna (2012. u iznosu 6.619 tisuća kuna) u revidiranom izvješću iskazana je kao zasebna pozicija, dok je prema standardima HNB-a uključena u poziciju "Ostala imovina".

Obveze i kapital

Prema odluci HNB-a pozicija "Ostale obveze" uključuje rezerviranja za potencijalne obveze i sudske troškove, koja su u revidiranom izvješću iskazana kao zasebna pozicija u ukupnom iznosu od 4.186 tisuća kuna (2012. u iznosu 4.826 tisuća kuna).

Pozicija "Statutarne i ostale kapitalne rezerve" prema zahtjevima HNB-a uključuje rezerve formirane na osnovi neprodanih stanova na kojima je postojalo stanarsko pravo u iznosu 695 tisuća kuna (2012. u iznosu 706 tisuća kuna), koje su u revidiranom izvješću uključene u poziciju "Ostale obveze".

NADZORNI ODBOR

Koprivnica, 28.04.2014.

Temeljem članka 48. Statuta Podravske banke d.d. te članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor na sjednici održanoj 28. travnja 2014. godine donio je

ODLUKU
o utvrđivanju godišnjih izvješća za 2013. godinu

Članak 1.

Daje se suglasnost na Godišnje izvješće Uprave o stanju Podravske banke d.d. i ovisnog društava za 2013. godinu.

Članak 2.

Daje se suglasnost na nekonsolidirana Godišnja financijska izvješća Podravske banke d.d. za 2013. godinu koja je sastavila Uprava Banke.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Banke na nekonsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2013. godinu, navedena Izvješća utvrđena su od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.

Članak 3.

Daje se suglasnost na konsolidirana Godišnja financijska izvješća Grupe Podravska banka d.d. za 2013. godinu koja je sastavila Uprava Banke.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Banke na konsolidirana godišnja financijska izvješća Grupe za 2013. godinu, navedena Izvješća utvrđena su od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.

Članak 4.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.


Predsjednik Nadzornog odbora:
Miljan Fodorovic

**Račun dobiti i gubitka
za 2013. godinu**

(svote u kunama/lp)

Prihodi od kamata i slični prihodi	156.366.307,36
Rashodi od kamata i slični rashodi	(72.940.107,99)
Neto prihod od kamata	83.426.199,37
Prihodi od naknada i provizija	33.899.894,04
Rashodi od naknada i provizija	(10.667.424,88)
Neto prihod od naknada i provizija	23.232.469,16
Ostali neto prihodi iz poslovanja	24.181.310,02
Prihod iz redovnog poslovanja	130.839.978,55
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(17.659.525,61)
Administrativni troškovi poslovanja	(101.742.084,81)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	(9.563.581,16)
Dobit prije oporezivanja	1.874.786,97
Porez na dobit	(822.008,07)
<u>Neto dobit tekuće godine</u>	<u>1.052.778,90</u>

Bilanca
na dan 31. prosinca 2013. godine
(svote u kunama/lp)

IMOVINA

Gotovina i računi kod banaka	268.485.805,96
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	212.677.837,97
Plasmani kod drugih banaka	62.681.541,58
Zajmovi klijentima	1.887.965.669,18
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	481.961.933,24
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	27.190.942,26
Ulaganja u podružnice	4.770.000,00
Nematerijalna imovina	40.754.280,64
Nekretnine i oprema	86.101.423,84
Odgođena porezna imovina	5.956.316,41
Ostala imovina	24.581.042,04
Ukupno imovina	<u>3.103.126.793,12</u>

OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL

Obveze	
Obveze prema bankama	69.785.864,83
Obveze prema klijentima	2.208.745.909,52
Ostala pozajmljena sredstva	257.219.043,63
Ostale obveze	37.772.469,69
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	4.185.916,50
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	131.161.575,44
Ukupno obveze	2.708.870.779,61
Kapital	
Dionički kapital	267.499.600,00
Premija na izdane dionice	3.015.402,35
Trezorske dionice	(11.081.779,41)
Ostale rezerve	133.770.011,67
Dobit tekuće godine	1.052.778,90
Ukupno dionički kapital	394.256.013,51
Ukupno obveze i dionički kapital	<u>3.103.126.793,12</u>

**Izveštaj o novčanom toku
za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.**

(svote u kunama/lp)

Dobit tekuće godine prije poreza	1.874.786,97
Usklađena za:	
Amortizacija	9.563.581,16
Neto (dobitak) / gubitak od prodaje dugotrajne materijalne imovine	139.953,52
Povećanje rezervacija po kreditima i ostalih rezerviranja	17.659.525,61
Prihod od dividendi	(1.479.160,97)
Neto pozitivne tečajne razlike od izdanih hibridnih instrumenata	920.190,02
Operativna dobit prije promjena imovine iz redovnog poslovanja	28.678.876,31
Promjene imovine iz redovnog poslovanja	
Neto (povećanje) / smanjenje sredstava kod Hrvatske narodne banke	(842.327,83)
Neto smanjenje / (povećanje) zajmova klijentima	(130.897.391,59)
Neto (povećanje) / smanjenje plasmana bankama	25.729.397,02
Neto smanjenje ostale imovine	(14.396.968,67)
Povećanje / (smanjenje) ostalih obveza	12.314.792,48
(Smanjenje) / povećanje obveza prema ostalim bankama	(77.300.267,42)
Povećanje depozita klijenata	9.611.547,71
Plaćeni porez na dobit	(2.910.785,10)
Neto novčani priljev / (odljev) iz redovnog poslovanja	(150.013.127,09)
Tijek novca iz ulagateljskih aktivnosti	
Kupovina nekretnina i opreme	(10.937.238,70)
Prodaja nekretnina i opreme	678.160,05
Neto (povećanje) / smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	(140.845.055,76)
Primici od dividendi	1.479.160,97
Ulaganja koja se drže do dospjeća	289.664,66
Neto novčani priljev / (odljev) iz ulagateljskih aktivnosti	(149.335.308,78)
Tijek novca iz financijskih aktivnosti	
Posuđena sredstva	48.550.341,76
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	52.867.434,04
Neto novčani priljev / (odljev) iz financijskih aktivnosti	101.417.775,80
Neto povećanje / (smanjenje) novca	(197.930.660,07)
Novac na početku razdoblja	518.328.114,90
Novac na kraju razdoblja	320.397.454,83

**Izvešće o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.**

(svote u kunama/lp)

Dobit tekuće godine	1.052.778,90
Ostala sveobuhvatna dobit	
Neto dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	561.563,84
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu	(112.312,77)
Ostala sveobuhvatna dobit	449.251,07
Ukupno sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	1.502.029,97

**Izvještaj o promjenama glavnice
za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.**

(svote u kunama/tp)

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Kapitalna dobit	Pričuve	Dobit tekuće godine	Ukupno
<u>Stanje 31. prosinca 2012. godine</u>	<u>267.499.600,00</u>	<u>3.015.402,35</u>	<u>(11.081.779,41)</u>	<u>4.801.551,08</u>	<u>120.390.101,00</u>	<u>8.129.108,52</u>	<u>392.753.983,54</u>
Raspored dobiti 2012. godine					8.129.108,52	(8.129.108,52)	-
Otkup vlastitih dionica							-
Ostala sveobuhvatna dobit					449.251,07		449.251,07
Dobit tekuće godine						1.052.778,90	1.052.778,90
<u>Stanje 31. prosinca 2013. godine</u>	<u>267.499.600,00</u>	<u>3.015.402,35</u>	<u>(11.081.779,41)</u>	<u>4.801.551,08</u>	<u>128.968.460,59</u>	<u>1.052.778,90</u>	<u>394.256.013,51</u>

NADZORNI ODBOR

Koprivnica, 28.04.2014.

Temeljem članka 74. Statuta Podravske banke d.d. Nadzorni odbor na sjednici održanoj 28. travnja 2014. godine donio je

ODLUKU
o prijedlogu upotrebe dobiti ostvarene poslovanjem
Banke u 2013. godini

Članak 1.

Nadzorni odboru daje suglasnost na prijedlog Uprave Banke o upotrebi dobiti ostvarene poslovanjem Banke u 2013. godini, te ga zajednički prosljeđuju Glavnoj Skupštini Banke na odlučivanje, a prema kojemu se dobit ostvarena poslovanjem Banke u 2013. godini u iznosu 1.052.778,90 kuna, raspoređuje u rezerve Banke.

Članak 2.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednik Nadzornog odbora:
Miljan Todorovic

