

Podravska banka d.d.

**Godišnje izvješće i financijski izvještaji
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine**

Sadržaj

	Stranica
Godišnje izvješće Uprave	I
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje financijskih izvještaja	1
Izvješće neovisnog revizora	2-8
Financijski izvještaji:	
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	9
Izvještaj o financijskom položaju	10
Izvještaj o novčanim tijekovima	11
Izvještaj o promjenama glavnice	12
Bilješke uz financijske izvještaje	13-88
Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	89-97

Godišnje izvješće Uprave

Uprava Podravske banke d.d. predstavlja poslovne rezultate Banke za 2017. godinu.

Globalni gospodarski rast ubrzao je u 2017. godini na 3%, što je ponajprije posljedica povoljnih uvjeta financiranja, poticajnih monetarnih i fiskalnih politika, rastućeg povjerenja na globalnim tržištima i jačanja cijena sirovina.

Globalnom rastu najviše su doprinijela tržišta u nastajanju koja bi u 2018. godini trebala dodatno ubrzati i nastaviti najviše doprinositi globalnom rastu.

U SAD-u, središnja je banka nastavila sa zaoštavanjem monetarne politike, povišivši referentnu kamatnu stopu tri puta tijekom godine. U prosincu je, nakon posljednjeg podizanja referentne kamatne stope ona iznosila 1,5%, uz očekivani nastavak zaoštavanja monetarne politike i tijekom 2018. godine. U eurozoni takav potez središnje banke i dalje se tek očekuje.

U Republici Hrvatskoj prve procjene govore da je u 2017. godini BDP porastao 2,8%, uz rast svih sastavnica agregatne potražnje. Komponente s najvećim doprinosom rastu BDP-a su izvoz roba i usluga uz nastavak rasta osobne potrošnje što je vjerojatno posljedica porezne reforme u 2017. godini temeljem koje je potrošačima ostalo više raspoloživog dohotka za potrošnju. Ostali makroekonomski pokazatelji također su zabilježili pozitivne pomake pa je administrativna stopa nezaposlenosti krajem 2017. godine pala na 11,3%, uz rast plaća i rast inflacije od 1,2%.

U 2017. godini nastavljeno je smanjenje vanjskih neravnoteža te je Republika Hrvatska sredinom godine izašla iz Procedure pri prekomjernom proračunskom manjku što je na samom početku 2018. godine rezultiralo poboljšanjem kreditnog rejtinga države od strane kreditne agencije Fitch. Prema procjenama Ministarstva financija, prošla će godina biti prva u povijesti u kojoj će biti zabilježen suficit državnog proračuna. Tijekom 2017. godine premija rizika Republike Hrvatske snižena je s 222,7 bp na 96,13 bp uz moguće dodatno smanjivanje razine rizičnosti u odnosu na zemlje srednje i istočne Europe ukoliko bi tijekom godine došlo do dodatnog podizanja kreditnog rejtinga.

Hrvatski bankarski sustav i dalje je stabilan, visoko kapitaliziran i likvidan. Prema nerevidiranim podacima, adekvatnost kapitala sustava u 2017. godini bilježi naime preko 23%. Hrvatska narodna banka nastavila je voditi izrazito ekspanzivnu monetarnu politiku uz provođenje operacija na otvorenom tržištu kojima je putem redovitih operacija osiguravala kratkoročnu, a putem strukturnih operacija i dugoročnu likvidnost bankarskom sektoru. Krajem godine, na strukturnoj operaciji centralna banka je plasirala ukupno 530 milijuna kuna likvidnosti na rok od 5 godina. Također, HNB je u rujnu uveo sustav upravljanja kolateralom putem skupa prihvatljive imovine, kojim je bankama omogućeno dugoročno kunsko zaduživanje kod HNB-a na temelju širokog skupa kolaterala, uključujući i kratkoročne vrijednosne papire. U uvjetima visoke likvidnosti na domaćem i međunarodnim tržištima kamatne stope na kredite domaćih kreditnih institucija uglavnom su se nastavile smanjivati. Povoljni uvjeti financiranja, pouzdanje potrošača i kretanja na tržištu rada te državni program subvencioniranja stambenih kredita pridonijeli su ubrzanju godišnjeg rasta plasmana stanovništvu, dok se rast plasmana poduzećima u drugom polugodištu usporio. U idućem će razdoblju monetarna politika zadržati ekspanzivan karakter. Takvo okružje pogodovat će održavanju povoljnih uvjeta financiranja domaćih sektora te dinamiziranju kreditne aktivnosti usmjerene prema privatnom sektoru. Kamatne stope na dugoročne kredite stanovništvu u razdoblju od srpnja do listopada prosječno su se blago smanjile u odnosu na prvu polovinu godine i na kraj prošle godine. Tome je pridonijelo smanjenje kamatnih stopa na potrošačke i ostale kredite, dok su kamatne stope na stambene kredite značajnije smanjenje ostvarile tek u listopadu. Blago je pao i trošak kratkoročnog zaduživanja stanovništva. Potražnja za svim vrstama kredita poduzećima je nastavila rasti, iako malo sporijim intenzitetom u trećem

tromjesečju, pri čemu je usporavanje rasta potražnje opet najizrazitije kod malih i srednjih poduzeća.

Kroz čitavu 2017. godinu osim kamate na kredite, zamjetno su pale i kamatne stope na oročene depozite stanovništva.

Unatoč kontinuiranom trendu pada kamatnih stopa na nivou sustava, te izvanrednom kriznom događaju koji je obuhvatio čitav hrvatski ekonomski sustav, Podravska banka je ostvarila dobre rezultate poslovanja i u 2017. godini.

U poslovnoj 2017. godini Podravska banka nastavila je jačati komercijalne aktivnosti na cjelokupnom području Republike Hrvatske. Banka je nastavila s aktivnostima na unapređenju i razvoju proizvoda i usluga na platformi novog informacijskog sustava te je konstantno poduzimala mjere za optimizaciju troškova u poslovanju. Kao i u prošlim godinama, velika i posebna pažnja posvećena je praćenju plasmana u cilju optimiziranja upravljanja kreditnim rizikom.

Po veličini aktive na kraju 2017. godine Banka zauzima 12. mjesto, dok po veličini ukupnog kapitala zauzima 10. mjesto od svih 25 banaka u Hrvatskoj.

Ukupna aktiva Banke na kraju 2017. godine iznosila je 3,27 milijarde kuna što je smanjenje za 5,25% u odnosu na prethodnu godinu.

U odnosu na prethodnu godinu, ukupni depoziti klijenata su porasli za 1,8% i iznose 2,42 milijardi kuna. U strukturi ukupnih depozita, depoziti stanovništva bilježe rast za 1,21% u odnosu na 31.12.2016. godine. Na depozite stanovništva otpada 77,5%, a na depozite poslovnih subjekata 22,5% od ukupnih depozita klijenata.

Na području kreditnog poslovanja ukupni bruto krediti klijentima su niži za 7,37% pri čemu su krediti stanovništvu porasli za 14,43%, dok su krediti poduzećima pali za 16,96%.

Omjeri plasmana stanovništvu i poduzećima u ukupnim kreditima su promijenjeni u odnosu na prethodnu poslovnu godinu. Udio bruto kredita stanovništvu u odnosu na ukupne bruto kredite klijentima povećan je za 7 postotnih bodova i iznosi 38%, dok je udio kredita poduzećima smanjen i iznosi 62%.

Banka je i dalje visoko kapitalizirana u odnosu na rizike kojima je izložena i stopa regulatornog kapitala na kraju 2017. godine iznosila je 16,75%.

Regulatorni kapital krajem 2017. godine iznosi 414,3 milijuna kuna.

Što se tiče same strukture, 363,4 milijuna se odnosi na osnovni kapital, a 50,9 milijuna na dopunski kapital u vidu podređenih i hibridnih obveznica koje je Banka izdala prethodnih godina.

Prihodi iz redovnog poslovanja Banke iznose 136,1 milijuna kuna, a u strukturi poslovnih prihoda neto prihod od kamata ima udio 56%, neto prihod od naknada i provizija 17%, dok ostali prihodi sudjeluju s 27% i u glavnom se odnose na financijske prihode. Dobit tekuće godine iznosi 14,09 milijuna kuna.

Najznačajniji rizici koji utječu na poslovanje Banke su kreditni rizik, rizik likvidnosti, 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 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 2017. godine Banka je nastavila aktivnosti na unaprjeđenju tehnološke podrške u svim poslovnim segmentima kao i kvalitativne pomake u upravljanju rizicima.

U godini pred nama očekuje se nastavak globalnog gospodarskog rasta, čemu bi najviše trebale doprinijeti ekonomije u nastajanju, dok bi u razvijenim zemljama rast mogao blago usporiti ili ostati na razinama iz prošle godine. Očekuju se razlike u politikama centralnih banaka koje bi različitim dinamikama mogle pristupiti podizanju referentnih kamatnih stopa, dok se od Hrvatske narodne banke očekuje nastavak vođenja ekspanzivne monetarne politike uz osiguravanje visoke razine likvidnosti na tržištu te održavanje kamatnih stopa na niskim razinama.

Također, i u Republici Hrvatskoj se u 2018. godini očekuje nastavak rasta BDP-a, potaknut rastom izvoza, nastavkom rasta osobne potrošnje, oporavkom investicija i standardno dobrim doprinosom turističke sezone.

Za očekivati je da će Vlada Republike Hrvatske nastaviti s politikom smanjenja javnog duga i proračunskog deficita te nastaviti provoditi neophodne reforme. Hrvatski bankarski sektor i dalje je stabilan, s visokom likvidnošću i adekvatnošću kapitala.

Banka će i dalje nastojati jačati komercijalne aktivnosti osobito prema građanskom ali i korporativnom sektoru, pri tome izbjegavajući visoko koncentrirane plasmane i plasirati kratkoročne kredite uz adekvatnu kolateralnu pokrivenost. Uz to, maksimalna pažnja posvetit će se upravljanju rizicima i potencijalno rizičnim potraživanjima i naplati.

Kao i u prethodnim poslovnim godinama od temeljne važnosti bit će doprinos Sektora financijskih tržišta u prvom redu da se osigura potrebna likvidnost i izvori financiranja za kontinuirano i stabilno poslovanje Banke. Osim upravljanja portfeljem vrijednosnih papira i upravljanjem valutnom strukturom bilance, Sektor financijskih tržišta bit će uključen u proces razvoja novih proizvoda, a sve u cilju povećanja obujma poslovanja i smanjenja troškova financiranja Banke.

Banka će i nadalje imati primarni fokus na potrebe svojih klijenata te će u skladu s tim razvijati proizvode i usluge u cilju održavanja dugoročnih odnosa s klijentima.

Na kraju, koristim ovu priliku da izrazim svoju zahvalnost svim našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju i suradnji koja nas obvezuje na dodatno unapređenje poslovnog odnosa.

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

mr. Julio Kuruc

Predsjednik Uprave Banke



OPIS POSLOVANJA

Pregled svjetskog gospodarstva u 2017. godini

Prema procjenama Svjetske banke, u 2017. godini svjetska je ekonomija rasla po stopi od 3% što je bolja izvedba od u srpnju predviđenih 2,7%. Vidljivo je da svjetsko gospodarstvo potpomognuto oporavkom investicija i trgovine prolazi kroz ciklus oporavka na globalnoj razini, čemu dodatno doprinose okruženje povoljnih uvjeta financiranja, poticajnih monetarnih politika, rastuće razine povjerenja i jačanja cijena sirovina. Nakon izbijanja krize, ovo je prvi put da sve svjetske regije bilježe ubrzanje gospodarskog rasta. Više od polovine ekonomija premašilo je procjene rasta Svjetske banke iz srpnja prošle godine.

Procjenjuje se da su u 2017. godini razvijene zemlje rasle po stopi od 2,3%. Taj rast je prvenstveno bio potpomognut rastom kapitalnih investicija i izvoza kao i niskim troškovima financiranja. Sve je to rezultiralo višim zaradama kompanija i rastom poslovnog povjerenja. Na krilima privatnih investicija, a unatoč činjenici da nije postignuta ciljane stopa inflacije, SAD su rasle po procijenjenoj stopi od 2,3% uz približavanje ekonomije stanju pune zaposlenosti. Američki FED je započeo proces normalizacije monetarne politike i postupno smanjenje svoje bilance. Porezna reforma mogla bi dati dodatni zamah investicijama u privatnom sektoru u 2018. godini.

Eurozona je rasla po procijenjenoj stopi od 2,4%, što je za 0,7% viši rast od prvotne procjene Svjetske banke. Napredak je postignut na svim područjima i kod svih zemalja članica zahvaljujući politikama stimuliranja tržišta i rastućoj globalnoj potražnji. Stopa nezaposlenosti pala je na najnižu razinu od 2009. godine uz pojavljivanje manjka radne snage u nekim od zemalja članica. Osobni dohoci nisu značajnije rasli, a aprecijacija eura mogla bi dodatno odgoditi postizanje ciljane inflacije koja je ostala ispod ciljane razine u protekloj godini. U 2018. godini očekuje se nastavak rasta gospodarstava eurozone po stopi od 2,1% i dodatno usporavanje na 1,7% u 2019. godini.

Japansko gospodarstvo ubrzalo je rast na 1,7% čemu su pridonijeli postupni oporavak osobne potrošnje i investicija uz potporu fiskalnih poticaja.

Rast zemlja u razvoju i tržišta u nastajanju procjenjuje se na 4,3%, a posljedica je jačanja aktivnosti u zemljama izvoznicama sirovina kao i kontinuiranom rastu u zemljama uvoznicama sirovina.

Kina je rasla po stopi od 6,8% zahvaljujući fiskalnim poticajima, provedenim reformama i boljem od očekivanja oporavku izvoza. Inflacija je postupno rasla tijekom cijele godine, ali je ostala ispod ciljane vrijednosti.

Brazil i Ruska federacija izašle su iz recesije nakon jačanja cijena sirovina i rasta poslovnog povjerenja. Očekuje se ubrzanje rasta u ekonomijama u nastajanju, prvenstveno temeljem jačanja potražnje i stabilizacije cijene sirovina. Moguće usporavanje kineske ekonomije moglo bi biti nadomješteno ubrzanjem rasta u drugim većim ekonomijama.

Procjenjuje se da bi se rast globalne ekonomije trebao nastaviti dosadašnjim tempom i u sljedećih nekoliko godina te eventualno dodatno ubrzati u tržištima u nastajanju i ekonomijama u razvoju zahvaljujući oporavku u zemljama izvoznicama sirovina. Očekivane promjene u obrazovnoj strukturi globalne radne snage mogle bi imati značajan utjecaj na smanjenje nejednakosti među zemljama. Bolje obrazovana radna snaga u tržištima u nastajanju i ekonomijama u razvoju mogla bi utjecati na smanjenje rastućih nejednakosti unutar pojedinih zemalja i potaknuti tehnološke promjene zasnovane na znanju. Iako bi globalni rast u kratkom roku mogao pozitivno iznenaditi, i dalje su prisutni značajni rizici koji bi ga mogli usporiti, a uključuju rastuće troškove financiranja, protekcionizam i geopolitičke tenzije.

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2017. godini

Mjesečni statistički pokazatelji dostupni za četvrto tromjesečje 2017. upućuju na nastavak rasta gospodarske aktivnosti, no smanjenim intenzitetom nego u prethodnom dijelu godine. Na početku četvrtog tromjesečja 2017. intenzivirao se rast zaposlenosti, a nezaposlenost se nastavila smanjivati. Potrošačke su se cijene, nakon stagnacije u studenome, u prosincu smanjile za 0,3% na mjesečnoj razini, dok se godišnja stopa inflacije spustila na 1,2%. Zbog pritiska na jačanje kune HNB je tijekom prosinca nastavio otkupljivati devize od banaka, što je rezultiralo najvećom do sada zabilježenom razinom slobodnih novčanih sredstava kreditnih institucija koja je tijekom prosinca prosječno iznosila 19,1 mlrd. kuna. Plasmani poduzećima i stanovništvu porasli su tijekom studenoga uz ubrzavanje rasta na godišnjoj razini. Neto inozemni dug domaćih sektora u listopadu se, nakon snažnog pada sredinom godine, nastavio blago smanjivati. Dostupni fiskalni podaci za drugu polovinu 2017. upućuju na nastavak poboljšanja salda opće države. Takva kretanja odražavaju se u daljnjem padu udjela duga opće države u BDP-u.

Prve procjene BDP-a upućuju na nastavak rasta tekuće gospodarske aktivnosti krajem 2017., iako sporijom dinamikom nego u prvih devet mjeseci 2017. Industrijska proizvodnja se u listopadu i studenome nastavila povećavati na tromjesečnoj razini, odražavajući porast proizvodnje u svim glavnim industrijskim grupacijama. Takva kretanja pritom poglavito odražavaju povećanje industrijske proizvodnje tijekom listopada, dok je u studenome došlo do njezina pada na mjesečnoj razini. Tijekom listopada povećana je i građevinska aktivnost u usporedbi s prosjekom prethodna tri mjeseca, zahvaljujući vidljivom rastu radova na zgradama, dok su se radovi na ostalim građevinama smanjili. S druge strane, nakon relativno snažnog rasta u prvih devet mjeseci 2017. realni promet od trgovine na malo u listopadu i studenome blago se smanjio na tromjesečnoj razini.

Tijekom četvrtog tromjesečja 2017. zabilježena su relativno povoljna kretanja potrošačkog i poslovnog optimizma. Tako rezultati Ankete o pouzdanju potrošača za četvrto tromjesečje upućuju na poboljšanje pokazatelja potrošačkog optimizma, a prema rezultatima ankete o poslovnim očekivanjima došlo je i do poboljšanja poslovnog optimizma u građevinarstvu i djelatnostima usluga. Optimizam u industriji i trgovini smanjio se, ali i dalje se zadržava na relativno visokim razinama.

Povoljna kretanja na tržištu rada nastavila su se i krajem 2017. godine. Ukupan broj zaposlenih tijekom četvrtog tromjesečja zamjetno je porastao u odnosu na prosjek prethodnog tromjesečja, ponajprije zbog povećanja njihova broja u privatnom sektoru. Istodobno, nezaposlenost se nastavila smanjivati, na što je utjecalo novo zapošljavanje, ali i brisanje iz evidencije zbog ostalih razloga (nepridržavanje zakonskih odredbi, odjava s evidencije i nejavljanje). Zbog spomenutih kretanja administrativna stopa nezaposlenosti (prema desezoniranim podacima) u studenome se spustila na 11,7%. Prema posljednjim dostupnim podacima iz Ankete o radnoj snazi za treće tromjesečje 2017. stopa nezaposlenosti spustila se na 10,1%, s 11,4% koliko je iznosila u drugom tromjesečju. Početkom četvrtog tromjesečja zamjetno se ubrao rast prosječne nominalne bruto i neto plaće, čemu je najviše pridonio rast plaća u javnom sektoru te industriji. Rast realnih plaća bio je slabije izražen zbog istodobnog povećanja potrošačkih cijena.

Potrošačke su se cijene, nakon stagnacije u studenome, u prosincu smanjile za 0,3% na mjesečnoj razini. Padu potrošačkih cijena u prosincu je najviše pridonijelo sezonsko smanjenje cijena odjeće i obuće te pojeftinjenje prerađenih prehrambenih proizvoda (sira, mlijeka te ulja i masti). Istodobno je taj pad cijena djelomice ublažilo poskupljenje duhana (zbog povećanja trošarina), povrća te goriva i maziva za osobna vozila (zbog povećanja cijena sirove nafte na svjetskom tržištu). Prosječna cijena barela sirove nafte tipa Brent raste već šesti mjesec zaredom, pa je u prosincu bila viša za 11,4% u odnosu na listopad. Poskupljenje sirove nafte

bilo je rezultat povoljnih globalnih gospodarskih kretanja, dogovora OPEC-a i Rusije o daljnjem ograničavanju proizvodnje te političkih previranja na Bliskom istoku. Nadalje, godišnja stopa ukupne inflacije potrošačkih cijena smanjila se s 1,4%, koliko je iznosila u studenome, na 1,2% u prosincu. Pritom se u posljednja dva mjeseca 2017. usporio godišnji rast cijena neprerađenih i prerađenih prehrambenih proizvoda, dok se ubrzao godišnji rast cijena ostalih glavnih komponenata indeksa potrošačkih cijena. Temeljna inflacija je stabilna te se u studenome i prosincu zadržala na razini od 1,4%, koliko je iznosila i u prethodna tri mjeseca. Početkom četvrtog tromjesečja dinamika robnog izvoza znatno se ubrzala, dok je uvoz nastavio lagano rasti. Pritom se ukupan robni izvoz u listopadu 2017. povećao za 6,7% u odnosu na prosjek prethodnog tromjesečja. Tome je poglavito pridonio rast izvoza nafte i naftnih derivata, dok je rast izvoza suženog agregata (bez nafte i brodova) bio slabiji i iznosio je 2,3%. Povoljna su ostvarenja pritom zabilježena kod, među ostalim, izvoza prehrambenih proizvoda, uljanog sjemenja i plodova, pluta i drva, zemnog i industrijskog plina te odjeće. Istodobno je robni uvoz nastavio jačati sličnim intenzitetom kao u prva tri tromjesečja 2017., povećavši se za 1,0% kao posljedica rasta uvoza nafte i naftnih derivata te ostalih prijevoznih sredstava. Za razliku od toga, uvoz ostale robe smanjio se za 1,8%, na što je ponajviše djelovao niži uvoz električne energije te zemnog i industrijskog plina, prehrambenih proizvoda, kapitalnih proizvoda, kao i medicinskih i farmaceutskih proizvoda.

Nominalni tečaj kune prema euru u prosincu je bio stabilan te se većinom kretao u vrlo uskom rasponu od $\pm 0,1\%$ oko prosječne vrijednosti od 7,54 EUR/HRK. Tome su pridonijele i devizne intervencije HNB-a, koji je u prosincu od poslovnih banaka otkupio ukupno 765,5 mil. EUR. Na samom kraju mjeseca tečaj je ojačao na 7,51 EUR/HRK, što je aprecijacija od 0,4% u odnosu na kraj prethodnog mjeseca. Kuna je blago ojačala i prema većini ostalih valuta najvažnijih trgovinskih partnera, pa je na kraju prosinca indeks nominalnoga efektivnog tečaja kune bio za 0,3% niži nego na kraju studenoga.

Pod utjecajem ekspanzivne monetarne politike ESB-a i visoke likvidnosti bankovnog sustava europodručja kratkoročne kamatne stope na europskom tržištu novca zadržale su se u negativnom području sve do kraja 2017. godine. Tako je na kraju prosinca prekončna kamatna stopa na bankarskom tržištu europodručja EONIA iznosila $-0,35\%$, a šestomjesečni EURIBOR $-0,27\%$. Premija za rizik europskih zemalja s tržištima u nastajanju nije se značajnije mijenjala tijekom posljednja tri mjeseca, no, u usporedbi s razinom na početku godine, najveće smanjenje (od 124 bazna boda) zabilježila je premija za rizik Hrvatske. Na razini od 96 baznih bodova na kraju prosinca premija za rizik za Hrvatsku bila je gotovo jednaka premiji za rizik Bugarske i Rumunjske.

Likvidnost domaćega financijskog sustava, potpomognuta ekspanzivnom monetarnom politikom HNB-a, zadržala se na visokoj razini i tijekom posljednja dva mjeseca 2017. Otkupima deviza od banaka tijekom studenoga, a posebice prosinca ukupno je kreirano 6,1 mlrd. kuna, što je pridonijelo rekordno visokom prosječnom višku kunske likvidnosti u iznosu od 19,1 mlrd. kuna u prosincu. Kao rezultat visoke likvidnosti, na domaćem međubankovnom prekončnom tržištu nije zabilježen značajan promet, a prosječna kamatna stopa iznosila je 0,10%. Istodobno se kamatna stopa na jednogodišnje kunske trezorske zapise bez valutne klauzule spustila u prosincu na dosad najnižu razinu od 0,20%.

Kamatne stope na novoodobrene kredite banaka nefinancijskim društvima i stanovništvu smanjile su se tijekom listopada i studenoga 2017. Kod kredita poduzećima najznačajnije su se smanjile kamatne stope na prvi put odobrene kunske kredite za obrtna sredstva uz valutnu klauzulu, dok su kod stanovništva najveći pad zabilježile kamatne stope na ponovno ugovorene stambene kredite u domaćoj valuti kao i kamatne stope na prvi put ugovorene potrošačke kredite u kunama. Kamatne su se stope na oročene depozite tijekom listopada i studenoga povećale, što je posebice bilo zamjetno kod nefinancijskih društava zbog promjene strukture oročenih depozita. Kao rezultat opisanih kretanja, razlika kamatnih stopa između kredita i depozita u

studenome se smanjila na 5,58 postotnih bodova na nove kredite i depozite te na 4,82 postotna boda na stanja kredita i depozita.

Ukupni plasmani monetarnih institucija domaćim sektorima (osim središnje države) povećali su se tijekom studenoga, pri čemu se godišnja stopa rasta ubrzala na 2,7%. Povećanju ukupnih plasmana pridonijeli su u prvom redu rast plasmana stanovništvu i ostalim domaćim financijskim institucijama. No, ostvaren je i rast plasmana nefinancijskim društvima nakon što su se smanjivali tijekom prethodna tri mjeseca. Pritom se godišnji rast plasmana nefinancijskim društvima ubrzao na 2,5%, a stanovništvu na 3,4%. Udio kunskih plasmana u ukupnim plasmanima stanovništvu nastavio je višegodišnji trend rasta i dosegnuo krajem studenoga gotovo 48%. Ako se promatra nominalno stanje plasmana, oni su na kraju studenoga 2017. bili za 0,6% manji nego na kraju istog mjeseca prethodne godine, što je većinom posljedica prodaja nenaplativih plasmana. Što se tiče kreditiranja države, plasmani banaka središnjoj državi na kraju studenoga ubrzali su godišnji pad na 5,0%.

Bruto međunarodne pričuve, unatoč padu u prosincu zbog smanjenja deviznog depozita središnje države, tijekom cijele 2017. povećale su se za 2,2 mlrd. EUR ili 16,2% te su na kraju godine iznosile 15,7 mlrd. EUR. Na rast pričuva u 2017. najviše su utjecali otkupi deviza od banaka (1,8 mlrd. EUR) te viša razina ugovorenih repo poslova u odnosu na kraj 2016. godine (za 0,6 mlrd. EUR). Neto međunarodne pričuve povećale su se tijekom 2017. za 1,6 mlrd. EUR ili 12,9% te su krajem godine iznosile 13,7 mlrd. EUR.

Neto inozemni dug tijekom listopada 2017. blago se smanjio, nakon izraženog pada u trećem tromjesečju za 3,4 mlrd. EUR. Pritom se i u listopadu nastavio trend poboljšanja neto inozemne pozicije kreditnih institucija, iako značajno slabijim intenzitetom nego tijekom ljetnih mjeseci. Osim toga, svoju pozitivnu neto inozemnu poziciju blago je poboljšala i središnja banka, ponajprije otkupom deviza od banaka. S druge strane, nakon snažnog razduživanja tijekom prethodnog dijela godine, inozemni dug države u listopadu je vrlo blago porastao kao rezultat kreditnog zaduženja HBOR-a. Ostali domaći sektori zabilježili su blagi rast neto inozemnog duga prema vlasnički povezanim vjerovnicima.

Podaci Ministarstva financija upućuju na nastavak fiskalne prilagodbe i u drugoj polovini 2017. godine. Ukupni su se prihodi opće države (metodologija GFS 2001) tako u razdoblju od srpnja do rujna povećali za 2,2% u odnosu na isto razdoblje 2016., dok su rashodi stagnirali. Prema gotovinskim podacima za listopad rast prihoda i stagnacija rashoda nastavili su se i na početku posljednjeg tromjesečja 2017. godine. Zbog povoljnih fiskalnih ostvarenja izmjenama i dopunama državnog proračuna i financijskih planova izvanproračunskih korisnika iz studenoga prošle godine znatno je umanjeno očekivani manjak proračuna opće države za 2017. prema metodologiji ESA 2010, na 0,6% BDP-a (za 0,7 postotnih bodova).

Dug konsolidirane opće države na kraju je rujna 2017. bio nešto iznad razine s kraja 2016., dosegnuvši 291,6 mlrd. kuna, dok se njegov udio u BDP-u na kraju rujna smanjio na 81%. Država je i u drugoj polovini 2017. nastavila povoljno refinancirati svoje obveze te je zadržala i visoku likvidnost. U studenome je izdana inozemna obveznica u iznosu od 1,275 mlrd. EUR u sklopu financijskog restrukturiranja duga javnih poduzeća u cestovnom sektoru te domaća obveznica u iznosu od 5,8 mlrd. kuna. U studenome su također izdani i trezorski zapisi nominirani u eurima u visini od 1,5 mlrd. EUR s rokom dospjeća od 455 dana uz zamjetno smanjenje prinosa u odnosu na onaj koji se plaćao na ranija izdanja.

Makroekonomski pokazatelji za Hrvatsku

	2017.	2016.	2015.	2014.
Bruto domaći proizvod, milijarde kuna u tekućim cijenama	363,3	349,4	339,0	331,3
Bruto domaći proizvod („BDP“), % promjene	2,8	3,2	2,3	(0,1)
BDP per capita, u eurima	11.590 ¹	11.118	10.596	10.245
Osobna potrošnja, % promjene	3,8	3,5	1,0	(1,6)
Javna potrošnja, % promjene	1,7	1,9	(0,9)	(0,8)
Investicije, % promjene	4,2	5,3	3,8	(2,8)
Izvoz robe i usluga, % promjene	6,6	5,6	9,4	6,0
Uvoz robe i usluga, % promjene	8,5	6,2	9,2	3,1
Industrijska proizvodnja, % promjene	1,4	5,3	2,7	1,2
Stopa nezaposlenosti (ILO) (% aktivnog stanovništva)	11,3	13,1	16,2	17,3
Potrošačke cijene, % promjene	1,2	(1,1)	(0,5)	(0,2)
Saldo proračuna opće države (% BDP)	0,7 ¹	(0,9)	(3,3)	(5,1)
Tekući račun platne bilance (% BDP)	3,7	2,5	4,5	2,0
Inozemni dug (% BDP)	79,9	89,8	101,9	106,9
Devizni tečaj kuna: euro, godišnji prosjek	7,46	7,53	7,61	7,63

- Izvori podataka: Državni zavod za statistiku, Hrvatska narodna banka
- ¹Procjena - Addiko Ekonomska istraživanja

OPIS POSLOVANJA BANKE

Proizvodi i usluge

Na zahtjeve i potrebe građana, malih poduzetnika i gospodarstvenika, kao ciljanih klijenata, Banka nastoji odgovoriti unapređenjem svojih usluga i ulaganjem u razvoj novih tehnologija. Konkurentnost i prilagodljivost su temeljne odrednice u pružanju financijske podrške klijentima.

U pogledu komercijalnih aktivnosti, Podravska banka se tijekom 2017. godine, intenzivno okrenula sektoru građana. Kontinuiranim praćenjem tržišta, prepoznate su naznake pozitivnih kretanja u potrošnji građana (rezultat poreznog rasterećenja plaća, rast BDP-a, dobra turistička sezona i dr.) i u tome prilika za rast Banke.

Cjelokupno poslovanje Banka usmjerava potrebama klijenta što podrazumijeva prilagodbu ponude rastućim zahtjevima klijenata.

Kroz veća ulaganja u promidžbu, inovacije u kreditnim proizvodima, sustavno praćenje konkurencije i prilagodbu uvjeta postojećih proizvoda, unapređenje poslovnih procesa i razvoja novih proizvoda i usluga, kao i edukaciju te motivaciju prodajnog osoblja, uspješno su preokrenuti trendovi, posebice u dijelu kreditiranja građana gdje, tijekom cijele 2017. godine plasmani građanima su u bitnom porastu.

Bogatijom ponudom kreditnih proizvoda, posebice poboljšanjem uvjeta kod kredita za podmirenje kreditnih obveza u drugim bankama, Banka je akvizirala znatan broj novih klijenata s redovnim primanjima, čime je stvorena prilika za kvalitetan *cross-selling* proizvoda i usluga, vezanih uz transakcijski multivalutni račun.

Prethodnu godinu obilježila je i potražnja za turističkim kreditima, kreditiranjem investicijskog održavanja i financiranja projekata energetske učinkovitosti višestambenih zgrada, što je Banka također prepoznala kako dodatnu mogućnost akvizicije klijenata, kako građana tako i tvrtki koje se bave poslovima upravljanja stambenih zgrada.

Osim daljnjeg jačanja poslovanja s građanima, Banka tijekom 2018. godine planira dodatno jačati i poslovanje sa SME segmentom klijenata.

U dijelu depozitnog poslovanja građana, Banka bilježi blagi rast u odnosu na 2016. godinu što je odličan pokazatelj lojalnosti klijenata, ali i povjerenja u sigurnost poslovanja Banke, s obzirom na to da su, prema trendovima koji su prisutni na tržištu, kamatne stope na štednju znatno snižene.

Banka također prikuplja i depozite njemačkih državljana putem Internet platforme u suradnji s tvrtkom Raisin GmbH (ex Saving Global GmbH), koja je ujedno i tržišni lider u ovakvom poslovanju na njemačkom tržištu, čime je njemačkim klijentima omogućeno da putem sofisticirane on-line platforme, ulažu svoja sredstva u države članice EU. Prikupljena štednja, zbog navika njemačkih štediša koji viškove sredstava diversificiraju i ulažu na duže rokove, povoljno utječe na ročnu strukturu depozita Banke.

Osim praćenja financijskih potreba stanovništva, intenzivan fokus stavljen je na poduzetničko bankarstvo i potporu klijentima u tom segmentu, kao i na praćenje svih kvalitetnih projekata koji općenito potiču razvoj realnog sektora i rast zaposlenosti.

Visoka likvidnost bankarskog sustava i snažna konkurencija znatno utječu na snižavanje aktivnih kamatnih stopa u sektoru poslovanja s tvrtkama. U cilju očuvanja kamatnih prihoda, kod kreditiranja tvrtki i dalje je fokus na kratkoročnim i autolikvidnim plasmanima te uz

zadržavanje postojećeg portfelja, napraviti iskorak i prema akviziranju novih bonitetnih klijenata na čitavom tržištu poslovanja Banke.

Također, kod poslovanja s tvrtkama naglasak je i dalje na disperziji rizika, smanjenju broja i iznosa velikih izloženosti te općenito kontroli koncentracija svih vrsta. Pri tome, izuzetnu pažnju davali smo zadržavanju i pojačavanju kolateralnih pokrivenosti kao i osiguranju plasmana garancijama drugih, s naglaskom na jamstvene programe državne agencije Hamag-Bicro.

Kako bi svojim klijentima olakšala pristup sredstvima iz EU fondova, Podravska banka je kreirala POBA EU Desk te na taj način zainteresiranim obrtnicima, poljoprivrednicima, te malim i srednjim, kao i velikim poduzetnicima, pružila stručno vodstvo kroz složeni natječajni postupak. Ukoliko klijent želi prijaviti svoj razvojni projekt na jedan od natječaja za povlačenje sredstava iz EU fondova, prati ga se od početka do kraja - od pravovremenih informacija o otvorenim i očekivanim natječajima do izrade projektne prijave te stručnog i specijaliziranog savjetovanja. Klijenti se mogu informirati o svim otvorenim natječajima za EU fondove, kao i natječajima u najavi, mogućnostima korištenja bespovratnih sredstava iz EU fondova, rokovima raspisivanja natječaja i kako se na njih prijaviti i dr.

Prateći trendove digitalnih tehnologija neophodnih za kvalitetniju i bržu komunikaciju s klijentima, Banka kontinuirano radi na poboljšanju aplikativnog sustava kao i usluga namijenjenih klijentima (mobilno bankarstvo, internet bankarstvo, kartično poslovanje, mogućnost podizanja gotovine na rate, plaćanja na rate putem EFTPOS terminala i dr.). Uspostavljeni su novi tehnološki procesi koji imaju posljedicu unapređenja upravljanja poslovnim odnosima s klijentima, profitabilnošću, prodajnim kanalima te upravljanja proizvodima i uslugama.

Depozitno poslovanje

Ukupni depoziti su u 2017. godini porasli za 1,81% u odnosu na prethodnu godinu i iznose 2,42 milijarde kuna pri čemu su depoziti stanovništva porasli za 1,21% i na kraju 2017. godine iznose 1,87 milijardi kuna.

Porast od 16,95% bilježe depoziti po viđenju, dok oročeni depoziti bilježe pad od 6,35%. Pri tome su oročeni depoziti stanovništva pali za 6,67%, dok su oročeni depoziti pravnih osoba pali za 4,61%. Značajan rast, od 19,98%, bilježe depoziti po viđenju stanovništva kao i depoziti po viđenju pravnih osoba koji bilježe rast od 11,13%.

Ukupni depoziti klijenata	iznosi u 000 kuna		PROMJENE
	31.12.2017.	31.12.2016.	2017/2016
Stanovništvo	1.872.968	1.850.591	1,21%
Pravne osobe	543.685	523.059	3,94%
Ukupni depoziti	2.416.653	2.373.650	1,81%

Oročeni depoziti klijenata	iznosi u 000 kuna		PROMJENE
	31.12.2017.	31.12.2016.	2017/2016
Stanovništvo	1.216.305	1.303.271	-6,67%
Pravne osobe	227.721	238.730	-4,61%
Ukupni oročeni depoziti	1.444.026	1.542.001	-6,35%

Depoziti klijenata po viđenju	iznosi u 000 kuna		PROMJENE
	31.12.2017.	31.12.2016.	2017/2016
Stanovništvo	656.664	547.320	19,98%
Pravne osobe	315.963	284.329	11,13%
Ukupno depoziti po viđenju	972.627	831.649	16,95%

Kreditno poslovanje

Na kreditno poslovanje u 2017. godini, posebice kod pravnih osoba, utječe vrlo velika konkurencija banaka na tržištu, što se posebno osjeća kod aktivnih kamatnih stopa tako da je došlo do znatnijeg smanjenja istih, a trend se nastavlja i dalje. Unatoč kompleksnoj situaciji na tržištu, Podravska banka je tijekom 2017. godine aktivno radila na zadržavanju postojećih, ali i širenju baze novo akviziranih kvalitetnih klijenata.

Nadalje, poslovanje u 2017. godini obilježeno je izvanrednim kriznim stanjem najvećeg koncerna u državi, koje se je reflektiralo općenito na bankarskom tržištu, tako i na kreditno poslovanje korporativnih klijenata Banke, koje bilježi smanjenje od 16,96%.

Unatoč problematici koju je osjetilo i još osjeća cijelo gospodarstvo Republike Hrvatske i regije, Banka se okrenula drugim sektorima poslovanja koji su prvenstveno vezani uz energetiku i farmaceutiku, izvoznike i poslove za koje je unaprijed osigurano financiranje, poslove s državom kao dužnikom i disperzivnom politikom izlaganja kod ovakvih poslova. Osim navedenog poslovanja sa korporativnim klijentima, Banka je već u 2017. započela aktivnosti oko snažnijeg iskoraka prema srednjem i malog poduzetništvu

Nastavljena je dobra suradnja s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (HBOR) kroz različite kreditne linije i programe koji imaju za cilj pomoći osnažiti hrvatsko gospodarstvo te potpomognuti dobre i kvalitetne projekte koji će donositi novo zapošljavanje i nove dodane vrijednosti.

Planirana iskoristivost okvirnih kreditnih linija u suradnji s HBOR-om u 2017. godini je zadovoljavajuća i ista se nastavlja planirano u 2018. godini do iskorištenja istih.

Uz okvirne kreditne programe koji su ubrzali procese donošenja Odluka, dobra poslovna suradnja s HBOR-om se odvijala i u domeni ostalih programa koje strukturira HBOR.

Banka je u 2017. godini uspješno iskoristila planirane veličine iz kreditnog programa Kreditom do uspjeha - Mjera 2 u suradnji s Ministarstvom poduzetništva i obrta. Banka koristi i kreditne programe iz Mjere 1 – Kreditom do konkurentnosti u suradnji s Ministarstvom poduzetništva i obrta i Županijama koji će se nastaviti provoditi i u 2018. godini. Nastavljene su i poslovne

suradnje u provođenju različitih programa koji su podržani od Vlade RH, a imaju za cilj veću konkurentnost hrvatskog gospodarstva.

Uključivanjem i podržavanjem različitih kreditnih programa u suradnji s državnim institucijama, lokalnom upravom i samoupravom (suradnja s Bjelovarsko-bilogorskom županijom na provođenju kreditne linije za poljoprivrednike – sufinanciranje sjetve, kreditne linije Bjelovarski poduzetnik, suradnja s Koprivničko-križevačkom županijom na programima poticanja lokalnog gospodarstva, itd.), Banka je širila kvalitetnu i dugoročno održivu bazu klijenata i fokusirala se na bonitetne klijente s dobrim poslovnim modelima, odnosno ulaganjima u osnovna i obrtna sredstva poduzetnika.

Banka sve više prepoznaje i uključuje se u financiranje projekata iz određenih djelatnosti kao što je financiranje projekata iz turizma i hotelijerstva, budući pokazatelji rasta i razvoja turizma u Republici Hrvatskoj garantiraju uspješnost takvih projekata koji su primjereni veličinom. Banka se nadalje u 2017. godini uključivala u financiranje projekata koji svojom kraćom ročnosti donose povoljnije financijske rezultate i minimiziranje rizika uz pokrivenost državnim jamstvima ili garancijama (HAMAG, HBOR) kao i poduzetnicima koji imaju uvjete i zainteresirani su za korištenje bespovratnih sredstava iz EU fondova.

Plasmani stanovništvu bilježe rast od 14,43% u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu je izdano najviše gotovinskih, nenamjenskih kredita.

Tijekom cijele godine Banka je uz brojna poboljšanja osvježila kreditnu ponudu za građanstvo posebice po pitanju kamatnih stopa, valute kreditiranja (kune), ročnosti, ali i brojnih drugih pogodnosti za klijente. Navedeno je rezultiralo pojačanom potražnjom i rastom iznad prosjeka bankarskog tržišta (4%).

Ukupni plasmani klijentima	iznosi u 000 kuna		PROMJENE
	31.12.2017.	31.12.2016.	2017/2016
Ukupni bruto krediti	1.965.792	2.122.235	-7,37%
Ukupne rezerve po kreditima	253.098	237.456	6,59%
Ukupni neto plasmani	1.712.694	1.884.779	-9,13%

Ukupni bruto plasmani klijentima	iznosi u 000 kuna		PROMJENE
	31.12.2017.	31.12.2016.	2017/2016
Stanovništvo	741.922	648.348	14,43%
Pravne osobe	1.223.870	1.473.887	-16,96%
Ukupni bruto plasmani	1.965.792	2.122.235	-7,37%

Poslovanje Sektora financijskih tržišta

U 2017. godini HNB je nastavio s provođenjem ekspanzivne monetarne politike što je utjecalo na održavanje vrlo visoke razine likvidnosti u financijskom sustavu zemlje. Osim redovitih operacija putem kojih je bankama bila dostupna kratkoročna likvidnost, HNB je u studenom 2017. godine održala i jednu strukturnu operaciju na kojoj je plasirala ukupno 530 milijuna kuna na rok od pet godina po kamatnoj stopi od 1,20 posto.

Okruženje visoke likvidnosti utjecalo je na smanjivanje kamatnih stopa na međubankarskom tržištu duž cijele krivulje pa je tako u usporedbi s krajem 2016. godine jednogodišnja ZIBOR referentna stopa pala s 1,21% na 0,7% dok je prekonoćni ZIBOR pao s 0,48% na 0,31%.

Pad referentnih kamatnih stopa utjecao je i na dodatno snižavanje troška financiranja kratkoročnog duga države, pa je tako Ministarstvo financija početkom 2017. godine plasiralo

jednogodišnje kunske trezorske zapise uz prinos od 0,64%, dok je u prosincu to uspjelo učiniti uz prinos od 0,20%.

Sektor financijskih tržišta nastavio je trend smanjenja razine kamatnih stopa i produljenja ročnosti izvora financiranja, prije svega u vidu smanjenja kamatnih stopa na oročene depozite u portfelju riznice i korištenjem mehanizama financiranja stavljenih na raspolaganje od strane Hrvatske narodne banke putem strukturnih operacija.

Viškovi kunske likvidnosti usmjeravani su primarno u investicijske novčane fondove, državne obveznice na tržištu kapitala te u manjoj mjeri u obrnute REPO transakcije sa sudionicima novčanog tržišta.

U 2017. godini nastavila se suradnja s partnerskom tvrtkom Raisin GmbH sa sjedištem u Berlinu, putem koje je nastavila prikupljati štednju građana Republike Njemačke.

U 2018. godini očekuje nas nastavak provođenja ekspanzivnih mjera monetarne politike na europskoj razini i na razini Republike Hrvatske. Prvo podizanje ključnih kamatnih stopa od strane Europske središnje banke očekuje se tek u drugom kvartalu 2019. godine. Zbog toga ne očekujemo značajan rast kamatnih stopa i prinosa na obveznice u kratkom roku. Do kraja godine moguć je blagi rast prinosa na državne obveznice najvišeg kreditnog rejtinga kako se bude približavao kraj ekspanzivnih mjera monetarne politike. Ukoliko kreditni rejting Republike Hrvatske poraste i postane investicijski, moguć je pad prinosa na državne obveznice RH, a pozitivni efekti mogli bi se osjetiti i na dioničkom tržištu kroz rast likvidnosti i cijena dionica.

U strukturi ukupnog portfelja vrijednosnih papira, dužnički vrijednosni papiri čine 44,9% portfelja, ulaganja u investicijske fondove su 44,3% portfelja, dok ulaganja u vlasničke vrijednosnice čine 10,9% ukupnog portfelja vrijednosnih papira.

Tržišna vrijednost portfelja dužničkih vrijednosnih papira Podravske banke na 31.12.2017. godine iznosi 284,6 milijuna kuna, dok je na 31.12.2016. godine iznosila 523,8 milijuna kuna. Valutnu strukturu portfelja čine dužnički vrijednosni papiri denominirani u EUR s udjelom od 57%, u HRK s udjelom od 38% te u USD i CHF s udjelima od 2% i 3%. Prema geografskoj izloženosti, najveći dio portfelja odnosi se na izdavatelje iz Hrvatske, a zatim slijede izdavatelji iz zapadne Europe i CEE regije.

Vrijednost imovine klijenata na skrbništvu na dan 31.12.2017. godine iznosila je 988,53 milijuna kuna, od čega 426,66 milijuna kuna odnosi se na imovinu na hrvatskom tržištu, 20,31 milijuna kuna na imovinu na tržištu Crne Gore i 541,57 milijuna kuna na ostala inozemna tržišta.

Platni promet

Uspješno i sigurno funkcioniranje platnog prometa (nacionalnog, prekograničnog i međunarodnog), putem mreže poslovnica Banke, bankomata, dnevno-noćnih trezora, u mreži poslovnica FINA-e, putem elektronskih plaćanja, izuzetno je važno za sve klijente Banke i ostale sudionike u platnom prometu. Brzo, jednostavno i jeftinije izvršavanje platnih transakcija u Banci, omogućilo je klijentima kvalitetno upravljanje sredstvima na transakcijskim računima. Navike plaćanja se, uslijed razvoja novih tehnologija, poput pametnih telefona, postepeno mijenjaju. Gotovinska plaćanja se zamjenjuju beskontaktnim plaćanjima, internetskim i mobilnim bankarstvom. Podravska banka upravo u takvim plaćanjima bilježi kontinuirani rast. Ukupno izvršeni nacionalni eksterni platni promet iznosi 14 milijardi kuna ili preko 2,9 milijuna platnih naloga. Vrijednost prekograničnog i međunarodnog platnog prometa klijenata je u 2017. godini blizu 5 milijardi kuna, odnosno preko 107 tisuća naloga klijenata. Stoga Banka bilježi

povećanje vrijednosti ukupno izvršenog platnog prometa za 9%, a broja transakcija za 4% u odnosu na 2016. godinu.

Broj aktivnih poslovnih klijenata koji rade inozemni platni promet povećan je 9% u odnosu na 2016. godinu.

Također je ostvareno značajno povećanje broja naloga klijenata zadanih putem POBA*klik* usluge za inozemna plaćanja te povećanje iznosi 18%.

Poslovna suradnja s Euroclcar Bank Brussels, uspješno je nastavljena u 2017. godini korištenjem usluga namire i pohrane vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira u portfelju Banke, brokerskim i skrbničkim poslovanjem te je izvršeno namire vrijednosnih papira u iznosima preko 183 milijuna eura, što je povećanje od 24% u odnosu na prošlu godinu kada je namireno vrijednosnih papira u protuvrijednosti 147 milijuna eura.

U Republici Hrvatskoj Banka je bila aktivni sudionik tržišta kapitala te je preko SKDD-a obavljen platni promet u vrijednosti nešto više od 405 milijuna kuna, što je povećanje u odnosu na 2016. godinu za 17%.

Banka je vodila računa o troškovima platnog prometa, pratila trendove na tržištu te klijentima nudila povoljne naknade za platne usluge i povećala prihode za usluge platnog prometa od 3% u odnosu na prethodnu godinu.

Banka je u 2017. godini započela projekt pristupanja HRK SDD shemi, čime će omogućiti svojim klijentima korištenje usluge SEPA izravnih terećenja, u svojstvu platitelja ili primatelja plaćanja.

Poslovna mreža i kanali distribucije

Krajem 2017. godine prodajnu mrežu Banke čine ukupno 22 poslovnice rasprostranjene na području gotovo cijele Republike Hrvatske.

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

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 560 EFTPOS terminala. Broj transakcija na EFTPOS terminalima Banke tijekom 2017. godine iznosio je 737 tisuća, odnosno prosječno 1.315 transakcija po EFTPOS terminalu.

Porast bilježi broj korisnika internetskog bankarstva (POBA*klik* usluge) koju je krajem 2017. godine koristilo 6% više nego prethodne godine.

Povećanje bilježi i usluga mobilnog bankarstva koju koristi 47% korisnika više u odnosu na godinu ranije.

Korisnicima usluga Banke, dostupne su poslovne informacije i putem Info centra.

Prateći sve suvremene trendove distributivnih kanala i zahvaljujući korištenju najnovije tehnologije, Podravska banka će stalno unapređivati svoje kanale komunikacije i praćenja klijenata putem poslovnica, interneta, samouslužnih uređaja, telefona i mobitela.

Organizacija i osoblje

Podravska banka je na dan 31.12.2017. godine imala 221 zaposlenika, što je za jedan posto manje u odnosu na kraj prethodne godine. Prosječna dob zaposlenika je 45 godina, a u strukturi zaposlenika od ukupnog broja zaposlenih, 70,0% čini ženska populacija, a 46% od ukupno zaposlenih ima više i visoko obrazovanje. U izravnom radu s klijentima angažirano je 59% zaposlenika Banke.

Optimiziranje poslovnih procesa provodi se kontinuirano implementiranjem novih softverskih rješenja u postojeće aplikacije što uz reorganizaciju poslovanja rezultira unaprijeđenjem poslovnih procesa, povećanjem efikasnosti rada i rentabilnosti poslovanja.

Banka veliku pažnju daje kontinuiranom stručnom usavršavanju zaposlenika kroz razne oblike internih edukacija i eksternih seminara.

U 2017. godini Banka i dalje namjerava ulagati u stručno osposobljavanje zaposlenika a po potrebi i zapošljavati kompetentne i stručne osobe, prvenstveno komercijalnog kadra te stručnjaka iz domene upravljanja rizicima.

Kapital

Kapital Banke, bez ostvarene dobiti ostvarene u 2017. godini, iznosi 424,1 milijun kuna. U odnosu na prethodnu godinu, ukupni kapital je povećan za 23,2 milijuna kuna što predstavlja povećanje za 5,8% u odnosu na prethodnu godinu.

Kapital Banke sudjeluje s 13,4% u ukupnim izvorima financiranja.

Na kraju 2017. 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.

Na dan 31. prosinca 2017. godine Banka ima 9.203 trezorirane dionice.

Grupa dioničara, stranih fizičkih i pravnih osoba koja zajednički djeluje, drži 85,85% dionica Banke. Tijekom 2017. godine u dioničkoj strukturi Banke nisu zabilježene značajne promjene.

Regulatorni kapital Banke na kraju 2017. godine iznosi 414 milijuna kuna, od čega se 363,4 milijuna odnosi na osnovni kapital, a 50,9 milijun kuna na dopunski kapital. U dopunski kapital uključen je odgovarajući dio izdanja podređenih obveznica u iznosu 41,3 milijuna kuna i hibridnih obveznica u iznosu 9,6 milijuna kuna, a koje je Banka izdala prethodnih godina.

Stopa regulatornog kapitala iznosi 16,75%.

Račun dobiti i gubitka

Banka je u tekućoj poslovnoj godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 17,400 milijuna kuna, dok neto dobit tekuće godine iznosi 14,096 milijuna kuna.

Prihodi iz redovnog poslovanja ostvareni u tekućoj godini manji su za 10% u odnosu na prethodnu godinu i iznose ukupno 136 milijuna kuna.

Neto kamatni prihodi manji su za 23,7% u odnosu na prethodnu godinu uz smanjenje i kamatnih prihoda i kamatnih troškova. Kamatni prihodi manji za 25,6%, a u dijelu kamatnih troškova ostvarene su uštede od 29,7% u odnosu na troškove prethodne godine.

Smanjenje zajmova korporativnim klijentima tijekom godine u prvom redu zbog prethodno navedenih razloga te kontinuirani i značajan trend pada kamatnih stopa, najviše je utjecalo na smanjenje kamatnih prihoda ukupno dok u segmentu kreditiranja fizičkih osoba ostvareni kamatni prihodi su na razini prethodne poslovne godine.

Uštede u kamatnim troškovima evidentirane su podjednako u svim segmentima depozitnog poslovanja.

Neto prihodi od naknada i provizija ostvareni u 2017. godini iznose 23,160 milijuna kuna te su manji za 3% u odnosu na prethodnu godinu. Naknade za usluge platnog prometa i naknade za trgovanje vrijednosnim papirima su u blagom porastu, dok su istovremeno smanjeni prihodi od naknada u kreditnom poslovanju.

U strukturi poslovnih prihoda Banke udio neto prihoda od kamata je 56,0%, a neto prihoda od naknada i provizija 17,0%. Neto prihodi od prodaje vrijednosnica iz portfelja raspoloživo za prodaju, prihodi od kupoprodaje deviza, prihodi od najamnina i ostali prihodi, sudjeluju s 27,0%

u ukupno ostvarenim poslovnim prihodima. Od ostvarenih 37 milijuna ostalih neto prihoda, najveći dio se odnosi na neto realizirane dobitke od vrijednosnih papira u portfelju raspoloživo za prodaju koji iznose 26 milijuna kuna i prihode od kuporprodaje stranih valuta koji iznose 5 milijuna kuna.

Troškovi redovnog poslovanja, uključujući amortizaciju, manji su za 2% u odnosu na prethodnu godinu i iznose 95 milijuna kuna.

Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznose 24 milijuna kuna za 2017. godinu i veći su za 28% u odnosu na 2016. godinu. Najveći dio u iznosu 16 milijuna kuna odnosi se na troškove rezerviranja po zajmovima klijentima te 2,7 milijuna kuna na troškove umanjenja u portfelju raspoloživo za prodaju.

Temeljem provedenih procjena vrijednosti, evidentirani su troškovi umanjenja vrijednosti preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja i materijalne imovine Banke u ukupnom iznosu 4,5 milijuna kuna.

U strukturi administrativnih troškova 51% se odnosi na troškove zaposlenika, 30% na materijalne i troškove usluga, a 19% se odnosi na ostale materijalne troškove. Udio rezervi u bruto plasmanima na kraju godine iznosi 12,9%, dok je na kraju prethodne godine bio 11,2%.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja

U skladu s odredbama članka 272.p. Uprava i Nadzorni odbor izjavljuju da Podravska banka d.d. primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja koje su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza d.d.

Sastavni dio ove Izjave je popunjeni Godišnji upitnik za 2017. 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 četiri 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 ishoda 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.

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.

Rukovodstvo Banke i organizacijska struktura

Poslovanje Banke nadzire Nadzorni odbor, dok Uprava vodi poslovanje.

Nadzorni odbor djeluje u sastavu:

Miljan Todorović, predsjednik
Sigilfredo Montinari, zamjenik predsjednika
Michele Cakcaterra Borri, član
Maurizio Dallochio, član
Filippo Disertori, član
Antonio Moniaci, član
Dario Montinari, član
Dolly Predović, član
Ezio Simonelli, član

Uprava Banke djeluje u sastavu:

Julio Kuruc, Predsjednik Uprave
Davorka Jakir, Član Uprave
Daniel Unger, Član Uprave
Goran Varat, Član Uprave

Glavni izvršni direktor

Moreno Marson

Službe

Služba unutarnje revizije – Krunoslav Vnučec
Služba za kontrolu rizika – Vesna Laloš
Odjel za praćenje usklađenosti – Mario Brajnić
Služba pravnih poslova – Krunoslav Grošić
Služba administracije i ljudskih resursa – Božana Kovačević

Sektor

Sektor financijskih tržišta – Goran Varat
Sektor poslova s poslovnim subjektima – Daniel Unger
Sektor poslova s građanima – Sanda Fuček Šanjić
Sektor upravljanja rizicima – Renata Vinković
Sektor operacija i podrške – Snježana Pobi
Sektor razvoja – Sanda Fuček Šanjić

Poslovna mreža

Komercijalni centar Zagreb

Zagreb, Green Gold – Ulica grada Vukovara 269f,
tel. 072 655 450, fax. 072 655 459
Zagreb, Trg Petra Preradovića 3,
tel. 072 655 400, fax. 072 655 409

Komercijalni centar Koprivnica

Koprivnica, Opatička 1a,
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

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 Požega

Požega, Republike Hrvatske 1b,
tel. 072 655 700, fax. 072 655 709
Pleternica, Ivana Šveara 4,
tel. 072 655 770, fax. 072 655 779
Kutjevo, Kralja Tomislava 2,
tel. 072 655 780, fax. 072 655 789
Osijek, Kapucinska 38,
tel. 072 655 790, fax. 072 655 799

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

Komercijalni centar Varaždin

Varaždin, Trg slobode 2,
tel. 072 655 600, fax. 072 655 609
Ludbreg, Petra Zrinskog 32,
tel. 072 655 620, fax. 072 655 629

Info centar 072 20 20 20

www.poba.hr

info@poba.hr

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA – GODIŠNJI UPITNIK ZA 2017. GODINU

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 Zagrebačke burze?
DA
2. Ima li društvo vlastiti kodeks korporativnog upravljanja?
NE
3. Postoje li usvojeni principi kodeksa korporativnog upravljanja unutar internih politika društva?
DA
4. Objavljuje li društvo unutar svojih godišnjih financijskih izvještaja usklađenost s principima 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. Postoje li slučajevi kada je neki od dioničara tretiran drugačije? (ako da, objasniti)
NE
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. Postoje li slučajevi kada su prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, objasniti)
NE
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, Davorka Jakir, član Uprave, Daniel Unger, član Uprave i Goran Varat, 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, Antonio Moniaci – član, Michaele Calcaterra Borri – član, i Ezio Simonelli – 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?
DA
21. Ima li društvo u nadzornom odboru odnosno upravnom odboru neovisne članove? (ako ne, objasniti)
DA
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 uprave odnosno izvršnih direktora, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni (u godišnjem financijskom izvješću)? (ako ne, objasniti)
NE, objavljeni su agregirani podaci u posebnoj bilješci u Godišnjem izvješću

26. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora idnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni (u godišnjem financijskom izvješću)? (ako ne, objasniti)
NE, javno se obavljuje Odluka Glavne skupštine kojom se utvrđuje naknada za njihov rad
27. Izvješćuje li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društvo o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nad dionicama društva odmah, a najkasnije tri radna dana od dana transakcije? (ako ne, objasniti)
DA
28. 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
29. Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odnosno upravnog odbora društva i samog društva?
DA
30. Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora odnosno upravnog odbora? (ako ne, objasniti)
DA
31. Jesu li bitni elementi takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)
DA
32. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja?
NE
33. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?
NE
34. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju (revizijski odbor)?
DA
35. Je li većina članova komisije za rveziju iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)
NE, sastav u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama
36. Je li komisija za reviziju 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
37. Je li komisija za reviziju 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
38. Je li komisija za reviziju 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

39. Ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li komisija za reviziju izvršila procjenu potrebe za uspostavom takve funkcije? (ako ne, objasniti)
NE, Banka ima ustrojenu unutarnju reviziju
40. Je li komisija za reviziju 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
41. Je li komisija za reviziju pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba? (ako ne, objasniti)
DA
42. Je li komisija za reviziju 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
43. Je li komisija za reviziju razmotrila učinkovitost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke koje je iznio vanjski revizor? (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?
DA
47. 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, 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. 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)
DA
49. 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
50. 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

51. Ima li društvo vanjskog revizora?

DA

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

NE

53. Pruža li vanjski revizor društva, sam ili putem povezanih osoba, društvu druge usluge?

NE

54. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih vanjskim revizorima za obavljenu reviziju i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti)

NE, naknada za reviziju utvrđena ugovorom

55. Ima li društvo unutarnje revizore? (ako ne, objasniti)

DA

56. Ima li društvo ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, objasniti)

DA

57. Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima?

DA

58. Je li društvo izradilo kalendar važnih događanja?

NE, banka putem weba najavljuje važne događaje

59. 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

60. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava nadzor nad protekom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom?

DA

61. 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

62. Je li uprava društva u protekloj godini održala sastanke sa zainteresiranim ulagateljima?

NE

63. 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

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




Odgovornost Uprave PODRAVSKE BANKE d.d. (Banka) je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koja daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke te njezinog rezultata poslovanja i novčanih tokova, u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija potrebnih za pripremanje financijskih izvještaja u bilo koje vrijeme. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje raspoloživih mjera u cilju očuvanja imovine Banke te sprečavanja i otkrivanja prijevara 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 izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava Banke utvrđuje godišnje izvješće zajedno s financijskim izvještajima i prosljeđuje ih Nadzornom odboru na suglasnost. Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora na godišnja i financijska izvješća, navedena izvješća su utvrđena od strane Uprave i Nadzornog odbora i upućuju se Glavnoj skupštini na znanje.

Financijski izvještaji Banke na stranicama od 9 do 93 odobreni su od strane Uprave 19. travnja 2018. godine u svrhu njihove predaje Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Financijske izvještaje odobrila je Uprava Banke na dan 19. travnja 2018. godine, te ih potpisuju:

 Julio Kuruc Predsjednik Uprave	 Davorka Jakir Član Uprave	 Daniel Unger Član Uprave	 Goran Varat Član Uprave
--	---	---	---

Koprivnica, 19. travnja 2018. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima banke PODRAVSKA BANKA d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Podravska banka d.d. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine, izvještaj o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2017. godine i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima („MReVS“). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja. Neovisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe („IESBA Kodeks“) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

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

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova klijentima

Upućujemo na bilješku 2 na stranici 29, u kojima su objavljene računovodstvene politike i procjene važne za umanjenje vrijednosti zajmova klijentima te na bilješku 14 na stranici 48 u kojoj se nalazi raščlamba zajmova klijentima.

Umanjenja vrijednosti zajmova smatraju se ključnim revizijskim pitanjem zbog kompleksnosti procesa njihove procjene i znatnog udjela rasuđivanja ključnog rukovodstva, kao i primjene subjektivnih pretpostavki.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Branislav Vrtačnik, Eric Daniel Olcott, Marina Tonžetić, Juraj Moravek, Dražen Nimčević and John Jozef H. Ploern; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABAHR2X IBAN: HR272360001101896313; Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHR2X IBAN: HR1024840081100240905.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, poznat i pod nazivom „Deloitte Global“, pravnu osobu osnovanu prema pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno „UK private company limited by guarantee“) i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata. DTTL i svaki njegov član su pravno odvojeni i samostalni subjekti. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/hr/o-nama.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Procjena vrijednosti zajmova ovisi o kreditnom riziku povezanim s klijentom. Ako postoji objektivan dokaz o mogućnosti da zajam ne bude otplaćen u cijelosti ili prema uvjetima ugovora, to jest, ako postoji značajna dvojba u vezi s plaćanjem kamata ili otplatom glavnice, odnosno dokaz o kršenju uvjeta ugovora, kreditni rizik i vrijednost zajma podvrgavaju se pojedinačnoj procjeni. Uprava vlastitim rasuđivanjem ocjenjuje parametre koje smatra relevantnim za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti zajma uključujući, ali ne isključivo, financijski položaj klijenta, razdoblje realizacije i vrijednost instrumenata osiguranja na datum projekcije realizacije, očekivani tijek novca i trenutne lokalne i globalne gospodarske uvjete.

Banka iskazuje specifična rezerviranja za kreditne gubitke u skladu sa zakonom propisanim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj i Odlukom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija („Narodne novine“ br. 41A/14) (dalje: Odluka HNB-a).

Kako smo revizijom razriješili ključno revizijsko pitanje

Tijekom revizije stekli smo razumijevanje o procesu Banke za određivanje rezervacija te razmotrili adekvatnost politika, procedura i odgovornosti djelatnika Banke nad samim procesom da bismo mogli prilagoditi revizijske postupke rizicima povezanim s rezerviranjima za kreditne gubitke.

U fokusu naših revizijskih postupaka bile su i sljedeće stavke:

Specifična rezerviranja uslijed gubitaka zbog umanjenja vrijednosti zajmova

- Testirali smo interne kontrole u sljedećim područjima:
 - Odobrenje izračuna rezervacija i knjiženje iznosa rezervacija;
 - Automatski brojač dana kašnjenja;
 - Izračun efektivne kamatne stope.
- Analizirali smo populaciju zajmova kako bismo razvrstali i identificirali ključna područja. Odabrali smo uzorak, ne isključujući druge kriterije, na temelju stupnja kreditnog rizika I promjene stupnja, danima kašnjenja i vjerojatnosti nastanka statusa neplaćanja (klijenti u procesu predstečajne nagodbe, restrukturirani zajmovi, itd.).
- Odabrani uzorak zajmova podvrgnuli smo dokaznom testiranju i procedureama (test detalja) kako bismo provjerili:
 - Jesu li zajmovi klasificirani u skladu s Odlukom HNB-a
 - Postoji li potreba za priznavanjem gubitaka uslijed umanjenja na individualnoj razini u skladu s Odlukom HNB-a i Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 “Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje”
 - Nadalje, ocijenili smo pretpostavke Uprave o nadoknadivosti knjigovodstvene vrijednosti zajmova, vrijednosti instrumenata osiguranja i procjenu u vezi s daljnjom otplatom zajmova i postotkom nadoknadivosti. U nekim slučajevima smo vlastitim rasuđivanjem ocijenili parametre koji se koriste u izračunu gubitaka od umanjenja te vlastiti izračun usporedili s gubicima uslijed umanjenja vrijednosti koje je izračunala Uprava. Analizirali smo financijski položaj klijenata iz uzorka i provjerili eventualna kršenja ugovora i/ili eventualne promjene u odnosu na originalne uvjete. Razmotrili smo i utjecaj sadašnjih gospodarskih uvjeta na lokalnoj i globalnoj razini, kretanje cijena za predmetnu imovinu te druge čimbenike koji bi mogli utjecati na nadoknadivost kredita iz uzorka.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Gubici uslijed umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi

- Upoznali smo se s procesom i metodologijom za procjenu kreditnog rizika, ispravka vrijednosti i rezerviranja te parametrima za izračunavanje gubitaka na skupnoj osnovi da bismo ocijenili opću adekvatnost visine ispravka vrijednosti, odnosno rezerviranja na skupnoj osnovi;
- Provjerili smo potpunost i točnost podloge korištene u izračunu gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi;
- Ponovili smo, te usporedili izračun koji je napravila Uprava sa zahtjevom koji je propisan Odlukom HNB-a, u relativnom iznosu od 1 posto ukupne izloženosti.

Umanjenje vrijednosti imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Upućujemo na bilješku 2 na stranicama 32, 33 i 34 u kojima su objavljene računovodstvene politike i bilješke 16, 18 i 20 na stranicama 55, 58 i 59 u kojoj je napravljena raščlamba ulaganja u nekretnine, zemljišta i zgrade te preuzete imovine (dalje u tekstu: imovina).

Sukladno međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, Uprava je dužna za svako izvještajno razdoblje provjeravati postoje li indikatori umanjenja vrijednosti preuzete imovine te sukladno tome raditi potrebne usklade.

Dodatno, Uprava treba utvrditi svrhu preuzete imovine u portfelju i klasificirati situ sukladno namjeni (npr. za vlastitu uporabu, ostvarivanja najma ili potencijalnu prodaju).

Preuzeta imovina, proizlazi iz procesa preuzimanja imovine klijenata zbog nemogućnosti podmirivanja kreditnih obveza. Instrumenti osiguranja plaćanja su najčešće poslovni objekti ili stambene nekretnine. Ulaganja u nekretnine je imovina namijenjena za ostvarivanje najma ili za ostvarivanje dobiti temeljem potencijalnog porasta cijena u budućnosti, dok zemljišta i zgrade predstavljaju imovinu koju Banka koristi za redovno poslovanje (sjedište i poslovnice). S obzirom da gospodarski uvjeti na tržištu u velikoj mjeri utječu na kretanje cijena takvih nekretnina, Uprava je dužna kontinuirano propitkivati vjerodostojnost procjena na temelju kojih vrednuje preuzetu imovinu u svojim knjigama. To uključuje značajnu količinu prosudbi Uprave zbog toga što su procjene gubitaka temeljene na nezavisnim procjenama vrijednosti, koje su često napravljene za nekretnine s ograničenom dostupnošću tržišnim informacijama i kod kojih se pri odabiru odgovarajuće metode procjene treba primijeniti značajna prosudba. Stoga je ponekad izazovno nezavisnim procjeniteljima odabrati adekvatnu metodu procjene.

Na dan 31. prosinca 2017. Banka u svojim knjigama procjenjuje preuzetu imovinu na 8.769 tisuća HRK, zemljišta i zgrade na 49.552 HRK, a ulaganja u nekretnine na 36.780 HRK. Tijekom 2017. Banka je prema novim procjenama neovisnih procjenitelja umanjila vrijednost navedene imovine za 4.037 tisuća kuna što je rezultat promjena u ključnim pretpostavkama navedenih procjena u odnosu na prethodni period.

Kako smo revizijom razriješili ključno revizijsko pitanje

Tijekom revizije primijenili smo niz postupaka za provjeru klasifikacije i nadoknadive vrijednosti preuzete imovine. Naše procedure uključivale su sljedeće:

- Provjera adekvatnosti primijenjene metodologije vrednovanja;
- Provjera točnosti i potpunosti podataka iz analitičkih pregleda Banke te usklađenje s navedenog pregleda s Glavnom knjigom;
- Potvrda postojećih prava na preuzetu imovinu, identificirajući potencijalne indikatore umanjenja vrijednosti i, gdje je moguće, uspoređujući s tržišnim cijenama;
- Provjera namjene preuzete imovine prikupljajući i provodeći test detalja na popisu poslovnica i preuzete imovine dane u zakup.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale Informacije

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća posloводства Društva i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, koji su uključeni u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuju li Izvješće posloводства i Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja potrebne objave navedene u članku/člancima 21. i 22. Zakona o računovodstvu te sadrži li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja informacije navedena u članku 22. Zakona o računovodstvu.

Temeljem provedenih postupaka tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima.
2. Izvješće posloводства pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.
3. Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja pripremljena je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 22. stavkom 1. točkama 3. i 4. Zakona o računovodstvu te uključuje informacije iz članka 22. stavka 1. točaka 2., 5., 6. i 7.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za financijske izvještaje

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

U sastavljanju financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvjštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvješćima na stranicama 94 do 102, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvješće o promjenama u kapitalu i izvješće o novčanom tijeku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke o uskladama odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 9 do 93, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke.

Ostale obveze izvještavanja propisane Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća i Zakonom o reviziji

Glavna skupština Društva nas je imenovala revizorom Društva 23. lipnja 2017. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 2 godine te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2017. godine

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskom odboru Društva 27. travnja 2018. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerezivzijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Društvu i društvima pod njegovom kontrolom nismo, uz usluge zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.

Partner odgovoran za angažman revizije na temelju koje je sastavljeno ovo izvješće neovisnog revizora je Sanja Petračić.


Marina Tonžetić
Članica Uprave


Sanja Petračić
Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

26. travanj 2018. godine
Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Republika Hrvatska

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

u tisućama kuna	Bilješka	2017.	2016.
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	110.775	148.973
Rashodi od kamata i slični rashodi	3	(34.540)	(49.107)
Neto prihod od kamata		76.235	99.866
Prihodi od naknada i provizija	4	37.238	37.703
Rashodi od naknada i provizija	4	(14.078)	(13.710)
Neto prihod od naknada i provizija		23.160	23.993
Ostali neto prihodi iz poslovanja	5	36.712	28.048
Prihod iz redovnog poslovanja		136.107	151.907
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	6	(24.061)	(18.755)
Administrativni troškovi poslovanja	7	(87.808)	(87.729)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	8	(6.838)	(8.526)
Dobit prije oporezivanja		17.400	36.897
Porez na dobit	9	(3.304)	(10.865)
Neto dobit tekuće godine		14.096	26.032
Ostala sveobuhvatna dobit			
Neto (smanjenje)/povećanje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	15	(3.401)	9.032
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu	9	612	(1.541)
Ostali/a sveobuhvatni/a (gubitak)/dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak		(2.789)	7.491
Ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti ne reklasificira u dobit ili gubitak		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja		11.307	33.523
Zarada po dionici namijenjena dioničarima	10	HRK 21,08	HRK 38,93

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 13 do 89 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine

u tisućama kuna

	Bilješka	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
IMOVINA			
Gotovina i računi kod banaka	11	574.998	223.653
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	12	188.657	188.116
Plasmani kod drugih banaka	13	17.186	29.641
Zajmovi klijentima	14	1.712.694	1.884.779
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15	624.860	962.606
Ulaganja u nekretnine	16	36.780	-
Nematerijalna imovina	17	44.063	45.281
Nekretnine i oprema	18	54.046	67.605
Odgođena porezna imovina	9	1.880	1.138
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	19	2.577	
Ostala imovina	20	15.400	51.763
UKUPNO IMOVINA		3.273.141	3.454.582
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL			
Obveze			
Obveze prema bankama	21	38.901	143.746
Obveze prema klijentima	22	2.416.653	2.373.650
Ostala pozajmljena sredstva	23	204.111	317.254
Ostale obveze	24	41.867	59.487
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	25	4.397	3.782
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	26	129.032	129.790
UKUPNO OBVEZE		2.834.961	3.027.709
Dionički kapital			
Dionički kapital	27	267.500	267.500
Premija na izdane dionice		3.015	3.015
Trezorske dionice		(11.082)	(11.082)
Rezerve	28	164.651	156.287
Dobit / (gubitak) tekuće godine		14.096	26.032
Preneseni gubitak		-	(14.879)
Ukupno dionički kapital		438.180	426.873
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL		3.273.141	3.454.582

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 13 do 88 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tijekovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

u tisućama kuna	Bilješka	2017.	2016.
Dobit tekuće godine prije poreza	9	17.400	36.897
Usklađena za:			
Amortizacija	8	6.838	8.526
Neto prihod od prodaje dugotrajne mat. imovine	5	(120)	(207)
Neto prihod od prodaje preuzete imovine	5	(495)	(10)
Povećanje rezervacija po kreditima i ost. rezerviranja	6	24.061	18.755
Prihod od dividendi	5	(688)	(794)
Neto pozitivne tečajne razlike od izdanih hibridnih instrumenata		(781)	(1.336)
Dobit prije promjena imovine iz redovnog poslovanja		46.215	61.831
Promjene imovine iz redovnog poslovanja			
Neto (povećanje) / smanjenje sredstava kod Hrvatske narodne banke		(540)	17.907
Neto smanjenje / (povećanje) zajmova klijentima		156.022	(20.742)
Neto smanjenje plasmana bankama		1.449	26.720
Neto (povećanje) ostale imovine		(5.097)	(8.136)
(Smanjenje) / povećanje ostalih obveza		(5.599)	25.055
(Smanjenje) / povećanje obveza prema ostalim bankama		(104.845)	52.574
Povećanje depozita klijenata		43.003	24.672
Plaćeni porez na dobit		(12.020)	-
Neto novčani priljev iz redovnog poslovanja		118.588	179.881
Tijek novca iz ulagateljskih aktivnosti			
Kupovina nekretnina i opreme	18	(560)	(1.330)
Kupovina nematerijalne imovine	17	(1.315)	(641)
Prodaja nekretnina i opreme		593	1.320
Prodaja / (kupovina) financijske imovine raspoložive za prodaju		331.680	(486.349)
Primici od dividendi		688	794
Dospijela ulaganja koja se drže do dospeljeća		-	38.573
Prodaja preuzete imovine		3.786	729
Neto novčani primici / (izdaci) iz ulagateljskih aktivnosti		334.872	(446.904)
Tijek novca iz financijskih aktivnosti			
Primici od posuđenih sredstava		(113.143)	139.628
Primici / (izdaci) po izdanim obveznicama		23	(790)
Neto novčani priljev iz financijskih aktivnosti		(113.120)	138.838
Neto novčani (izdaci) / primici			
		340.340	(128.185)
Novac na početku razdoblja	11	247.793	375.978
Novac na kraju razdoblja	11	588.133	247.793

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 13 do 88 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama glavnice za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godino

u tisućama kuna	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Kapitalna dobit	Rezerve	Zadržana dobit / (gubitak)	Dobit tekuće godine	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2016. godine	267.500	3.015	(11.082)	4.802	143.994	(18.180)	3.301	393.350
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	26.032	26.032
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	7.491	-	-	7.491
Raspored dobiti 2015. godine	-	-	-	-	-	3.301	(3.301)	-
Stanje 31. prosinca 2016. godine	267.500	3.015	(11.082)	4.802	151.485	(14.879)	26.032	426.873
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	-	14.096	14.096
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(2.789)	-	-	(2.789)
Raspored dobiti 2016. godine	-	-	-	-	11.153	14.879	(26.032)	-
Stanje 31. prosinca 2017. godine	267.500	3.015	(11.082)	4.802	159.849	-	14.096	438.180

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 13 do 88 sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

1. Opći podaci

Podravska banka d.d., Koprivnica ("Banka") 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.

Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, koja su usvojena u Europskoj Uniji, u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2017. godine.

2. Temeljne računovodstvene politike

Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni 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. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s navedenim bankarskim propisima.

Financijski izvještaji pripremljeni 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.

Sukladno izmjenama HNB Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija na snazi od 1. listopada 2013. godine, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).

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

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

Izjava o usklađenosti (nastavak)

Suspendirana kamata predstavlja obračunatu nenaplaćenu kamatu na aktivu za koju je prepoznato pojedinačno umanjenje vrijednosti. U trenutku reklasifikacije Banka provodi puni ispravak vrijednosti obračunate nenaplaćene kamate na teret računa dobiti i gubitka, obustavlja daljnji obračun u izvještaju o financijskom položaju te kamatu nadalje vodi u vanbilančnoj evidenciji do trenutka naplate. Ovaj računovodstveni postupak nije u skladu s MRS-om 18 „Prihodi“ te MRS-om 39 „Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“ koji zahtijevaju da se prihod od kamata na financijsku imovinu, čija je vrijednost umanjena, obračunava koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Sukladno važećoj odluci HNB-a o obvezi rezerviranja za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije propisani su minimalni iznosi rezerviranja sredstava koje je kreditna institucija dužna izdvojiti za ovu namjenu. Prema Odluci, kreditna institucija dužna je sudski spor rasporediti u rizične skupine i, ovisno o vjerojatnosti gubitka spora, formirati odgovarajuća rezerviranja. U određenim okolnostima iznosi rezerviranja koje propisuje HNB mogu se razlikovati od rezerviranja izračunatih u skladu s MSFI.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

Prva primjena novih izmjena postojećih standarda koje su na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

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

- **izmjene MRS-a 7 „Izvješće o novčanom tijeku“** – „Inicijativa u vezi s objavljivanjem“, usvojene u Europskoj uniji 6. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- **izmjene MRS-a 12 „Porezi na dobit“** – „Priznavanje odgođene porezne imovine po osnovi nerealiziranih gubitaka“, usvojene u Europskoj uniji 6. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- **izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 8. veljače 2018. godine (izmjene MSFI-ja 12 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, a izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine).

Usvajanje ovih izmjena postojećih standarda nije dovelo do značajnih promjena u financijskim izvještajima Društva

Izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojene su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi
Na datum na koji je odobreno izdavanje financijskih izvještaja, u Europskoj uniji bile su usvojeni, ali ne i na snazi sljedeći novi standardi koje je objavio OMRS:

- **MSFI 9 „Financijski instrumenti“**, usvojen u Europskoj uniji 22. studenoga 2016. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **MSFI 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“** te izmjene MSFI-ja 15 „Datum stupanja MSFI-ja 15 na snagu“, usvojeni u Europskoj uniji 22. rujna 2016. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **MSFI 16 „Najmovi“**, usvojen u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),

Izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojene su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi (nastavak)

- **izmjene MSFI-ja 2 „Plaćanja temeljena na dionicama“** – „Klasifikacija i mjerenje platnih transakcija temeljenih na dionicama“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **izmjene MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“** – „Primjena MSFI-ja 9 'Financijski instrumenti' u sprezi s MSFI-jem 4 'Ugovori i osiguranju'“, usvojene u Europskoj uniji 3. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. ili ona u kojima se MSFI 9 „Financijski instrumenti“ prvi puta primjenjuje),
- **izmjene MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“** – „Predumovi s negativnom naknadom“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“** – pojašnjenje MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“, usvojene u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.).
- **izmjene MRS-a 40 „Ulaganja u nekretnine“** – „Prijenos ulaganja u nekretnine“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 8. veljače 2018. godine (izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, a izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine),
- **tumačenje OTMFI-ja (IFRIC-a) br. 22 „Transakcije i predumovi u stranim valutama“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),

Društvo je odlučilo ne usvojiti ove nove standarde i izmjene postojećih standarda prije njihovog stupanja na snagu. Društvo predviđa da usvajanje ovih standarda i izmjena postojećih standarda neće imati materijal utjecaj na financijske izvještaje Društva u razdoblju početne primjene, izuzev MSFI-ja 9 kako je objašnjeno niže.

Novi standardi te izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, još neusvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, o čijem usvajanju Europska unija 3. travnja 2018. godine još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve u cjelini):

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije,
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine),
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata“ te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela),
- **izmjene MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** pod naslovom „Izmjene, suženje prava, odnosno isplata iz planova primanja“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine),
- **izmjene MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene raznih standarda uslijed „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015.-2017.“**, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **tumačenje OTMFI-ja (IFRIC-a) br. 23 „Nesigurnost u vezi s primjenom poreznih pravila na porez na dobit“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.).

MSFI 9 Financijski Instrumenti

Regulatorne odredbe

Novi računovodstveni standard MSFI 9, kojeg je u srpnju 2014. godine objavio IASB i odobrila Europska komisija Uredbom br. 2067/2016, od 01.01.2018. godine zamjenjuje MRS 39, koji je do 31. prosinca 2017. godine regulirao klasifikaciju i mjerenje financijskih instrumenata. MSFI 9 je podijeljen u tri različita područja: klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata, umanjenja vrijednosti i računovodstva zaštite.

Vezano za prvo područje, MSFI 9 predviđa da se klasifikacija financijske imovine određuje, s jedne strane, namjerom upravljanja (poslovni model) financijskim instrumentom, a s druge strane, obilježjima pripadajućih ugovornih novčanih tokova.

MSFI 9 navodi tri poslovna modela:

- Poslovni model držanja radi naplate ugovornih tijekova novca: Isključivo financijska imovina koja se stječe s namjenom držanja radi naplate te se alocira u odgovarajući poslovni model se mjeri po amortizacijskom trošku uz uvjet da je ta imovina prošla SPPI test,
- Poslovni model držanja radi naplate ugovorenih tijekova novca i prodaje financijske imovine: Financijska imovina koja se stječe s namjenom držanja radi naplate i prodaje te se alocira u odgovarajući poslovni model će se mjeriti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit također uz uvjet prolaska SPPI testa,
- Ostali poslovni modeli koji ne zadovoljavaju kriterije prvih dvaju modela (uključujući portfelj instrumenata koji se drže radi trgovanja) : Sva ostala imovina koja se ne stječe s namjerom držanja u jednom od prethodna dva poslovna modela će se mjeriti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka,

Klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata. Financijska imovina se može klasificirati u prva dva modela i vrednovati po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit samo ako se dokaže da ista dovodi do novčanih tijekova koji su isključivo otplate glavnice i kamata (tzv. "solely payment of principal and interest" – "SPPI test"). Vlasnički vrijednosni papiri uvijek se klasificiraju u treću kategoriju i vrednuju se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, osim u slučaju da subjekt odabere opciju mjerenja fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (neopozivo, u trenutku početnog priznavanja) za vlasničke vrijednosne papire koje se ne drže u svrhu trgovanja. U tom slučaju rezerve priznate unutar ostale sveobuhvatne dobiti se nikada neće prenijeti u račun dobiti i gubitka, čak ni u slučaju prestanka priznavanja financijskog instrumenta

Vezano za klasifikaciju i vrednovanje financijskih obveza, ne uvode se značajne promjene u odnosu na sadašnji standard.

Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata. U vezi umanjenja vrijednosti, za instrumente koji se vrednuju po amortiziranom trošku i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (koji nisu vlasnički instrumenti), uvodi se model temeljen na konceptu očekivanih kreditnih gubitaka, umjesto sadašnjeg temeljenog na nastalim gubicima, s ciljem da se pravovremeno prepoznaju gubici. MSFI 9 od društava zahtijeva da se očekivani kreditni gubici knjiže u razini očekivanih 12-mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka za financijsku imovinu alociranu u 1. stupanj, odnosno financijsku imovinu za koju nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja i za koju nisu identificirani objektivni dokazi o umanjenju).

12-mjeseči očekivani kreditni gubici predstavljaju dio očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja koji predstavlja očekivane kreditne gubitke koji su posljedica neispunjenja obveza povezanih s financijskim instrumentom i koji su mogući u razdoblju od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Za instrumente alocirane u 2. stupanj (značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja) i 3. stupanj (objektivni dokazi o umanjenju), računaju se cjeloživotni očekivani kreditni gubici koji su posljedica svih mogućih događaja neispunjenja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Izračun očekivanih kreditnih gubitaka za financijsku imovinu s objektivnim dokazima o umanjenju (3. stupanj) nije se značajno mijenjao u odnosu na postojeće zahtjeve MRS-a 39. Detaljnije, uvođenje novih zahtjeva za umanjenje vrijednosti uključuje:

- Alokaciju prihodujuće financijske imovine u različite podskupine kreditnog rizika ('staging'), kojima odgovaraju ispravci vrijednosti temeljeni na 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubicima (1. stupanj) ili na cjeloživotnim očekivanim kreditnim gubicima (2. stupanj), u prisutnosti značajnog povećanja kreditnog rizika;
- Alokaciju djelomično ili potpuno nenadoknadive financijske imovine u 3. stupanj, uvijek s ispravcima vrijednosti temeljenim na cjeloživotnim očekivanim kreditnim gubicima;
- Uključivanje u izračun očekivanih kreditnih gubitaka ('ECL - Expected Credit Losses') procjena povezanih sa očekivanim budućim promjenama makroekonomskog okruženja.

Projekt implementacije

S obzirom na prevladavajući utjecaj promjena koje uvodi MSFI 9, kako na poslovanje, tako i na organizaciju i način izvješćivanja, Banka je, počevši od 2017. godine, pokrenula poseban projekt usmjeren na istraživanje različitih područja utjecaja standarda, definiranje njegovog kvalitativnog i kvantitativnog utjecaja, kao i na identificiranje i implementaciju informacijsko-tehnoloških promjena potrebnih za usklađenu i učinkovitu primjenu unutar Banke.

Osnovana je radna skupina, zadužena za razvoj i implementaciju internog MSFI 9 okvira. Predmetni Projekt, koji se približava svojim završnim fazama, u ovom je trenutku usmjeren na podršku i praćenje aktivnosti vezanih za utjecaje inicijalne primjene (eng. First Time Adoption - FTA) novog Standarda i na implementaciju novih informacijsko-tehnoloških mjera, usmjerenih na osiguranje dosljedne primjene novih pravila definiranih Standardom.

Prije početka analize glavnih aktivnosti Projekta u odnosu na spomenuta područja utjecaja standarda MSFI 9, potrebno je podsjetiti na generalne odabire koje je provela Banka u području primjene novog standarda, na prikaz utjecaja primjene novih pravila umanjenja vrijednosti financijske imovine na regulatorni kapital, kao i na zastupljenosti usporednih stanja tijekom obračunskog razdoblja inicijalne primjene standarda, prije svega:

- Dana 12. prosinca 2017. godine Europski parlament i Vijeće izdali su Uredbu (EU) 2017/2395 „Prijelazne odredbe usmjerene na ublažavanje utjecaja uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital” koja mijenja Uredbu 575/2013 CRR, uvođenjem novog članka 473 bis "Uvođenje MSFI-ja 9", koji nudi mogućnost bankama da smanje utjecaj na regulatorni kapital koji proizlazi iz uvođenja računovodstvenog standarda MSFI 9 u prijelaznom razdoblju od 5 godina (od 03/2018. do 12/2022.) postupnim uključivanjem u CET1 silazne količine samog utjecaja. Banka je odabrala takozvani

'statički pristup', kojeg će primjenjivati na utjecaj koji proizlazi iz usporedbe između ispravaka vrijednosti MRS-a 39, postojećih na dan 31.12.2017. godine i ispravaka vrijednosti koji proizlaze iz MSFI-ja 9 do 01.01.2018. godine, odnosno trenutno priznavanje učinaka kroz račun dobiti i gubitka

- Vezano za načine predstavljanja efekata inicijalne primjene Standarda, Banka je usvojila mogućnost predviđenu u stavku 7.2.15 MSFI-ja 9 i u stavcima E1 i E2 MSFI-ja 1 „Inicijalna primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja“, prema kojima - ne dovodeći u pitanje retrospektivnu primjenu novih pravila mjerenja i izvještavanja koja se zahtijevaju standardom - nije predviđeno obvezno prikazivanje usporedbenih podataka u financijskim izvještajima inicijalne primjene na osnovi odredaba novog Standarda.

U nastavku se donosi kratka analiza aktivnosti provedenih u sklopu Projekta i faze finalizacije u odnosu na glavna područja utjecaja kako je gore definirano.

Klasifikacija i mjerenje

Kako bi se poštivala pravila MSFI-ja 9 - koji uvodi model kojim se klasifikacija financijske imovine, s jedne strane, definira upravljačkom namjerom za koju se oni drže a, s druge strane ugovornim obilježjima novčanih tokova instrumenata, – definirani su načini provedbe testa o ugovornim obilježjima novčanih tijekomova (takozvani SPPI Test) i formalizirani su poslovni modeli koje su usvojile stručne službe i Uprava Banke.

Što se tiče SPPI testa na financijskoj imovini, definirana je metodologija koja će se koristiti, - i istodobno - je završena analiza sastava postojećih portfelja vrijednosnih papira i kredita, u svrhu identificiranja pravilne klasifikacije u trenutku prve primjene novog standarda.

Vezano za dužničke vrijednosne papire, provedeno je detaljno ispitivanje obilježja novčanih tokovima instrumenata koji se klasificiraju po amortiziranom trošku i u kategoriji Financijske imovine raspoložive za prodaju u skladu s MRS-om 39, kako bi se identificirale aktivnosti koje, ne prolazeći SPPI test, moraju biti vrednovane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u skladu s MSFI 9. Iz provedenih analiza zaključeno je da Banka u portfelju nema dužničkih vrijednosnica koje padaju na SPPI testu.

Za portfelj kreditnih plasmana, projekt je provodio relevantne analize uzimajući u obzir značenje portfelja, njihovu homogenost i poslovni odjel. U tom smislu, korišteni su diferencirani pristupi za portfelje kredita fizičkim i pravnim osobama, te u tom kontekstu nisu identifiirani slučajevi koji, u smislu posebnih ugovornih odredbi ili prirode financiranja, utvrđuju pad SPPI testa. Stoga ni za kreditni sektor nema značajnih utjecaja tijekom inicijalne primjene.

Što se tiče druge determinante klasifikacije financijske imovine (poslovni model), završio je proces definiranja poslovnih modela koje treba usvojiti sukladno MSFI-ju 9. Za Poslovni model držanja radi naplate ugovorenih tijekomova novca, definirani su pragovi kako bi se razmotrile dozvoljene učestale, ali ne i značajne prodaje (pojedinačno i zajednički), ili neučestale čak i ako su značajnih iznosa; istovremeno su uspostavljeni parametri za identifikaciju prodaja koje su u skladu s ovim poslovnim modelom jer se mogu pripisati povećanju kreditnog rizika. Vezano za dužničke vrijednosne papire koje su trenutno klasificirani kao Imovina

raspoloživa za prodaju, definirano je usvajanje Poslovnog modela držanja radi naplate ugovoreni tijekom novca ili prodaje financijske imovine.

Osim toga, načelno, trenutni način upravljanja kreditima, kako prema fizičkim, tako i prema pravnim osobama, u biti se može pripisati poslovnom modelu 'Hold to Collect'.

Što se tiče vlasničkih vrijednosnih papira, identificirani su instrumenti (klasificirani u kategoriju financijske imovine raspoložive za prodaju u skladu s MRS-om 39) za koje se u FTA primjenjuje opcija klasifikacije po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez recikliranja kroz bilancu uspjeha); definirani su osim toga, i opći kriteriji koji moraju osigurati konzistentnost klasifikacije.

Umanjenje vrijednosti

S obzirom na područje umanjenja vrijednosti:

- Definirani su načini mjerenja promjene kreditne kvalitete pozicija u portfelju financijske imovine vrednovane po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit;
- Definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika u svrhu pravilne alokacije prihodujućih izloženosti u 'Stupanj 1' ili u 'Stupanj 2'. S druge strane, s obzirom na djelomično ili potpuno nenadoknadive izloženosti, usklađivanje zadanih računovodstvenih i regulatornih definicija – prisutnih već danas – omogućuje da se trenutna pravila klasifikacije izloženosti kao djelomično ili potpuno nenadoknadive smatraju istovjetnim u odnosu na pravila klasifikacije izloženosti unutar 'Stupnja 3';
- Propisana je metodologija i razvijeni (te validirani) interni modeli koji će se koristiti u svrhu izračuna očekivanih kreditnih gubitaka 12-mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka (za izloženosti u 1. stupnju) i cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka (za izloženosti u 2. i 3. stupnju).

Vezano za praćenje kvalitete kredita, u skladu sa standardom, pristupilo se pravovremenoj analizi kvalitete kredita svakog pojedinačnog kreditnog odnosa, u svrhu identifikacije eventualnog „značajnog pogoršanja” istog od datuma početnog priznavanja i posljedične potrebe za klasifikacijom u „Stupanj 2”, kao i kriterija i uvjeta za njihovo vraćanje u 'Stupanj 1'. Drugim riječima, izvršeni izbor predviđa, za svaki slučaj zasebno i za svaki datum izvješćivanja, usporedbu kreditnog rizika na izvještajni datum s kreditnim rizikom na početno priznavanje u svrhu određivanja jesu li zadovoljeni uvjeti za klasifikaciju u 'Stupanj 2'.

Za izloženosti klasificirane u 'Stupanj 3' na snazi je i dalje postojeća metodologija propisana Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, NN 114/2017.

Nadležna tijela upravljanja odobrila su novu metodologiju vrednovanja financijskih instrumenata, koja sadrži i metodologiju za provođenje umanjenja vrijednosti imovine usklađenu sa novim Standardom.

Utjecaji na informacijske sustave

Racionalan i učinkovit proces implementacije novina koje uvodi MSFI 9 u području Klasifikacije i mjerenja te umanjenja vrijednosti, dovelo je do potrebe za provedbom radnji koje iznimno utječu na IT područje. U tu su svrhu provedene posebne analize koje su dovele do utvrđivanja glavnih područja utjecaja; slijedom toga

istaknuto su ciljne programske arhitekture koje su u procesu Implementacije, te su identificirani su programi i procedure koje su u fazi finalne prilagodbe.

Intervencije na sustavima - koje su se postavile kao cilj usklađivanje s novim zahtjevima koje je postavio standard u smislu klasifikacije portfelja, mjerenja kreditnog rizika, računovodstva i objava - odnosile su se, dakle, kako na implementaciju već postojećih funkcionalnosti nužnih u tu svrhu, tako i na integraciju novih programskih aplikacija nužnih za učinkovitije i efikasnije upravljanje predmetnim pitanjima.

Prije svega, identificirani su i implementirani programi namijenjeni unaprjeđenju procjene i praćenja kreditnog rizika na razini jedne pozicije (Interni rejting modeli i 'watch liste') i izračun pripadajućeg ECL-a, kao i neophodne radnje prilagodbe i nadogradnje, kako bi se zajamčile preventivne mjere u svrhu praćenja mogućih reklasifikacija pozicija u 'Stupanj 2' i otkrivanja dosljednih i pravovremenih ispravaka vrijednosti u odnosu na stvarni kreditni rizik. Slične analize i intervencije su i definirane i u finalnoj su fazi implementacije što se tiče prilagodbe računovodstvenih programa i u svrhu osiguranja odgovarajućih objava u financijskim izvještajima.

Proces usvajanja MSFI-a 9 ('First Time Adoption' – FTA)

Banka je, počevši od polovice 2017. godine, pokrenula Projekt razvoja i implementacije internog MSFI 9 okvira. Unutar spomenutog projekta identificirana je dostupnost i kvaliteta podataka potrebnih za sve MSFI 9 izračune, razvijeni su novi modeli kreditnog rejtinga, modeli ročne strukture vjerojatnosti neplaćanja (modeli PD krivulja), modeli gubitka uslijed neispunjavanja financijskih obveza (LGD modeli), modeli konverzije vanbilančnih proizvoda i vanbilančnih dijelova odobrenih limita (CCF modeli) i modeli očekivanog kreditnog gubitka (ECL modeli), kao i algoritmi klasifikacije i pre-klasifikacije izloženosti uslijed značajnog pogoršanja kreditnog rizika ('Staging algoritam' i kriteriji probacije), te je razvijena arhitektura nove aplikativne podrške potrebne za izračun svih MSFI 9 relevantnih parametara.

Efekti FTA

Na temelju gore navedenog, u nastavku se donosi procjena efekata inicijalne primjene MSFI-ja 9 na konsolidiranu imovinu Banke, na dan 1. siječnja 2018. godine.

Financijski efekti su neutralni.

Vezano za prihodujuće izloženosti, ukupan neutralni efekt ispravaka vrijednosti posljedica je kombiniranih efekata:

- (i) alokacije udjela dijela prihodujućeg portfelja u 'Stupanj 2', na temelju definiranih kriterija alokacije, s posljedičnom potrebom za izračunom očekivanog gubitka za cijeli preostali životni vijek financijske imovine – posljedice prelaska na novi standard i
- (ii) promjene iznosa očekivanih kreditnih gubitaka u 'Stupanj 1' u odnosu na iznose pretrpljenih kreditnih gubitaka, izračunatih u skladu sa zahtjevima MRS 39 standarda, uslijed promjena u temeljnim metodologijama (vezanih uz izračun vrijednosti PD-a i LGD-a) – posljedice uvođenja novih metodologija mjerenja kreditnog rizika.

Napomena: Budući da potpuna systemska dostupnost podataka i aplikativnih funkcionalnosti potrebnih za standardizirani izračun svih parametara kreditnog rizika nije bila tehnički osigurana do trenutka izrade ovog financijskog izvještaja, za procjenu efekata inicijalne primjene novog Standarda je korištena pojednostavljena metodologija koja se temelji na standardnoj metodologiji s čijom produkcijskom upotrebom će banka započeti od 31. ožujka 2018. godine. Rezultantna portfeljna procjena efekata, predstavlja najbolju aproksimaciju (odnosno ekspertnu simulaciju) efekata uvođenja novog Standarda, dobivenu na temelju dostupnih podataka o stopama neplaćanja ('default rates'), stopama ispravaka vrijednosti na neprihodujućim plasmanima izračunatih na individualnoj osnovi i prosječnih ročnosti iz prethodnih razdoblja, po standardnim segmentima kreditnih klijenata, zbog čega se tokom 2018. (uslijed potpune systemske primjene standardne metodologije izračuna ECL-a) očekuju daljnje promjene ispravaka vrijednosti koje će, kao ostatak stvarnih efekata primjene MSFI 9 standarda, sukcesivno biti priznavane na teret Bilance uspjeha Banke do kraja godine.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

Funkcionalna valuta i valuta objavljivanja

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

Tečaj kune na dan 31. prosinca 2017. iznosio je 7,513648 kune za 1 euro i 6,269733 kuna za 1 američki dolar (31. prosinca 2016. godine tečaj kune iznosio je 7,557787 kuna za 1 euro i 7,168536 kuna za 1 američki dolar).

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika

Sažetak temeljnih računovodstvenih politika Banke naveden je u nastavku.

Osnove računovodstva

Banka vodi svoje poslovne knjige u kunama sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka 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, priznaju se kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit, te tako usklađuju prihode od kamata.

Krediti kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, umanjuju se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju vanbilančno 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 Banke, 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, prihode od kupoprodaje stranih valuta, prihode od kupoprodaje vrijednosnica iz portfelja imovine raspoložive za prodaju, neto prihode od svođenja 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.

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati sredstvo primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospijeca 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 Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju Hrvatske narodne Banke važećem na dan izvještavanja, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

Trošak zaposlenika

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

2. Temeljno računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Doprinosi za zaposlenike

Prema domaćem zakonodavstvu, Banka 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:

	2017.	2016.
Doprinos za mirovinsko osiguranje	20%	20%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	15%	15%
Doprinos za fond za zapošljavanje	1,7%	1,7%
Ozljede na radu	0,5%	0,5%

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

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 Banka ponovno procjenjuje neiskazanu odgođenu poreznu imovinu i primjerenost knjigovodstvenog iznosa porezne imovine.

Banka plaća porez na dobit od 18% na oporezivu dobit, u skladu sa Zakonom o porezu na dobit.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu izrade izvještaja o novčanim tijekovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sredstva s dospeljećem 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 izvještaju 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.

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

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

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

Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u izvještaju 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 izvještaju o financijskom položaju počevši od datuma trgovanja.

Kod početnog priznavanja Banka 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.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

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 dospijea

Financijske instrumente koji se klasificiraju u imovinu koja se drži do dospijea čine nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim iznosima plaćanja te s fiksnim rokovima dospijea, kod kojih Uprava ima namjeru i mogućnost držanja do dospijea. Svi financijski instrumenti koji se drže do dospijea vode se po amortiziranom trošku umanjenom za rezerviranja za smanjenje vrijednosti. Zarađena kamata nastala na osnovi financijskih instrumenata koji se drže do dospijea 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.

Banka redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi upućivali na umanjenje vrijednosti imovine koja se drži do dospijea. Vrijednost financijskog sredstva umanjena je ako njegov knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadivi 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, Banka priznaje rezerviranje u računu dobiti i gubitka.

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 Banka 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 Banka nakon početnog priznavanja svrsta u portfelj raspoložive za prodaju ili (c) imovine kod koje Banka 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.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Zajmovi i potraživanja (nastavak)

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 Banka 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 nadoknadive 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 Banka 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 Banka 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 Banka 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 (plasmani za koje nisu identificirani objektivni dokazi o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi). 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. 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 (plasmani za koje su identificirani objektivni dokazi o potpunom umanjenju njihove vrijednosti, odnosno potpuno nenadoknadivi plasmani) 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.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

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 računu 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 (plasmani za koje su identificirani objektivni dokazi o djelomičnom umanjenju njihove vrijednosti, odnosno djelomično nadoknadivi plasmani) 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.

Plasmane za koje procijeni da su djelomično nadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu B i to ovisno o postotku gubitka: u rizičnu skupinu B-1 (plasmane za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% iznosa glavnice plasmana), u rizičnu skupinu B-2 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% iznosa glavnice plasmana), u rizičnu skupinu B-3 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% iznosa glavnice plasmana). Plasmane za koje procijeni da su u potpunosti nenadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu C.

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 dospijeća 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 glavnih 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 Banka prenijela sve značajne rizike i prava koja proizlaze iz vlasništva nad tom financijskom imovinom.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

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" 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.

Banka na svaki datum izvještaja provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine. U slučaju vlasničkih ili dužničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživa za prodaju, značajno (više od 30% troška stjecanja) ili produljeno (duže od 12 mjeseci) smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja da li je vrijednost imovine umanjena. Ukoliko postoji takav dokaz za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, prenosi se iz ostale sveobuhvatne dobiti i priznaje u računu dobiti i gubitka.

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 Banke 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 izvještaju 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.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Banka povremeno preuzima imovinu u zamjenu za nenaplaćena 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. Imovina se u poslovnim knjigama Banke knjiži po trošku stjecanja, odnosno neto nadoknadivoj vrijednosti ovisno o tome što je manje. Godišnje se ispituje umanjene 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.

Banka ne provodi amortizaciju dugotrajne materijalne imovine klasificirane kao imovina namijenjena prodaji. Gubitak od umanjenja koji nastaje prilikom naknadnog mjerenja dugotrajne imovine Banka priznaje u računu dobiti i gubitka. Naknadni dobiti od povećanja fer vrijednosti prethodno umanjene imovine priznaju se u računu dobiti i gubitka u trenutku prodaje. Banka prestaje priznavati imovinu namijenjenu prodaji u slučaju da takvu imovinu proda. Dobitak ili gubitak od prodaje imovine namijenjene prodaji priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine tj, a to su nekretnine u posjedu radi ostvarivanja zarade od zakupnina i/ili povećanja tržišne vrijednosti imovine, uključujući imovinu u izgradnji za te namjene. Ulaganja u nekretnine mjere se kod prvog knjiženja po trošku, koji uključuje troškove transakcije. Nakon prvog knjiženja, investicijske nekretnine se vrednuju po fer vrijednosti. Dobici i gubici uslijed promjena fer vrijednosti investicijskih nekretnina se uključuju u dobit i gubitak razdoblja u kojem su nastali. Svaki udjel Grupe u nekretnini koji Grupa izdaje u sklopu poslovnog najma radi ostvarivanja prihoda od zakupnina ili povećanja vrijednosti obračunava se kao ulaganje u nekretninu (investicijska nekretnina) i mjeri primjenom modela fer vrijednosti. Dobici i gubici proizašli iz promjena fer vrijednosti investicijske nekretnine se uključuju u dobit ili gubitak razdoblja u kojem su nastali.

Investicijska nekretnina se prestaje priznavati, tj. isknjižuje se prodajom ili trajnim povlačenjem iz uporabe, kao i kad se od njenog otuđenja ne očekuju buduće ekonomske koristi. Svaka dobit, odnosno svaki gubitak nastao isknjiženjem nekretnine, a utvrđuje se kao razlika između neto priljeva ostvarenih prodajom i neto knjigovodstvene vrijednosti predmetne nekretnine, uključuje se u dobit i gubitak razdoblja u kojem se nekretnina prestala priznavati.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina i skupine za prodaju tj. otuđenje razvrstavaju se u imovinu namijenjenu prodaji ako će njihov knjigovodstveni iznos povratiti prvenstveno prodajom a ne nastavkom uporabe. Ovaj se uvjet smatra ispunjenim samo kad je predmetna imovina, odnosno skupina namijenjena prodaji trenutno dostupna za prodaju u postojećem stanju isključivo pod uvjetima koji su uobičajeni za prodaju ove vrste imovine, odnosno skupine za prodaju i ako je prodaja vrlo vjerojatna. Rukovodstvo mora pokazati svoju čvrstu odluku o prodaji, za koju očekuje da će steći uvjete za priznavanje kao okončana prodaja u roku od godinu dana od datuma klasifikacije u tu skupinu.

Poslovi ponovne kupnje i prodaje

Vrijednosnice prodane u sklopu poslova ponovne kupnje i prodaje (repo poslovi) sadržani su u financijskim izvještajima, a obveza prema ugovornoj strani uključena je 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.

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazani su prema trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i trajno umanjenje 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. Imovinu 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:

	2017.	2016.
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.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

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 Banke 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 5 do 15 godina (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.

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

Godišnje se ispituje na umanjnja vrijednosti zbog eventualnih gubitaka. Testiranje na umanjnje se provodi upotrebom metode troška kapitala - CAPM modelom koji obuhvaća opće i specifične rizike. Radi testiranja na umanjnje, goodwill se raspoređuje na svaku organizacijsku jedinicu koja generira prihode nastalu pripojenjem (od koje se očekuju koristi u budućem razdoblju). Organizacijske jedinice koje generiraju prihode, a na koje je raspoređen goodwill testiraju se na umanjnja 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 umanjnjem prvo se raspoređuje tako da se umani knjigovodstveni iznos goodwilla raspoređenog na jedinicu i zatim razmjerno na ostale organizacijske jedinice imovine koje stvaraju novac. Svaki gubitak uslijed svođenja na fer vrijednost iskazuju se kroz dobit ili gubitak. Jednom priznati gubitak od umanjnja goodwilla se ne poništava u idućim razdobljima. Prilikom otuđenja jedinice koja stvara novac, pripadajući iznos goodwilla ulazi u utvrđivanje dobiti ili gubitka od prodaje.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.1. Sažetak temeljnih računovodstvenih politika (nastavak)

Rezervacija za potencijalne obveze

Rezervacije se iskazuju kad Banka 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

Banka upravlja znatnim iznosima imovine trećih osoba i za tu uslugu naplaćuje naknadu. Ova sredstva nisu iskazana u izvještaju o financijskom položaju Banke (vidi bilješku 29).

Politika isplati dividendi

Banka sukladno svojoj politici isplaćuje dividendu dioničarima prema revidiranim godišnjim rezultatima. U 2017. i 2016. godini nije bilo isplata dividendi.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.2. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Prosudbe

Banka 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 mogu 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 izvještajima.

Imovina koja se drži do dospjeća

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 dospjeća (bilješka 16). Ova klasifikacija iziskuje značajne prosudbe. Pri donošenju tih prosudbi Banka procjenjuje pozitivnu namjeru i mogućnost držanja takvih ulaganja do dospjeća. Ukoliko Banka ne zadrži ulaganje do dospjeća, osim u posebnim slučajevima (kao što je prodaja beznačajnog iznosa u odnosu na ukupan iznos ulaganja koja se drže do dospjeća koji je blizu datuma dospjeća) 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

Banka redovno pregledava zajmove i potraživanja (bilješka 14) kako bi ocijenila postoji li objektivni 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, Banka 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. Uprava 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. Banka koristi iskustvenu prosudbu za prilagodbu relevantnih dostupnih informacija trenutnim okolnostima.

2. Temeljne računovodstvene politike (nastavak)

2.2. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Rezerviranja za sudske sporove

Rezerviranja (bilješka 25) se priznaju kada Banka ima sadašnju pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedica događaja iz 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 procijenjenih gubitaka, a dostatnost utvrđuje na temelju pregleda pojedinačnih stavki potraživanja, postojećih pravnih okolnosti i drugih relevantnih čimbenika.

Rezerviranja za zaposlenike

Rezerviranja za zaposlenike temelje se na Politici primitaka radnika Banke i pripadajućem pravilniku koji zajedno definiraju osnovna načela i pravila vezano na primitke radnika. Navedeni akti propisuju opće zahtjeve vezano na primitke primjenjive na sve radnike te posebne (specifične) zahtjeve koji se primjenjuju na određene identificirane radnike, kao i komponente, vrste i omjere fiksnih i varijabilnih primitaka. U varijabilne primitke spadaju bonusi, individualne nagrade, stimulativni dio nagrada za kolektivni rezultat i ostale slične isplate koje se mogu isplaćivati u novcu ili financijskim instrumentima. Ove obveze prema zaposlenicima se priznaju u razdoblju u kojem su pružene odgovarajuće usluge i u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen.

Porez na dobit

Banka je obveznik poreza na dobit u Hrvatskoj. Banka priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja prilikom porezne revizije, koje se temelje na procjenama hoće li 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 potkrepljuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalnih poreznih vlasti.

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

u tisućama kuna

	2017.	2016.
Prihodi od kamata		
Poduzeća	50.620	83.283
Građani	40.155	40.736
Vrijednosnice	13.792	16.412
Banke	510	921
Javni sektor i ostali sektori	5.698	7.621
	<u>110.775</u>	<u>148.973</u>
Troškovi od kamata		
Poduzeća	(4.516)	(6.986)
Građani	(19.718)	(29.358)
Banke	(7.683)	(8.193)
Javni sektor i ostali sektori	(2.623)	(4.570)
	<u>(34.540)</u>	<u>(49.107)</u>
Neto prihod od kamata	<u>76.235</u>	<u>99.866</u>

Prihodi od kamata obuhvaćaju razgraničene naknade po plasmanima u ukupnom iznosu 5.194 tisuća kuna (u 2016. godini 12.341 tisuća kuna), koji se priznaju sukladno metodi efektivne kamatne stope.

u tisućama kuna

	2017.	2016.
Kamatni prihodi od:		
Djelomično nadoknadivih zajmova	5.146	18.066
Potpuno nenadoknadivih zajmova	683	851
	<u>5.829</u>	<u>18.917</u>

4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

u tisućama kuna

	2017.	2016.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije na usluge platnog prometa	14.635	14.357
Naknade i provizije na kartične usluge	14.459	14.490
Naknade i provizije iz kreditnog poslovanja	2.497	2.993
Naknade i provizije od trgovanja vrijednosnim papirima	1.399	1.318
Ostali prihodi od naknada i provizija	4.248	4.545
	<u>37.238</u>	<u>37.703</u>
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade za poslovanje s gotovinom	(3.891)	(4.352)
Naknade za usluge platnog prometa	(2.609)	(2.334)
Naknade za međubankovne usluge	(460)	(499)
Naknade za kartične usluge	(4.527)	(4.111)
Ostali rashodi od naknada i provizija	(2.591)	(2.414)
	<u>(14.078)</u>	<u>(13.710)</u>
Neto prihod od naknada i provizija	<u>23.160</u>	<u>23.993</u>

Ostali prihodi od naknada najvećim se dijelom odnose na naknade naplaćene na šalterima banke po izvršenim uplatama u iznosu 2.376 tisuća kuna (u 2016. godini 2.358 tisuća kuna).

5. Ostali neto prihodi iz poslovanja

u tisućama kuna

	2017.	2016.
Neto realizirana dobit od prodaje vrijednosnica iz portfelja raspoloživo za prodaju	26.272	16.900
Prihodi od kupoprodaje stranih valuta	5.496	5.481
Prihodi od najamnina	1.987	1.873
Povrat sudskih pristojbi	1.446	1.840
Prihodi od dividende	688	794
Dobit od prodaje preuzete imovine	495	10
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	120	207
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	6	4
Svođenje stranih valuta na srednji tečaj	(978)	386
Ostali prihodi	1.180	553
	<u>36.712</u>	<u>28.048</u>

6. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

u tisućama kuna

	2017.	2016.
Rezerviranja po zajmovima i predujmovima klijentima (bilješka 14d)	(16.064)	(8.269)
Umanjenje vrijednosti dužničkih vrijednosnica u portfelju RZP (Bilješka 15b)	(457)	-
Umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnica (bilješka 15e)	(2.207)	(1.936)
Rezerviranja / ukidanje po garancijama i potencijalnim obvezama (bilješka 25)	(683)	369
Umanjenje ostale imovine (bilješka 20)	(186)	(265)
Umanjenje vrijednosti preuzete imovine (bilješka 20)	(1.261)	(8.579)
Umanjenje vrijednosti ulaganja u nekretnine (bilješka 16)	(2.776)	-
Umanjenje vrijednosti dugotrajne imovine namijenjene prodaji (bilješka 19)	(495)	-
Ukidanje / rezerviranja za sudske sporove (bilješka 25)	68	(75)
	(24.061)	(18.755)

7. Administrativni troškovi poslovanja

u tisućama kuna

	2017.	2016.
Troškovi zaposlenika	44.595	44.466
Materijalni troškovi i usluge	26.594	26.841
Najamnine	7.903	7.597
Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	5.475	5.747
Porezi i doprinosi iz prihoda	1.347	1.169
Ostali troškovi	1.894	1.909
	87.808	87.729

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

Troškovi zaposlenika

u tisućama kuna

	2017.	2016.
Neto plaće	25.292	23.219
Troškovi mirovinskog osiguranja	6.246	6.120
Troškovi zdravstvenog osiguranja	5.595	5.243
Ostali obvezni doprinosi	847	769
Porez i prizrez	5.756	5.621
Ukidanje / rezerviranja za zaposlenike	(134)	1.728
Ostali troškovi zaposlenika	993	1.766
	44.595	44.466

Na dan 31. prosinca 2017. godine u Banci je zaposlen 221 djelatnik (2016.: 223 djelatnika).

8. Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine

u tisućama kuna

	2017.	2016.
Amortizacija nekretnina i opreme (bilješka 18)	3.856	5.291
Amortizacija ulaganja na tuđim nekretninama (bilješka 18)	449	524
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 17)	2.533	2.711
	6.838	8.526

9. Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se po stopi od 18% na oporezivu dobit (u 2016. godini: 20%).

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

Porezni trošak sadrži:

u tisućama kuna	2017.	2016.
Tekući porezni trošak	3.435	7.334
Trošak odgođenog poreza	(131)	3.531
Porezni trošak	3.304	10.865

9. Porez na dobit (nastavak)

Usklađivanje računovodstvenog i poreznog dobitka je:

u tisućama kuna

	2017.	2016.
Dobit prije oporezivanja	17.400	36.897
Zakonska porezna stopa	18%	20%
Očekivani porez	3.132	7.379
Privremene razlike		
Nerealizirani gubitak od financijske imovine	-	(32)
Razgraničene naknade za odobravanje kredita	816	(4.317)
Rezerviranja za isplate zaposlenicima	-	1.750
Realiziran gubitak - okončana likvidacija	-	-
Realiziran gubitak - prodaja preuzete imovine (ulaganja)	(1.220)	(17)
Smanjenje vrijednosti preuzete imovine	2.879	8.579
Gubitak od vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	-	2.017
Ukidanje rezerviranja za isplate zaposlenicima	(1.750)	-
Neto privremene razlike	725	7.980
Trajne razlike		
Porezni učinak neoporezivog prihoda	(535)	(794)
Primljene dividende	(535)	(794)
Porezni učinak porezno nepriznatih troškova	1.490	9.306
Reprezentacija i prijevoz	447	473
Amortizacija iznad propisanog iznosa	177	177
Kamate između povezanih osoba	-	-
Otpis potraživanja	657	8.476
Ostalo	209	180
Neto trajne razlike	955	8.512
Oporeziva dobit	19.080	53.389
Porezna osnovica	19.080	36.670
Stopa poreza na dobit	18%	20%
Obveza poreza na dobit	3.435	7.334
Tekući porezni trošak	3.435	7.334
(Prihod) / Trošak odgođenog poreza	(131)	3.531
Ukupni porezni trošak	3.304	10.865
Efektivna porezna stopa	19,74%	19,88%
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	-	(16.719)
Porezni gubitak tekućeg razdoblja	-	-
Iskorištenje u godini	-	16.719
Porezni gubitak za prijenos u buduća razdoblja	-	-

Na dan 31. prosinca 2017. i 31. prosinca 2016. godine Banka nema neiskorištene porezne gubitke.

9. Porez na dobit (nastavak)

Promjene odgođene porezne imovine i porezne obveze mogu se prikazati kako slijedi:

u tisućama kuna	2017.			
	Početno stanje	Na teret dobiti ili gubitka	Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Završno stanje
Gubitak od financijske imovine	535	-	-	535
Gubitak od ostalih ulaganja	1.580	299	-	1.879
Razgraničene naknade za odobrenje kredita	711	147	-	858
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	(2.384)	-	612	(1.772)
Umanjenje financijske imovine	363	-	-	363
Rezerviranja za sudske sporove - kamate	18	-	-	18
Rezerviranja za isplate zaposlenicima	315	(315)	-	-
Porezni gubitak	-	-	-	-
Gubitak od vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	-	-	-	-
	1.138	131	612	1.881

u tisućama kuna	2016.			
	Početno stanje	Na teret dobiti ili gubitka	Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	Završno stanje
Gubitak od financijske imovine	601	(66)	-	535
Gubitak od ostalih ulaganja	43	1.537	-	1.580
Razgraničene naknade za odobrenje kredita	1.653	(942)	-	711
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	(843)	-	(1.541)	(2.384)
Umanjenje financijske imovine	-	363	-	363
Rezerviranja za sudske sporove - kamate	20	(2)	-	18
Rezerviranja za isplate zaposlenicima	-	315	-	315
Porezni gubitak	3.344	(3.344)	-	-
Gubitak od vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	1.392	(1.392)	-	-
	6.210	(3.531)	(1.541)	1.138

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze priznate su po stopi 18% (2016. po stopi 18%).

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.

	2017.	2016.
Dobit tekuće godine (u tisućama kuna)	14.096	26.032
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u godini	668.749	668.749
Zarada po dionici (u kunama) – osnovna i razrijeđena	21,08	38,93

11. Gotovina i računi kod banaka

u tisućama kuna

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	374.595	110.771
Tekući računi i depoziti po viđenju kod stranih banaka	112.068	50.943
Tekući računi i depoziti po viđenju kod domaćih banaka	30.328	7.781
Novac u blagajni	45.574	41.616
Ostale stavke	12.433	12.542
	574.998	223.653

Ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi za rizičnu skupinu A za gotovinu i račune kod banaka iznose 5.294 tisuća kuna (2016.: 2.036 tisuća kuna) i uključeni su u ukupne ispravke za umanjenje vrijednosti u bilješki 14. Zajmovi klijentima.

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

u tisućama kuna

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	374.595	110.771
Novčani ekvivalenti - oročeni depoziti kod drugih banaka (Bilješka 13)	13.135	24.141
Tekući računi i depoziti po viđenju kod stranih banaka	112.068	50.943
Tekući računi i depoziti po viđenju kod domaćih banaka	30.328	7.781
Novac u blagajni	45.574	41.616
Ostale stavke	12.433	12.541
	588.133	247.793

12. Sredstva kod Hrvatske narodne banke

Obvezna pričuva predstavlja iznos likvidne imovine koju su banke dužne dijelom 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, posebno za kunske i devizne izvore sredstava. Stopa izdvajanja obvezne pričuve od 12% ostala je nepromijenjena tijekom cijele 2016. i 2017. godine.

Od ukupnog iznosa obračunate devizne obvezne pričuve, 75% se uključuje u obračunati kunski dio. Banka je dužna izdvojiti na poseban račun obvezne pričuve kod HNB-a 70% ukupno obračunate kunske obvezne pričuve. Kunska obvezna pričuva održava se prosječnim stanjem na računu za namiru i na računu sredstava za pokriće negativnog salda u NKS-u, Banke ne izdvajaju deviznu obveznu pričuvu, ali trebaju najmanje 2% deviznog dijela obvezne pričuve održavati na vlastitom eurskom deviznom računu kod HNB-a. Izdvojena sredstva obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke ne nose kamatu.

Ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi za rizičnu skupinu A za izdvojena sredstva obvezne pričuve iznose 1.887 tisuća kuna (2016.: 1.881 tisuća kuna) i uključeni su u ukupne ispravke za umanjenje vrijednosti u bilješki 14. Zajmovi klijentima.

13. Plasmani kod drugih banaka

u tisućama kuna

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Oročeni depoziti	13.135	24.141
Obratni repo krediti	4.051	5.500
	17.186	29.641
Ispravci za umanjenje vrijednosti	-	-
	17.186	29.641

Oročeni depoziti kod drugih banaka u iznosu 13.135 tisuća kuna odnose se na oročene depozite kod stranih financijskih institucija uz kamatnu stopu od 2,75% godišnje (u 2016. godini: do 2,75%).

Obratni repo krediti u iznosu 4.050 tisuća kuna (u 2016. godini: 5.500 tisuća kuna) odobreni su domaćim komitentima, a kao podloga repo transakcije primljene su obveznice Ministarstva financija oznake ISIN XS0997000251.

Ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi za rizičnu skupinu A za plasmane kod drugih banaka iznose 172 tisuće kuna (2016.: 296 tisuća kuna) i uključeni su u ukupne ispravke za umanjenje vrijednosti u bilješki 14. Zajmovi klijentima.

13. Plasmani kod drugih banaka (nastavak)

Zemljopisna analiza

Zemljopisna analiza uključuje oročene depozite i tekuće račune (bilješka 11) otvorene kod stranih banaka.

u tisućama kuna	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Belgija	47.517	18.862
Austrija	19.868	842
Njemačka	17.208	4.078
Crna Gora	14.320	803
Sjedinjene Američke Države	7.093	21.483
Australija	2.540	1.713
Kanada	1.957	765
Slovenija	708	827
Italija	329	23.032
Švedska	241	203
Danska	153	68
Španjolska	133	1.008
Velika Britanija	-	1.398
	112.067	75.082

14. Zajmovi klijentima

a) Analiza po vrsti klijenta

u tisućama kuna

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Stanovništvo		
- u kunama, uključujući zajmove uz valutnu klauzulu	718.514	622.746
- u stranim valutama	23.408	25.602
	741.922	648.348
Poduzeća		
- u kunama, uključujući zajmove uz valutnu klauzulu	1.080.087	1.309.513
- u stranim valutama	143.783	164.374
	1.223.870	1.473.887
Bruto zajmovi klijentima	1.965.792	2.122.235
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(253.098)	(237.456)
Ukupno neto zajmovi klijentima	1.712.694	1.884.779

U ukupni iznos ispravaka za umanjenje vrijednosti uključeni su i ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi za rizičnu skupinu A u iznosu 22.052 tisuća kuna, od čega se 14.672 tisuća kuna odnosi na zajmove klijentima, 1.887 na izdvojenu obveznu pričuvu, 5.294 tisuće kuna na gotovinu i avista sredstva kod banaka, 172 tisuće kuna na plasmane kod banaka i 28 tisuća kuna na ostalu imovinu.

b) Analiza po sektorima

u tisućama kuna

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Stanovništvo	741.922	648.348
Trgovina na veliko i malo	448.344	541.786
Prerađivačka industrija	233.424	236.547
Poljoprivreda i šumarstvo	127.536	122.712
Graditeljstvo	72.822	70.439
Poslovanje nekretninama	67.272	41.020
Hoteli i restorani	66.116	82.998
Proizvodnja hrane i pića	53.350	151.949
Prijevoz, skladištenje i veze	34.768	29.185
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	23.063	13.807
Ostali sektori	97.175	182.638
	1.965.792	2.122.235
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(253.098)	(237.456)
	1.712.694	1.884.779

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

c) Promjene glavnice djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih zajmova

Banka u tisućama kuna	2017.		2016.	
	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi
Stanje na dan 1. siječnja	225.427	154.759	273.681	150.404
Prijenos iz potpuno nadoknadivih zajmova	107.872	1.173	29.864	467
Prijenos iz potpuno nenadoknadivih zajmova	3	(3)	115	(115)
Prijenos iz djelomično nadoknadivih zajmova	(4.913)	4.913	(9.162)	9.162
Prijenos u potpuno nadoknadive zajmove	(938)	(60)	(4.413)	(404)
Naplata	(22.105)	(4.447)	(57.401)	(4.708)
Otpisi	-	(422)	(8.623)	(631)
Ostale promjene	-	-	1.366	584
Stanje na dan 31. prosina	305.346	155.913	225.427	154.759

Dana 31. prosinca 2017. godine iznos bruto glavnice zajmova koji ne ostvaruju prihode iznosi 155.913 tisuća kuna (u 2016. godini: 154.759 tisuća kuna). U 2017. godini ukupno je naplaćeno 4.447 tisuća kuna takvih zajmova (u 2016. godini: 4.708 tisuća kuna). Tijekom 2017. godine reprogramirano je 47.347. tisuća kuna zajmova klijenata (u 2016. godini: 12.745 tisuća kuna).

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

d) Rezerviranja za gubitke

	2017.	2016.
u tisućama kuna		
Stanje na dan 1. siječnja	237.456	238.279
Povećanje ispravaka za umanjenje vrijednosti	70.579	97.214
Naplaćeni iznosi	(52.444)	(87.472)
Tečajne razlike	(2.071)	(1.473)
Otpisani iznosi	(422)	(9.092)
Stanje na dan 31. prosinca	253.098	237.456

Banka upravlja svojom izloženosti 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. Također, Banka pribavlja prihvatljive instrumente osiguranja kako bi smanjila razinu kreditnog rizika.

15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

u tisućama kuna	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	-	22.478
Obveznice	284.628	523.816
Ulaganja u investicijske fondove	280.774	380.609
Vlasničke vrijednosnice	68.949	42.529
	634.351	969.432
Ispravci financijske imovine raspoložive za prodaju	(9.491)	(6.826)
	624.860	962.606

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

a) *Trezorski zapisi Republike Hrvatske*

u tisućama kuna	2017.	2016.
Stanje 1. siječnja	22.478	-
Kupnja	1.155	22.775
Naplate	(23.681)	(249)
Promjena fer vrijednosti	48	(48)
Stanje 31. prosinca	-	22.478

b) *Obveznice*

u tisućama kuna	2017.	2016.
Stanje 1. siječnja	523.816	268.353
Kupnja	785.166	762.076
Prodaja / naplata	(1.039.249)	(526.094)
Realizirani dobitak	19.773	7.727
Promjena fer vrijednosti	(4.878)	11.754
Ispravak za umanjenje vrijednosti	(457)	-
Stanje 31. prosinca	284.171	523.816

15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje detalje obvezničkog portfelja Banke:

u tisućama kuna	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Obveznice domaćih izdavatelja		
- Ministarstvo Financija Republike Hrvatske	109.454	229.171
- financijske institucije	2.736	13.131
- nefinancijske institucije	31.207	58.893
	143.397	301.195
Obveznice stranih izdavatelja		
- strane države	31.253	88.175
- financijske institucije	92.973	123.319
- nefinancijske institucije	17.005	11.127
	141.231	222.621
	284.628	523.816
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(457)	-
	284.171	523.816

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

c) Ulaganja u investicijske fondove

u tisućama kuna	2017.	2016.
Stanje 1. siječnja	380.609	156.710
Kupnja	290.445	289.142
Prodaja / naplata	(394.670)	(69.640)
Realizirani dobitak	7.361	121
Promjena fer vrijednosti	(2.971)	4.276
Stanje 31. prosinca	280.774	380.609

15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

d) Vlasničke vrijednosnice

u tisućama kuna	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Vrijednosnice koje kotiraju na burzi	62.532	33.550
Vrijednosnice koje ne kotiraju na burzi	6.417	8.979
	68.949	42.529
Ispravci vrijednosti vlasničkih vrijednosnica	(9.033)	(6.826)
Ukupno	59.916	35.703

Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:

u tisućama kuna	2017.	2016.
Stanje 1. siječnja	35.703	44.096
Kupnja	54.934	31.626
Prodaja	(32.053)	(36.891)
Realizirani (gubitak) / dobitak	(862)	9.052
Promjena fer vrijednosti	4.401	(6.950)
Otpisi	-	(3.294)
Ispravci vrijednosti vlasničkih vrijednosnica	(2.207)	(1.936)
Stanje 31. prosinca	59.916	35.703

Tablica u nastavku prikazuje detalje vlasničkog portfelja:

u tisućama kuna	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Vlasničke vrijednosnice domaćih izdavatelja		
- financijske institucije	691	521
- nefinancijske institucije	27.814	23.784
	28.505	24.305
Vlasničke vrijednosnice stranih izdavatelja		
- financijske institucije	13.158	14.595
- nefinancijske institucije	27.286	3.629
	40.444	18.224
	68.949	42.529
Ispravci vrijednosti vlasničkih vrijednosnica	(9.033)	(6.826)
	59.916	35.703

15. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)s

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

Vrste vrijednosnica u tisućama kuna	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Vrste vrijednosnice:		
Dužničke vrijednosnice	1.807	6.638
Ulaganja u investicijske fondove	3.626	6.596
Vlasničke vrijednosnice	4.416	15
Obračunani odgođeni porez (bilješka 9)	(1.773)	(2.385)
Ukupno rezerve fer vrijednosti	8.076	10.864

Promjene rezervi fer vrijednosti

u tisućama kuna	2017.	2016.
Stanje 1. siječnja	10.864	3.374
Promjena fer vrijednost dužničkih vrijednosnica	(4.831)	11.706
Promjena fer vrijednost ulaganja u Investicijske fondove	(2.971)	4.276
Promjena fer vrijednost vlasničkih vrijednosnica	6.608	(6.950)
Trajno umanjenje vlasničkih vrijednosnica	(2.207)	-
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu (bilješka 9)	612	(1.542)
Stanje 31. prosinca	8.075	10.864

Kretanje umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju

u tisućama kuna	2017.	2016.
Stanje 1. siječnja	6.826	8.184
Povećanje	2.757	1.936
Smanjenje	(92)	-
Otpisi	-	(3.294)
Stanje 31. prosinca	9.491	6.826

16. Ulaganja u nekretnine

u tisućama kuna

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Reklasifikacija s ostale imovine	30.672	-
Reklasifikacija s materijalne imovine	20.131	-
Akumulirana amortizacija	(3.888)	-
	<u>46.915</u>	<u>-</u>
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(10.135)	-
	<u>36.780</u>	<u>-</u>

Kretanje umanjenja vrijednosti ulaganja u nekretnine

u tisućama kuna

	2017.	2016.
Stanje na dan 1. siječnja	-	-
Umanjenje vrijednosti	2.776	-
Reklasifikacija ostale imovine	7.359	-
Stanje na dan 31. prosinca	<u>10.135</u>	<u>-</u>

Ulaganja u nekretnine odnose se na preuzetu imovinu u zamjenu za nenaplativa potraživanja i vlastite nekretnine koje se ne koriste za potrebe Banke i koje su dane u najam bez ograničavajućih klauzula s ciljem ostvarivanja dodatnih prihoda od imovine i ušteda u troškovima održavanja imovine. Operativni troškovi vezani uz imovinu u najmu terete najmoprimce. Naknadnim mjerenjem preuzete imovine, u 2017. godini evidentirano je umanjenje vrijednosti u ukupnom iznosu 2.776 tisuće kuna.

17. Nematerijalna imovina

u tisućama kuna

	Software	Goodwill	Imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina
Nabavna ili procijenjena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2016. godine	44.815	16.867	522	62.204
Povećanja	1.234	-	97	1.331
Prijenos iz imovine u pripremi	571	-	(571)	-
Otuđivanje i rashodovanje	(124)	-	-	(124)
Stanje 31. prosinca 2016. godine	46.496	16.867	48	63.411
Povećanja	1.315	-	-	1.315
Prijenos iz imovine u pripremi	24	-	(24)	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2017. godine	47.835	16.867	24	64.726
Ispravak vrijednosti				
Stanje 1. siječnja 2016. godine	15.419	-	-	15.419
Trošak za godinu	2.711	-	-	2.711
Stanje 31. prosinca 2016. godine	18.130	-	-	18.130
Trošak za godinu	2.533	-	-	2.533
Stanje 31. prosinca 2017. godine	20.663	-	-	20.663
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 31. prosinca 2017. godine	27.172	16.867	24	44.063
Stanje 31. prosinca 2016. godine	28.366	16.867	48	45.281

Goodwill je alociran na jedinicu stvaranja novca stečene pripajanjem Požeške banke d.d. Nadoknativi 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. Diskontna stopa za utvrđivanje vrijednosti u upotrebi bila je 10,0% (2016.: 11,5%) te korištena dugoročna stopa rasta od 2% (2016.: 2%).

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.

Banka provodi testiranje otpornosti na stres pojedinih ulaznih podataka korištenih u utvrđivanju vrijednosti u upotrebi pri čemu postoje tri scenarija. Specifični scenarij u kojem je diskontna stopa jednaka korištenoj, dok je očekivana profitabilnost manja za 55% uslijed umanjenja prihoda od kamata i naknada i istovremenog uvećanja troškova po istoj osnovi po stopi od 30%, sistemski scenarij u kojem je uslijed pogoršanja kreditnog rejtinga Republike Hrvatske diskontna stopa povećana na razinu od 11,8% te kombinirani scenarij koji istovremeno uključuje pretpostavke smanjenja profitabilnosti i pogoršanja makroekonomskih pokazatelja i kreditnog rejtinga države prema vrijednostima korištenim kod specifičnog i sistemskog scenarija.

17. Nematerijalna imovina (nastavak)

Rezultat testiranja je dan u nastavku:

	Stanje 31.12.2017.	Specifični scenarij	Sistemska scenarij	Kombinirani scenarij
Trošak ulaganja	43.465	43.465	43.465	43.465
Ukupna sadašnja vrijednost	94.506	48.369	76.664	39.228
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	(4.237)

	Stanje 31.12.2016.	Specifični scenarij	Sistemska scenarij	Kombinirani scenarij
Trošak ulaganja	43.465	43.465	43.465	43.465
Ukupna sadašnja vrijednost	82.004	47.772	66.095	38.450
Umanjenje vrijednosti	-	-	-	(5.015)

Rezultat provedenog stres testa je pozitivan kod specifičnog i sistemskog scenarija, dok je kod kombiniranog scenarija korištena pretpostavka obrnutog testiranja s ciljem postizanja negativnog rezultata. Provedeno testiranje je pokazalo da je nadoknadiivi iznos jedinice koja stvara novac veći od njene knjigovodstvene vrijednosti i nema potrebe za umanjnjem vrijednosti.

Goodwill je nastao pripajanjem Požeške banke te je izračunat i proknjižen na datum preuzimanja, tj. stjecanja subjekta.

18. Nekretnine i oprema

u tisućama kuna

Nabavna ili procijenjena vrijednost	Ulaganja na tuđoj imovini i Imovina u						Ukupno
	Zemljište i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Računalna oprema	dug.najam	pripremi	
Stanje 1. siječnja 2016.	122.186	47.627	2.671	32.604	10.374	-	215.462
Povećanja	16	454	-	56	104	11	641
Prijenos na ostalu imovinu	(8.903)	-	-	-	-	-	(8.903)
Otuđivanje i rashodovanje	(1.697)	(171)	(134)	(2.439)	-	-	(4.441)
Stanje 31. prosinca 2016. godine	111.602	47.910	2.537	30.221	10.478	11	202.759
Povećanja	-	309	-	253	-	-	562
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(11.228)	-	-	-	-	-	(11.228)
Otuđivanje i rashodovanje	(1.101)	-	-	(8)	-	-	(1.109)
Stanje 31. prosinca 2017. godine	99.273	48.219	2.537	30.466	10.478	11	190.984
Ispravak vrijednosti							
Stanje 1. siječnja 2016	50.382	43.417	1.204	31.173	8.615	-	134.791
Trošak za godinu	2.296	1.338	337	1.321	523	-	5.815
Prijenos na ostalu imovinu	(2.000)	-	-	-	-	-	(2.000)
Otuđivanje i rashodovanje	(708)	(171)	(134)	(2.439)	-	-	(3.452)
Stanje 31. prosinca 2016. godine	49.970	44.584	1.407	30.055	9.138	-	135.154
Trošak za godinu	2.264	1.142	366	114	449	-	4.305
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(1.888)	-	-	-	-	-	(1.888)
Otuđivanje i rashodovanje	(625)	-	-	(8)	-	-	(633)
Stanje 31. prosinca 2017. godine	49.721	45.726	1.743	30.161	9.587	-	136.938
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje 31. prosinca 2017.	49.552	2.493	794	305	891	11	54.046
Stanje 31. prosinca 2016.	61.632	3.326	1.130	166	1.340	11	67.605

Banka nema materijalnu imovinu založenu kao jamstvo za depozite ili druga primljena sredstva u 2017. i 2016. godini.

19. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

u tisućama kuna	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Imovina namijenjena prodaji	3.072	-
	<u>3.072</u>	<u>-</u>
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(495)	-
	<u>2.577</u>	<u>-</u>

Kretanje umanjenja dugotrajne imovine namijenjene prodaji

u tisućama kuna	2017.	2016.
Stanje na dan 1. siječnja	-	-
Umanjenje vrijednosti	495	-
Stanje na dan 31. prosinca	<u>495</u>	<u>-</u>

Portfelj imovine namijenjene prodaji odnosi se na preuzetu imovinu u zamjenu za nenaplativa potraživanja. Dio portfelja preuzete imovine namijenjene za prodaju u neto vrijednosti 342 tisuća kuna, ugovorno je iznajmljen bez ograničavajućih klauzula s ciljem da ne generira daljnje troškove održavanja nekretnine (voda, struja, održavanje i sl.) do njene ukupne prodaje. Naknadnim mjerenjem preuzete imovine, u 2017. godini evidentirano je umanjenje vrijednosti u ukupnom iznosu 495 tisuća kuna. Imovina je izložena prodaji putem vanjskih Agencija za prodaju nekretnina s kojima Banka ima sklopljene Ugovore o posredovanju. Očekivani rok prodaje je godina dana.

20. Ostala imovina

u tisućama kuna	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	10.230	44.846
Obračunane naknade i provizije	5.684	5.861
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	2.652	2.189
Ostali predujmovi	716	784

Potraživanja za porez na dobit	1.523	3.622
Imovina prenesena s nekretnine i oprema	-	6.903
Ostala imovina	1.688	1.904
	22.493	66.109
Ispravci za umanjenje vrijednosti	(7.093)	(14.346)
	15.400	51.763

Ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi za različnu skupinu A za ostalu imovinu iznose 28 tisuća kuna (u 2016. godini: 87 tisuća kuna) i uključeni su u ukupne ispravke za umanjenje vrijednosti u bilješki 14. Zajmovi klijentima.

Nekretnine i oprema preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja ne koristi se za potrebe Banke i na dan 31. prosinca 2017. godine neto vrijednost preuzete imovine iznosi 8.769 tisuća kuna (u 2016. godini: 36.067 tisuća kuna). Tijekom 2017. godine Banka je reklasificirala dio portfelja preuzete imovine, obzirom na namjenu, u portfelj ulaganja u nekretnine i portfelj imovine namijenjene prodaji.

Naknadnim mjerenjem preuzete imovine u zamjenu za nenaplativa potraživanja, u 2017. godini evidentirano je umanjenje vrijednosti imovine u ukupnom iznosu 1.261 tisuća kuna (u 2016. godini: 8.579 tisuća kuna).

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

u tisućama kuna	2017.	2016.
Stanje na dan 1. siječnja	14.346	5.682
Umanjenje vrijednosti ostale imovine	1.130	1.245
Naplaćeni iznosi	(949)	(975)
Tečajne razlike	(3)	(5)
Otpisani iznosi	(121)	(163)
Prodaja preuzete imovine	(1.220)	(17)
Umanjenje vrijednosti preuzete imovine	1.261	8.579
Reklasifikacija imovine	(7.359)	-
Stanje na dan 31. prosinca	7.093	14.346

21. Obveze prema bankama

u tisućama kuna	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Depoziti po viđenju, u stranim valutama	14.399	38.066
Depoziti po viđenju, u kunama	1	-
Oročeni depoziti domaćih i stranih banaka, u stranim valutama	24.501	22.675
Oročeni depoziti domaćih banaka, u kunama	-	83.005
	38.901	143.746

Oročeni depoziti banaka u stranim valutama primljeni su po stopama u rasponu od 0,15% do 0,25% (u 2016.godini: 0,10% do 0,15%). U 2017. godini Banka nema primljenih oročenih depozita u kunama od banaka (u 2016. godini: po stopama 0,25% do 0,55%).

22. Obveze prema klijentima

u tisućama kuna	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Stanovništvo		
Depoziti po viđenju		
- u kunama	371.863	307.027
- u stranim valutama	284.801	240.293
Oročeni		
- u kunama	344.838	360.041
- u stranim valutama	871.467	943.230
Ukupno stanovništvo	1.872.969	1.850.591
Pravne osobe		
Depoziti po viđenju		
- u kunama	262.946	241.638
- u stranim valutama	53.017	42.691
Oročeni		
- u kunama	198.151	209.709
- u stranim valutama	29.570	29.021
Ukupno pravne osobe	543.684	523.059
Sveukupno depoziti klijenata	2.416.653	2.373.650

23. Ostala pozajmljena sredstva

u tisućama kuna	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Pozajmice od HBOR-a	143.033	211.770
Repo krediti od HNB-a, u kunama	61.078	30.477
Repo krediti domaćih banaka, u kunama	-	75.007
	204.111	317.254

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.

Repo krediti odnose se na primljene kredite za koje je banka založila vrijednosne papire s obvezom reotkupa istih na određeni budući datum. U 2017. godini Banka ima dva dugoročna repo kredita s Hrvatskom narodnom bankom uz kamatnu stopu 1,20% i 1,80% (u 2016. godini: 1,80%). S domaćim bankama u 2017. godini Banka nema sklopljene repo kredite (u 2016. godini: uz kamatne stope 0,40% i 0,65%). Za sva tri repo ugovora u 2016. godini, banka je dala u zalog obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske.

24. Ostale obveze

u tisućama kuna	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Obveze u obračunu po danim kreditima	21.968	27.072
Ostale kunske obveze	3.783	11.837
Tekuća obveza poreza na dobit	551	7.334
Obveze prema zaposlenicima	7.050	3.158
Rezerviranja za otpremnine i slična davanja zaposlenicima	256	2.140
Obveze prema dobavljačima	2.851	2.066
Obveze u obračunu po primljenim sredstvima	1.498	1.754
Obračunana premija za osiguranje štednih uloga	1.396	1.444
Obveze u postupku plaćanja	1.259	1.085
Ostale devizne obveze	250	779
Obračunane naknade i provizije	891	702
Obveze za dividendu	114	116
	41.867	59.487

25. Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove

a) Analiza

u tisućama kuna	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Rezerviranja za okvirne kredite	3.415	2.760
Rezerviranja za garancije	527	488
Rezerviranja za sudske sporove	297	365
Rezerviranja za nepokrivene akreditive	20	18
Rezerviranja za ostale potencijalne obveze	138	151
	4.397	3.782

b) Promjene rezerviranja

u tisućama kuna	2017.	2016.
Stanje na dan 1. siječnja	3.782	4.076
Povećanje tijekom godine za rezerviranja po kreditnom riziku	10.983	10.200
Smanjenje tijekom godine za rezerviranja po kreditnom riziku (Smanjenje) / povećanje tijekom godine za rezerviranja za sudske sporove	(10.300)	(10.569)
	(68)	75
Stanje na dan 31. prosinca	4.397	3.782

26. Izdani hibridni i podređeni instrumenti

u tisućama kuna	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Izdane hibridne i podređene obveznice	129.032	129.790
	129.032	129.790

Banka je 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.

Banka je 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.

27. Dionički kapital

Dionički kapital se sastoji od redovnih dionica. Ukupan broj izdanih dionica na kraju 2017. godine iznosi 668.749 redovnih dionica (2016. godine 668.749 dionica) nominalne vrijednosti od 400,00 kuna po dionici.

Banka ima 9.203 komada trezoriranih dionica na dan 31. prosinca 2017. godine, knjiženih po trošku nabave (u 2016. godini 9.203 komada).

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

u tisućama kuna	2017.		2016.	
	Broj dionica	Redovne dionice %	Broj dionica	Redovne dionice %
Antonia Gorgoni	66.278	9,91	66.278	9,91
Lorenzo Gorgoni	66.002	9,87	66.002	9,87
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
Milijan Todorović	55.731	8,33	55.731	8,33
Sigilfredo Montinari	38.529	5,76	38.529	5,76
Dario Montinari	38.526	5,76	38.526	5,76
Andrea Montinari	38.515	5,76	38.515	5,76
Piero Montinari	38.515	5,76	38.515	5,76
Giovanni Semeraro	27.494	4,11	27.494	4,11
Miroslav Blažev	26.011	3,89	26.011	3,89
Mario Gorgoni	20.670	3,09	20.670	3,09
Ostali dioničari (pojedinačno manje od 3%)	124.952	18,69	124.952	18,69
	668.749	100,00	668.749	100,00

28. Rezerve

u tisućama kuna	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Zakonske rezerve	129.839	118.687
Rezerve za vlastite dionice	16.830	16.830
Rezerve za opće bankovne rizike	5.104	5.104
Neraspodjeljive rezerve	151.773	140.621
Kapitalni dobitak od kupoprodaje vlastitih dionica	4.802	4.802
Rezerve fer vrijednosti	8.076	10.864
Raspodjeljive rezerve	12.878	15.666
	164.651	156.287

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 izvještajima 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

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 naplaćuje naknadu.

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

u tisućama kuna	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Sredstva		
Kreditni stanovništvu	11.986	12.841
Kreditni pravnim osobama	874	994
Novčana sredstva	573	600
Ukupno sredstva	13.433	14.435
Izvori		
Financijske institucije	8.484	3.552
Javni sektor	2.763	2.351
Pravne osobe	2.186	8.532
Ukupno izvori	13.433	14.435

Banka pruža i usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima u ime i za račun trećih osoba. Vrijednost financijskih instrumenata o kojima skrbi u ime i za račun može se prikazati kako slijedi:

u tisućama kuna	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2017.
Vrijednost financijskih instrumenata	997.499	1.181.031

30. Potencijalne i preuzete obveze

a) Pravni sporovi

Na dan 31. prosinca 2017. protiv Banke se vodi određeni broj sudskih sporova. Prema procjeni Uprave, za troškove koji bi mogli nastati po sudskim sporovima koji se vode protiv Banke izdvojena su rezerviranja u iznosu 297 tisuća kuna (2016.: 365 tisuća kuna).

b) Preuzete obveze po garancijama, akreditivima i neiskorištenim kreditima

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

u tisućama kuna	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Preuzete obveze - neiskorišteni krediti	216.665	152.235
Preuzete obveze - neiskorišteni okvirni krediti po transakcijskim računima	136.565	135.323
Garancije	58.113	48.876
Devizni akreditivi	1.984	1.847
	413.327	338.281

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.

c) Operativni najmovi

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

u tisućama kuna	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Do 1 godine	4.278	4.134
Od 2 do 5 godina	8.343	7.510
Preko 5 godina	2.146	463
Ukupno	14.767	12.107

Ugovori o najmu su obnovljivi na kraju razdoblja najma po tržišnoj cijeni. Banka sklapa ugovore o najmovima za poslovne prostore, vozila i opremu. U strukturi troškova za operativni najam najznačajniji je udio troškova za najam poslovnih prostora koji iznosi 3.932 tisuća kuna (2016.: 3.799 tisuća kuna).

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. Banka ne čini grupu povezanih osoba i nema ovisna društva.

a) Transakcije s ključnim rukovodstvom i povezanim osobama prikazane su u tablici u nastavku:

u tisućama kuna	Ključno rukovodstvo i s njima povezane osobe		Nadzorni odbor	
	2017.	2016.	2017.	2016.
Zajmovi				
Stanje zajmova na početku godine	2.116	3.187	23.043	23.019
Povećanje tijekom godine	(95)	(1.071)	(236)	24
Stanje zajmova na kraju godine	2.021	2.116	22.807	23.043
Ostvareni kamatni prihod	67	106	1.431	1.551
Primljeni depoziti				
Stanje depozita na početku godine	5.730	5.953	60	704
Povećanje / (smanjenje) tijekom godine	771	(223)	283	(644)
Stanje depozita na kraju godine	6.501	5.730	343	60
Ostvareni kamatni rashod	103	161	-	-
Naknade managementu				
u tisućama kuna			2017.	2016.
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja			15.693	13.966

Uprava Banke se sastoji od 4 člana. Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja odnose se na ukupne troškove plaća i plaće u naravi za članove Uprave, prokuriste Banke i rezerviranja za bonuse te naknade članovima Nadzornog odbora.

Troškovi za bonuse managementu za 2017. godinu iznose 1.330 tisuća kuna (u 2016. godini: 1.750). Naknade članovima Nadzornog odbora u 2017. godini iznose 3.646 tisuća kuna (u 2016. godini: 2.107 tisuća kuna).

b) Transakcije s povezanim društvima prikazane su u tablici u nastavku:

u tisućama kuna

	2017.	2016.
Računi kod banaka		
Stanje na početku godine	803	1.222
Povećanje / (smanjenje) tijekom godine	13.517	(419)
Stanje na kraju godine	14.320	803

Obveze prema bankama i obveze po izdanim hibridnim i podređenim instrumentima

Stanje na početku godine	46.873	15.828
Povećanje / (smanjenje) tijekom godine	(30.693)	31.045
Stanje na kraju godine	16.180	46.873

u tisućama kuna

	2017.	2016.
Prihodi od kamata	7	-
Prihodi od naknada	418	675
Ukupno prihod	425	675
Rashodi od kamata	970	980
Rashodi od naknada	3	2
Ukupno rashod	973	982

32. Politika upravljanja financijskim rizicima

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

Poslovne aktivnosti 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 Banke je dakle postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata te maksimalno smanjiti potencijalne negativne učinke na financijsko poslovanje.

Politike za upravljanje rizicima osmišljene su na način da utvrđuju i analiziraju navedene rizike kako bi se postavila primjereni ograničenja i kontrole te da prate rizike i pridržavanje ograničenja putem pouzdanih i ažurnih informacijskih sustava. Banka redovno pregledava svoje politike i sustave upravljanja rizicima kako bi se iskazale promjene na tržištima, proizvodima i najbolja praksa. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je banka 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. Limiti se primjenjuju na sve vrste rizika. Izrađeni su modeli i metodologija upravljanja operativnim rizikom.

Kreditni rizik

Banka 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 mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan izvješćivanja. Uprava stoga vrlo oprezno upravlja izloženosti kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predujmova, dužničkih i ostalih vrijednosnica. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite i druga izdana jamstva. Upravljanje kreditnim rizikom je u nadležnosti Službe za upravljanje kreditnim rizikom, a kontrola rizika u nadležnosti Službe za kontrolu rizika.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama, procedurama i ostalim internim aktima. Banka 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 Banke.

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 umanjena vrijednosti u kreditnom portfelju. Banka 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. Kod raspoređivanja Banka uzima u obzir kreditnu sposobnost dužnika, urednost plaćanja i kvalitetu primljenih instrumenata osiguranja vraćanja kredita, garancija i drugih plasmana.

Banka 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 umanjena vrijednosti za svakog pojedinačnog dužnika, odnosno vrstu plasmana. Konačnu Odluku o iznosu potrebnih ispravaka za osiguranje od identificiranih potencijalnih gubitaka donosi Uprava Banke.

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti

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

Banka 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. Kontinuirano se prati rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Banke. Također, Banka posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom.

Banka 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 limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje. Sektor financijskih tržišta svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti te vodi računa o uspješnom ispunjenju svih potreba klijenata.

Pokazatelji koncentracije pokazuju koncentraciju depozita (udio 100 najvećih deponenata fizičkih i pravnih osoba u ukupnim depozitima) o čijem stanju se redovito izvješćuje Uprava Banke u sklopu mjesečnog izvještaja.

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

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.

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

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 Banke. 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 priznati po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na revalorizacijske rezerve. Banka upravlja tržišnim instrumentima kao odgovorom na promjene uvjeta na tržištu.

Limiti se određuju prema potrebama i strategiji, 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 Banke i višem managementu, dnevno se dostavljaju osnovni podaci o stanju kunske i devizne likvidnosti s naglaskom na najznačajnije promjene u trendu kretanja kamatnih stopa i deviznog tečaja. Upravi Banke se dostavljaju i tjedni izvještaji od strane Sektora upravljanja financijskim tržištima s podacima o izloženosti valutnom riziku. Također, Služba za kontrolu rizika dostavlja Upravi Banke mjesečno izvještaj o ukupnoj izloženosti valutnom riziku.

U sklopu upravljanja tržišnim rizikom, poduzimaju se razne strategije zaštite od rizika. Banka 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 Banka može izgubiti uz interval pouzdanosti od 99% na bazi 260 dana, uz naglasak da navedeni pristup ne sprječava nastanak gubitaka izvan navedenih granica u slučaju značajnijih tržišnih kretanja.

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Valutni rizik

Banka 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 prati se dnevno temeljem izvještaja o otvorenim deviznim pozicijama prema zahtjevima HNB-a. Za potrebe analize izloženosti valutnom riziku, Služba za kontrolu rizika redovito priprema izvještaje za Upravu. Otvorenost ukupne devizne pozicije valutnom riziku održava se u propisanim postotcima

Kamatni rizik

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja 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 Banke 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 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 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 Banke, aktivnosti vezane za upravljanje rizikom usmjerene su k optimiziranju neto prihoda od kamata i ekonomske vrijednosti kapitala.

Upravljanje rizikom kamatne stope provodi se putem izvještaja o kamatnom gapu u kojem se od strane Uprave odobravaju interno prihvaćeni limiti za pojedine vremenske intervale. Uprava Banke 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

Banka se služi derivatnom financijskom imovinom i obvezama prije svega kako bi ispunila potrebe i uvjete kljlenata. Derivatna financijska imovina i obveze kojima se Banka koristi 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.

Nadziranje operativnog rizika je u domeni Službe za kontrolu rizika, što uključuje prikupljanje podataka, izradu izvještaja i analizu postojećih i potencijalnih događaja operativnih rizika i uzroka operativnog rizika te osiguravanje podataka na osnovi kojih je moguće efikasno upravljati operativnim rizikom.

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)

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

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

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

U cilju zaštite od operativnog rizika Banka 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.

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Upravljanje kapitalom

Od 1. siječnja 2014. godine kreditne institucije u Republici Hrvatskoj provode izračun i izvještavanje o bonitetnim zahtjevima u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 575/2013 ("CRR"), Direktivnom 2013/36/EU ("CRD IV"), tehničkim standardima i drugim relevantnim propisima propisanim od strane Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (European Banking Authority – „EBA“) i Hrvatske narodne banke. Banka je uspješno upravljala kapitalom za pokriće rizika u poslovanju te ispunjava sve kapitalne zahtjeve koje postavlja Hrvatska narodna banka i European Banking Authority. Na dan 31. prosinca 2017. godine stopa adekvatnosti ukupnog kapitala iznosi 16,75%, a stopa osnovnog i redovnog osnovnog kapitala iznosi 14,69%.

Ovakvom razinom stope adekvatnosti kapitala Banka je udovoljila limitima propisanih člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog Parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. godine o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Službeni list EU L 176/2013), a prema kojem institucija mora ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve:

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

Kapitalom Banke je pokriven zaštitni sloj za očuvanje kapitala, a koji prema članku 117. Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013.) iznosi 2,5 posto i zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik po stopi od 1,5% temeljen na Odluci o primjeni zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (NN, br. 61/2014.).

U stavke redovnog osnovnog kapitala Banka je uključila dionički kapital, plaćenu premiju na dionice, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit te ostale i rezerve za opće bankovne rizike. U odbitne stavke uključeni su zadržani gubitak prethodnih godina, nematerijalna imovina i otkupljene vlastite dionice.

U stavke dopunskog kapitala uključeno je izdanje dužničkih vrijednosnih papira banke i to podređenih obveznica u iznosu 41.319 tisuća kuna (u 2016. godini: 52.002) i izdanje hibridnih obveznica u iznosu u iznosu 9.629 tisuća kuna (u 2016. godini: 24.793 tisuća).

32. Politika upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Upravljanje kapitalom (nastavak)

u tisućama kuna	2017.	2016.
REGULATORNI KAPITAL		
Osnovni kapital	363.351	334.962
Redovni osnovni kapital	363.351	334.962
Dopunski kapital	50.947	76.794
Ukupno regulatorni kapital	414.298	411.756
Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala	16,75%	14,71%
Minimalna stopa adekvatnosti kapitala	8,00%	8,00%

33. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta 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, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja.

Banka u procjeni fer vrijednosti neke stavke imovine ili obveza razmatra obilježja dotične stavke imovine, odnosno obveze koje bi pri utvrđivanju njene cijene na datum mjerenja razmatrali i tržišni sudionici.

Mjere fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. kategoriju ulaznih pokazatelja prema njihovom stupnju dostupnosti, tj. zapaženosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

Ulazni podaci 1. razine su (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu, odnosno identične obveze i subjektu su dostupni na datum mjerenja.

Ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji nisu cijene koje kotiraju iz 1. razine i zapažene su za predmetnu imovinu, odnosno obvezu, bilo neposredno, bilo posredno.

Ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu zapaženi.

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se ne iskazuju po fer vrijednosti

Tablice u nastavku prikazuju knjigovodstvene iznose i fer vrijednost financijske imovine i obveza koji u Izveštaj o financijskom položaju Banke nisu uključeni po fer vrijednosti.

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Financijska imovina				
Plasmani kod drugih banaka	17.186	29.641	17.179	29.671
Zajmovi klijentima	1.712.694	1.884.779	1.714.629	1.886.216
Financijske obveze				
Obveze prema bankama	38.901	143.746	38.883	143.744
Obveze prema klijentima	2.416.653	2.373.650	2.422.685	2.384.245
Ostala pozajmljena sredstva	204.111	317.254	210.631	317.254

33. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)

Plasmani kod drugih banaka uključuju depozite i kredite drugim bankam te se odnose uglavnom na kratkoročnu imovinu.

Zajmovi klijentima iskazuju se u Izvještaju o financijskom položaju po amortiziranom trošku. Za iskorištene okvirne kredite po tekućim računima i kredite odobrene uz promjenjivu kamatnu stopu procijenjeno je da je fer vrijednost približno jednaka knjigovodstvenoj vrijednosti. Za plasmane odobrene s fiksnom kamatnom stopom fer vrijednost je utvrđena kao sadašnja vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova, pri čemu su novčani tokovi diskontirani uz primjenu prosječnih kamatnih stopa hrvatskih banaka (na nove kredite) za odgovarajuću vrstu kredita. Za zajmove po kojima postoje rezervacije za umanjenje vrijednosti fer vrijednost je određena u neto iznosu kao iznos zajmova umanjen za rezervacije.

Obveze prema bankama uključuju kratkoročne depozite primljene od drugih banaka.

Obveze prema klijentima uključuju depozite po viđenju i oročene depozite stanovništva i pravnih osoba. Za depozite po viđenju kod kojih je fer vrijednost iznos plativ na dan izvještaja i depozite oročene uz promjenjivu kamatnu stopu procijenjeno je da je fer vrijednost jednaka knjigovodstvenoj vrijednosti. Za depozite oročene uz fiksnu kamatnu stopu fer vrijednost je utvrđena kao diskontirani iznos budućih novčanih tokova po trenutno važećim prosječnim kamatnim stopama hrvatskih banaka (na nove depozite) za odgovarajuću vrstu depozita. Ostala pozajmljena sredstva najvećim dijelom uključuju dugoročne kredite primljene od HBOR-a te manjim dijelom primljene kratkoročne kredite.

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:

2017.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u tisućama kuna				
<i>Imovina raspoloživa za prodaju</i>				
Vlasničke vrijednosnice	325.368	-	14.864	340.232
Dužničke vrijednosnice	282.945	1.683	-	284.628
Ukupno	608.313	1.683	14.864	624.860

2016.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
u tisućama kuna				
<i>Imovina raspoloživa za prodaju</i>				
Vlasničke vrijednosnice	397.924	-	18.388	416.312
Dužničke vrijednosnice	499.956	2.058	44.280	546.294
Ukupno	897.880	2.058	62.668	962.606

33. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)

U razini 3. se nalaze vlasnički vrijednosni papiri društava Bilokalnik d.d., Spin Valis d.d, HROK d.o.o., Središnje klirinško depozitarno društvo, Tržište novca d.d., S.W.I.F.T Belgium, Franck d.d., Oroplet d.d. u stečaju, VISA Inc. i Atlas banka a.d Podgorica koji se vrednuju prema modelu ili trošku nabave.

U razini 2. se nalaze dužnički vrijednosni papiri Privatbank Commercial Bank PJSCU koji se vrednuju prema modelu.

Tijekom godine su obveznice Hrvatske pošte d.d. i Jadran Galenski laboratorij d.d. reklasificirane iz razine 3. u 1. Kod vlasničkih vrijednosnih papira nije bilo reklasifikacije po razinama.

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 ulazni podaci koji nisu vidljivi na tržištu
	31.12.2017.	31.12.2016.			
Vlasnički vrijednosni papiri	325.368	397.924	Razina 1	Vrednovanje prema tržišnim cijenama sa tržišta	Nije primjenjivo
Vlasnički vrijednosni papiri	14.864	18.388	Razina 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
Ukupno vlasnički vrijednosni papiri:	340.232	416.312			
Dužnički vrijednosni papiri	282.945	499.956	Razina 1	Vrednovanje prema tržišnim cijenama sa tržišta	Nije primjenjivo
Dužnički vrijednosni papiri	1.683	2.058	Razina 2	Vrednovanje prema sličnoj imovini (usklađivanje trezorskih i komercijalnih zapisa prema cijenama sa zadnje aukcije trezorskih zapisa)	Nije primjenjivo
Dužnički vrijednosni papiri	-	44.280	Razina 3	Vrednovanje po efektivnoj kamatnoj stopi (ne postoji cijena i/ili tržište za predmetne vrijednosne papire, nelikvidni vrijednosni papiri)	Nije primjenjivo
Ukupno dužnički vrijednosni papiri:	284.628	546.294			
Ukupno vrijednosni papiri:	624.860	962.606			

33. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza (nastavak)

Kretanje financijske imovine u 3. razini

2017.	Neuvrštene dionice raspoložive za prodaju
	'000 HRK
Početno stanje	62.667
Ukupni dobiti i gubici	(203)
Kupljena imovina	-
Prodana imovina	(3.321)
Dospjela imovina	(22.478)
Reklasificirano iz 3. razine	(21.801)
	<hr/>
Završno stanje	14.864

34. Kamatni rizik

Sljedeće tabele prikazuju osjetljivost Banke na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2017. godine i 2016. 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 2017. 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	-	-	-	-	574.998	574.998
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	188.657	188.657
Plasmani kod drugih banaka	4.508	12.678	-	-	-	17.186
Zajmovi klijentima	1.194.635	106.515	197.929	213.615	-	1.712.694
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	6.409	1.683	15.082	260.996	340.690	624.860
UKUPNO IMOVINA	1.205.552	120.876	213.011	474.611	1.104.345	3.118.395
OBVEZE						
Obveze prema bankama	21.916	15.028	-	1.957	-	38.901
Obveze prema klijentima	1.124.131	300.224	733.226	259.072	-	2.416.653
Ostala pozajmljena sredstva	673	22.056	17.185	164.197	-	204.111
Izdani hibridni instrumenti	-	-	77.023	52.009	-	129.032
UKUPNO OBVEZE	1.146.720	337.308	827.434	477.235	-	2.788.697
Neto kamatna izloženost	58.832	(216.432)	(614.423)	(2.624)	1.104.345	329.698
Na dan 31. prosinca 2016. 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	-	-	-	-	223.653	223.653
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	188.116	188.116
Plasmani kod drugih banaka	5.500	24.141	-	-	-	29.641
Zajmovi klijentima	1.251.396	189.441	330.960	93.013	19.969	1.884.779
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.253	1.881	117.185	424.975	416.312	962.606
UKUPNO IMOVINA	1.259.149	215.463	448.145	517.988	659.934	3.288.795
OBVEZE						
Obveze prema bankama	128.629	15.117	-	-	-	143.746
Obveze prema klijentima	988.289	299.663	764.455	321.179	64	2.373.650
Ostala pozajmljena sredstva	78.269	23.432	22.448	193.105	-	317.254
Izdani hibridni instrumenti	-	1.796	57	127.937	-	129.790
UKUPNO OBVEZE	1.195.187	340.008	786.960	642.221	64	2.964.440
Neto kamatna izloženost	63.962	(124.545)	(338.815)	(124.233)	659.870	324.355

34. Kamatni rizik (nastavak)

Ponderirane efektivne kamatne stope na dane kredite klijentima u 2017. godini bile su 5,51% (u 2016. godini 6,45%).

Ponderirane efektivne kamatne stope na depozite primljene od klijenata tijekom 2017. godine, bile su 0,88% (u 2016. godini 1,47%).

Tablica u prilogu prikazuje osjetljivost imovine i obveza Banke koje nose promjenljivu kamatu na promjene kamatnih stopa. Pretpostavke rasta uzete su od zabilježenog rasta ili pada kamatne stope tijekom 2017. i 2016. 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.

u tisućama kuna	Pretpostavljeni rast kamatne stope	Utjecaj na dobit ili gubitak 2017. godine	Utjecaj na dobit ili gubitak 2016. godine
Imovina	5% relativno	1.761	3.120
Obveze	5% relativno	(649)	(829)
Utjecaj na neto kamatne prihode		1.112	2.291

35. Valutni rizik

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

Na dan 31. prosinca 2017. godine (u tisućama kuna)	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	199.764	10.987	30.206	240.957	334.041	574.998
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	188.657	188.657
Plasmani kod drugih banaka	13.135	-	-	13.135	4.051	17.186
Zajmovi klijentima	913.718	8.737	-	922.455	790.239	1.712.694
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	259.783	8.497	8.255	276.535	348.325	624.860
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	44.063	44.063
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	54.046	54.046
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	1.880	1.880
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	36.780	36.780
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	2.577	2.577
Ostala imovina	23	-	-	23	15.377	15.400
UKUPNO IMOVINA	1.386.423	28.221	38.461	1.453.105	1.820.036	3.273.141
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
OBVEZE						
Obveze prema bankama	33.438	1.189	4.273	38.900	1	38.901
Obveze prema klijentima	1.190.250	28.714	31.126	1.250.090	1.166.563	2.416.653
Ostala pozajmljena sredstva	34.378	-	-	34.378	169.733	204.111
Ostale obveze	2.390	14	16	2.420	39.447	41.867
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	236	4	-	240	4.157	4.397
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	129.032	-	-	129.032	-	129.032
UKUPNO OBVEZE	1.389.724	29.921	35.415	1.455.060	1.379.901	2.834.961
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	164.651	164.651
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	14.096	14.096
Zadržana dobit (gubitak)	-	-	-	-	-	-
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	438.180	438.180
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.389.724	29.921	35.415	1.455.060	1.818.081	3.273.141
Neto tečajna izloženost	(3.301)	(1.700)	3.046	(1.955)	1.955	-

Na dan 31. prosinca 2016. godine (u tisućama kuna)	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	33.442	31.813	18.973	84.228	139.425	223.653
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	188.116	188.116
Plasmani kod drugih banaka	24.141	-	-	24.141	5.500	29.641
Zajmovi klijentima	961.871	8.040	-	969.911	914.868	1.884.779
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	391.060	18.252	10.724	420.036	542.570	962.606
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	45.281	45.281
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	67.605	67.605
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	1.138	1.138
Ostala imovina	35	-	-	35	51.728	51.763
UKUPNO IMOVINA	1.410.549	58.105	29.697	1.498.351	1.956.231	3.454.582
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
OBVEZE						
Obveze prema bankama	33.504	27.238	-	60.742	83.004	143.746
Obveze prema klijentima	1.209.205	32.092	26.804	1.268.101	1.105.549	2.373.650
Ostala pozajmljena sredstva	40.274	-	-	40.274	276.980	317.254
Ostale obveze	2.448	22	17	2.487	57.000	59.487
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	396	27	-	423	3.359	3.782
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	129.790	-	-	129.790	-	129.790
UKUPNO OBVEZE	1.415.617	59.379	26.821	1.501.817	1.525.892	3.027.709
Kapital						
Dionički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
Premija na izdane dionice	-	-	-	-	3.015	3.015
Trezorske dionice	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
Ostale rezerve	-	-	-	-	156.287	156.287
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	26.032	26.032
Zadržana dobit (gubitak)	-	-	-	-	(14.879)	(14.879)
Ukupno dionički kapital	-	-	-	-	426.873	426.873
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.415.617	59.379	26.821	1.501.817	1.952.765	3.454.582
Neto tečajna izloženost	(5.068)	(1.274)	2.876	(3.466)	3.466	-

35. Valutni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Banke na promjenu srednjeg tečaja HNB-a na više, odnosno povećanje tečaja i utjecaj na račun dobiti i gubitka pri čemu je prikazan sumarni iznos pojednostavljenog povećanja svih valuta za 2%. 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 2017. godinu, odnosno prihodovni za 2017. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobitka i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

Valuta na dan 31. prosinca 2017. godine u tisućama kuna	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na	Utjecaj na dobit ili gubitak	Utjecaj na dobit ili gubitak
		dobit ili gubitak	Imovina	Obveze
Imovina	2,00%	29.062	-	29.062
Obveze	2,00%	-	29.101	29.101
Neto imovina / (obveze)		29.062	29.101	(39)

Valuta na dan 31. prosinca 2016. godine u tisućama kuna	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na	Utjecaj na dobit ili gubitak	Utjecaj na dobit ili gubitak
		dobit ili gubitak	Imovina	Obveze
Imovina	2,00%	29.967	-	29.967
Obveze	2,00%	-	30.036	30.036
Neto imovina / (obveze)		29.967	30.036	(69)

36. Rizik likvidnosti

u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2017. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 god.	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	574.998	-	-	-	-	574.998
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	188.657	-	-	-	-	188.657
Plasmani kod drugih banaka	4.508	12.678	-	-	-	17.186
Zajmovi klijentima	298.240	158.788	368.727	382.920	504.019	1.712.694
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	340.689	1.683	15.082	104.599	162.807	624.860
FINANCIJSKA IMOVINA	1.407.092	173.149	383.809	487.519	666.826	3.118.395
OBVEZE						
Obveze prema bankama	21.916	15.028	-	1.957	-	38.901
Obveze prema klijentima	1.121.365	300.224	734.028	230.966	30.070	2.416.653
Ostala pozajmljena sredstva	673	22.056	17.185	69.703	94.494	204.111
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	-	-	77.023	-	52.009	129.032
FINANCIJSKE OBVEZE	1.143.954	337.308	828.236	302.626	176.573	2.788.697
KUMULATIVNI JAZ	263.138	(164.159)	(444.427)	184.893	490.253	329.698

u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2016. godine	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mj. do 1 god.	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
IMOVINA						
Gotovina i računi kod banaka	223.653	-	-	-	-	223.653
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	188.116	-	-	-	-	188.116
Plasmani kod drugih banaka	5.500	24.141	-	-	-	29.641
Zajmovi klijentima	247.425	252.171	604.677	334.630	445.876	1.884.779
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	418.565	1.881	117.184	191.609	233.367	962.606
FINANCIJSKA IMOVINA	1.083.259	278.193	721.861	526.239	679.243	3.288.795
OBVEZE						
Obveze prema bankama	128.629	15.117	-	-	-	143.746
Obveze prema klijentima	986.275	300.494	765.696	303.262	17.923	2.373.650
Ostala pozajmljena sredstva	78.269	23.432	22.448	52.605	140.500	317.254
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	-	1.796	57	75.680	52.257	129.790
FINANCIJSKE OBVEZE	1.193.173	340.839	788.201	431.547	210.680	2.964.440
KUMULATIVNI JAZ	(109.914)	(62.646)	(66.340)	94.692	468.563	324.355

37. Kreditni rizik

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i izvanbilančna

u tisućama kuna				
Na dan 31. prosinca 2017. godine:	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	188.657	-	-	188.657
Plasmani kod drugih banaka	17.186	-	-	17.186
Imovina raspoloživa za prodaju	634.351	(9.491)	-	624.860
Zajmovi klijentima				
- potpuno nadoknadivi	1.504.533	-	(22.052)	1.482.481
- djelomično nadoknadivi	305.346	(75.133)	-	230.213
- potpuno nenadoknadivi	155.913	(155.913)	-	-
Ukupno bilančna izloženost	2.805.986	(240.537)	(22.052)	2.543.397
B. Izvanbilančna izloženost				
Klijenti				
- potpuno nadoknadivi	413.247	-	(4.079)	409.168
- djelomično nadoknadivi	74	(14)	-	60
- potpuno nenadoknadivi	7	(7)	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	413.328	(21)	(4.079)	409.228
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.219.314	(240.558)	(26.131)	2.952.625
u tisućama kuna				
Na dan 31. prosinca 2016. godine:	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	188.116	-	-	188.116
Plasmani kod drugih banaka	29.641	-	-	29.641
Imovina raspoloživa za prodaju	969.432	(6.826)	-	962.606
Zajmovi klijentima				
- potpuno nadoknadivi	1.742.049	-	(18.938)	1.723.111
- djelomično nadoknadivi	225.427	(63.759)	-	161.668
- potpuno nenadoknadivi	154.759	(154.759)	-	-
Ukupno bilančna izloženost	3.309.424	(225.344)	(18.938)	3.065.142
B. Izvanbilančna izloženost				
Klijenti				
- potpuno nadoknadivi	338.166	-	(3.382)	334.784
- djelomično nadoknadivi	110	(30)	-	80
- potpuno nenadoknadivi	5	(5)	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	338.281	(35)	(3.382)	334.864
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.647.705	(225.379)	(22.320)	3.400.006

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 iskazuju nenaplaćena ostala potraživanja kod kojih su postupci naplate još u tijeku.

u tisućama kuna Na dan 31. prosinca 2017. 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
Zajmovi klijentima							
Građani	5.915	785	951	1.576	2.399	3.505	46.658
Poduzeća	5.132	3.244	6.490	67.788	23.152	14.447	155.423
Javni sektor i ostali sektori	195	8	-	-	1	-	353
Ostala dospjela potraživanja	2.269	28	82	23	1.844	400	6.461
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	13.511	4.065	7.523	69.387	27.396	18.352	208.895
u tisućama kuna Na dan 31. prosinca 2016. 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
Zajmovi klijentima							
Građani	5.105	752	955	1.727	4.235	3.294	45.848
Poduzeća	9.335	2.223	9.715	13.763	15.053	15.910	144.454
Javni sektor i ostali sektori	233	10	1	-	-	-	355
Ostala dospjela potraživanja	3.379	1.403	2.290	359	458	632	6.054
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	18.052	4.388	12.961	15.849	19.746	19.836	196.711

37. Kreditni rizik (nastavak)

c) Pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

u tisućama kuna

Na dan 31. prosinca 2017. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne Banke	-	-	-	-	188.657
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	4.011	13.176
Zajmovi klijentima	25.086	214.201	424.138	65.746	982.549
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	627.536
Ukupno bilančna izloženost	25.086	214.201	424.138	69.757	1.811.918
B. Izvanbilančna izloženost					
Klijenti	8.834	5.725	15.046	50	383.672
Ukupno izvanbilančna izloženost	8.834	5.725	15.046	50	383.672
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	33.920	219.926	439.184	69.807	2.195.590
Na dan 31. prosinca 2016. godine					
	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne Banke	-	-	-	-	188.116
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	5.742	23.899
Zajmovi klijentima	34.023	169.796	422.068	96.132	1.162.760
Imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	962.606
Ukupno bilančna izloženost	34.023	169.796	422.068	101.874	2.337.381
B. Izvanbilančna izloženost					
Klijenti	11.102	4.267	13.405	-	309.506
Ukupno izvanbilančna izloženost	11.102	4.267	13.405	-	309.506
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	45.125	174.063	435.473	101.874	2.646.887

37. Kreditni rizik (nastavak)

d) Udio rezervacija u zajmovima klijentima

u tisućama kuna	2017.		2016.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)
Potpuno nadoknadivi	76,54	1,47	82,09	1,09
Djelomično nadoknadivi	15,53	24,61	10,62	28,28
Potpuno nenadoknadivi	7,93	100,0	7,29	100,0
Ukupno	100,00		100,00	

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 Banke.

u tisućama kuna	Pretpostavljena promjena cijene	Utjecaj rasta cijene na revalorizacijske rezerve
Na dan 31. prosinca 2017. godine	3%	18.746
Na dan 31. prosinca 2016. godine	3%	28.878

39. Koncentracija imovine i obveza

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

	2017.	2016.
u tisućama kuna		
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	374.594	110.771
Obvezna pričuva i blagajnički zapisi kod Hrvatske narodne banke	188.657	188.116
Obveznice Republike Hrvatske	109.454	229.171
Ostale novčane rezerve	10.000	10.000
Odgođena porezna imovina/obveze	1.880	(727)
Tekuća porezna imovina/obveze	972	(3.200)
Ostala imovina	232	1.542
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	-	22.478
Primljeni depoziti	(40)	(40)
Ostale obveze	(65)	-
Repo-kreditni od HNB-a	(61.078)	(30.477)
	624.606	527.634

Indirektna izloženost Banke prema Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca po osnovi zajmova i ostalih izloženosti je sljedeća:

	2017.	2016.
u tisućama kuna		
Ostali zajmovi	26.831	22.982
Zajmovi klijentima za koje garantira država	15.570	21.487
Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka	(1.396)	(1.444)
Ostale obveze	(6.760)	(4.415)
Primljeni depoziti	(44.428)	(27.905)
Uzeti zajmovi od Hrvatske banke za obnovu i razvoj	(143.033)	(211.770)
	(153.216)	(201.065)

40. Događaji nakon datuma bilance

Prema mišljenju Uprave, u 2018. godini zaključno do datuma odobrenja financijskih izvještaja, nisu zabilježeni poslovni događaji koji u bitnome utječu na promjene u redovnom poslovanju Banke.

41. Odobrenje financijskih izvještaja

Izdavanje financijskih izvještaja odobrila je Uprava Banke dana 19. travnja 2018. i u njeno ime su ih potpisali:

Julio Kuruc
Predsjednik Uprave



Davorka Jakir
Član Uprave



Daniel Unger
Član Uprave



Goran Varat
Član Uprave



Dodatak I – Dopunski izvještaji 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 izvještaja banaka (Narodne novine 62/08). Sljedeće tablice prikazuju financijske izvještaje u skladu s navedenom odlukom:

Račun dobiti i gubitka	2017.	2016.
	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000
1. Kamatni prihodi	110.451	148.815
2. Kamatni troškovi	(39.900)	(54.756)
3. Neto kamatni prihod	70.551	94.059
4. Prihodi od provizija i naknada	37.239	37.702
5. Troškovi provizija i naknada	(14.078)	(13.710)
6. Neto prihod od provizija i naknada	23.161	23.992
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	5.496	5.481
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	26.385	-
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	16.775
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	688	794
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(883)	573
17. Ostali prihodi	5.229	4.530
18. Ostali troškovi	(6.353)	(8.646)
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	(82.750)	(81.986)
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	41.524	55.572
21. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(24.124)	(18.675)
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	17.400	36.897
23. Porez na dobit	(3.304)	(10.865)
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	14.096	26.032
25. Zarada po dionici	21,08	38,93

Dodatak računu dobiti i gubitka

	2017.	2016.
	HRK '000	HRK '000
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-
Pripisan dioničarima matičnog društva	-	-
Manjinski udjel	-	-

Bilanca

	2017.	2016.
	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000
Imovina		
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	618.871	350.670
1.1. Gotovina	45.620	41.783
1.2. Depoziti kod HNB-a	573.251	308.887
2. Depoziti kod bankarskih institucija	155.515	82.796
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	22.478
4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	719.490	1.184.399
6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	106.059	85.390
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	4.050	5.529
10. Krediti ostalim komitentima	1.498.730	1.530.612
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
12. Preuzeta imovina	33.536	38.067
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	112.786	119.870
14. Kamate, naknade i ostala imovina	25.877	39.155
A. Ukupno imovina	3.274.914	3.456.966
Obveze i kapital		
1. Krediti od financijskih institucija	203.018	316.578
1.1. Kratkoročni krediti	77.523	122.918
1.2. Dugoročni krediti	125.495	193.660
2. Depoziti	2.430.796	2.493.457
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	609.701	553.125
2.2. Štedni depoziti	365.388	309.055
2.3. Oročeni depoziti	1.455.707	1.631.277
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	51.926	52.231
7. Izdani hibridni instrumenti	75.136	75.578
8. Kamate, naknade i ostale obveze	75.115	91.523
B. Ukupno obveze	2.835.991	3.029.367
Kapital		
1. Dionički kapital	259.433	259.433
2. Dobitak/gubitak tekuće godine	14.096	26.032
3. Zadržana dobit/gubitak	-	(14.880)
4. Zakonske rezerve	129.839	118.687
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	25.707	25.077
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	9.848	13.250
C. Ukupno kapital	438.923	427.599
D. Ukupno obveze i kapital	3.274.914	3.456.966

Dodatak bilanci
u tisućama kuna

	2017.	2016.
	HRK '000	HRK '000
UKUPNI KAPITAL	-	-
Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	-	-
Manjinski udjel	-	-

Izvrješće o novčanom tijeku

	2017.	2016.
	Nerevidirano HRK '000	Nerevidirano HRK '000
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	17.400	36.897
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	24.124	18.675
1.3. Amortizacija	6.838	8.526
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	(615)	(206)
1.6. Ostali (dobici)/gubici		
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	47.747	63.892
2.1. Depoziti kod HNB-a	(540)	17.907
2.2. Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	22.478	(22.478)
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti fin. institucijama	1.479	26.675
2.4. Krediti ostalim komitentima	21.817	81.224
2.5. Vrijednosni papiri i drugi fin. instr. koji se drže radi trgovanja	-	-
2.6. Vrijednosni papiri i drugi fin. instrumenti raspoloživi za prodaju	453.316	(556.849)
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	8.380	(12.396)
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	506.930	(465.917)
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	56.576	98.973
3.2. Štedni i oročeni depoziti	(119.238)	(18.796)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
3.4. Ostale obveze	(5.054)	24.991
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	(67.716)	105.168
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	486.961	(296.857)
5. Plaćeni porez na dobit	(12.020)	-
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	474.941	(296.857)
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nemat.imovine	(421)	(1.791)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	(20.708)	32.932
7.4. Primljene dividende	688	794
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	146	(357)
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(20.295)	31.578
Financijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(113.560)	139.189
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijed. Papira	-	(786)
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	(746)	(1.307)
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(114.306)	137.096
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	340.340	(128.183)
10. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	247.793	375.977
11. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	588.133	247.793

Dodatak I – Dopunska izvješća za Hrvatsku narodnu banku

Izvješće o promjenama kapitala

	Dionički kapital		Trezorske dionice		Zakonske, statutarne i ostale rezerve		Zadržana dobit/(gubitak)		Dobit/(gubitak) Tekuće Godine		Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog uskladjivanja 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	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 2017. godine	270.515	(11.082)	146.149	(14.880)	26.032	10.865	-	-	427.599							
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka																
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	270.515	(11.082)	146.149	(14.880)	26.032	10.865	-	-	427.599							
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine	-	-	-	-	-	(3.401)	-	-	(3.401)	-	-	-	-	-	(3.401)	-
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala	-	-	-	-	-	612	-	-	612	-	-	-	-	-	612	-
7. Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.789)	-	-	-	(2.789)	-
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	14.096	-	-	-	14.096	-	-	-	-	-	14.096	-
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	14.096	(2.789)	-	-	11.307	-	-	-	-	-	11.307	-
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	16	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	16	-
14. Prijenos u rezerve	-	-	11.152	14.880	(26.032)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17. Stanje 31.12. 2017. godine	270.515	(11.082)	160.333	-	14.096	8.076	-	-	438.923							

Izvješće o promjenama kapitala-nastavak

	Nerevidirano	Nerevidirano	Nerevidirano	Zadržana	Dobit/	Nerealizirani	Manjinski	Ukupno
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	dobit/ (gubitak)	(gubitak) Tekuće Godine	dobitak/ gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	udjel	kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2016. godine	270.515	(11.082)	146.161	(18.181)	3.301	3.374	-	394.088
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	270.515	(11.082)	146.161	(18.181)	3.301	3.374	-	394.088
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine	-	-	-	-	-	9.032	-	9.032
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala	-	-	-	-	-	(1.541)	-	(1.541)
7. Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	26.032	7.491	-	7.491
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	26.032	7.491	-	26.032
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	(12)	3.301	(3.301)	-	-	(12)
14. Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	-	-	-	-	-	-
17. Stanje 31.12. 2016. godine	270.515	(11.082)	146.149	(14.880)	26.032	10.865	-	427.599

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 računa dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2017. godine i 31. prosinca 2016. godine:

	2017. Prema odluci Hrvatske narodne banke Nerevidiran o	2017. Računovodstven i standardi za banke u Hrvatskoj	2017. Razlika	2016. Prema odluci Hrvatske narodne banke Nerevidiran o	2016. Računovodstve ni standardi za banke u Hrvatskoj	2016. Razlika
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Prihodi od kamata i slični prihodi	110.451	110.775	(324)	148.815	148.973	(158)
Rashodi od kamata i slični rashodi	(39.900)	(34.540)	(5.360)	(54.756)	(49.107)	(5.649)
Neto prihod od kamata	70.551	76.235	(5.684)	94.059	99.866	(5.807)
Prihodi od naknada i provizija	37.239	37.238	1	37.702	37.703	(1)
Rashodi za naknade i provizije	(14.078)	(14.078)	-	(13.710)	(13.710)	-
Neto prihodi od naknada i provizija	23.161	23.160	1	23.992	23.993	(1)
Neto dobit od trgovanja	5.496	5.496	-	5.481	5.481	-
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine raspoložive za prodaju	26.385	26.272	113	16.775	16.900	(125)
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	688	688	0	794	794	-
Neto tečajne razlike	(883)	(978)	95	573	386	187
Ostali poslovni prihodi	5.229	5.234	(5)	4.530	4.487	43
Ukupno ostali prihodi	36.915	36.712	203	28.153	28.048	105
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(82.750)	(94.646)	11.896	(81.986)	(96.255)	14.269
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(24.124)	(24.061)	(63)	(18.675)	(18.755)	80
Ostali poslovni rashodi	(6.353)	-	(6.353)	(8.646)	-	(8.646)
Ukupno ostali rashodi	(113.227)	(118.707)	5.480	(109.307)	(115.010)	5.703
Dobit prije oporezivanja	17.400	17.400	-	36.897	36.897	-
Porez na dobit	(3.304)	(3.304)	-	(10.865)	(10.865)	-
Neto dobit godine	14.096	14.096	-	26.032	26.032	-
ZARADA PO DIONICI (u HRK)	38,93 HRK	38,93 HRK		38,93 HRK	38,93 HRK	

Razlika za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. na poziciji "Prihodi od kamata i slični prihodi" u iznosu 324 tisuća kuna (2016.: 158 tisuća kuna), odnosi se na tečajne razlike po osnovi kamatnih prihoda.

Razlika na poziciji "Rashodi od kamata i slični rashodi" u iznosu od 5.360 tisuća kuna (2016.: 5.649 tisuća kuna) odnosi se, najvećim dijelom, na premije za osiguranje štednih uloga u iznosu 5.475 tisuća kuna (2016.: 5.747 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 115 tisuća kuna (2016.: 98 tisuća kuna).

Razlika na poziciji ostali nekamatni prihodi, osim tečajnih razlika, odnosi se na reklasifikaciju naplaćenih otpisanih potraživanja iz vrijednosnih usklađenja u ostale poslovne prihode u iznosu 6 tisuća kuna (2016.: 4 tisuće kuna).

Razlika u stavci „Opći administrativni troškovi i amortizacija“, osim reklasifikacije iz kamatnih i ostalih nekamatnih troškova, odnosi se na reklasifikaciju amortizacije iz općih administrativnih troškova u iznosu 6.838 tisuća kuna (2016.: 8.525 tisuća kuna) u izdvojenu poziciju amortizacije materijalne i nematerijalne imovine.

Razlike u poziciji "Ostali nekamatni troškovi" posljedica su reklasifikacije prihoda od ukinutih rezerviranja za sudske sporove iz ostalih troškova u troškove rezerviranja u iznosu 68 tisuća kuna (2016.: 75 tisuća kuna) i ostalih nekamatnih troškova u iznosu 6.421 tisuća kuna (2016.: 8.571 tisuća kuna) u opće i ostale administrativne troškove.

Razlika u poziciji „Ostali poslovni rashodi“ odnosi se na reklasifikaciju ostalih nekamatnih troškova u iznosu 6.353 tisuća kuna (2016.: 8.646 tisuća kuna) u poziciju „Opći i ostali administrativni troškovi“.

Usporedni prikaz nekonsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2017. godine i 31. prosinca 2016. godine:

	2017. Prema odluci HNB-a Nerevidirano HRK '000	2017. Računovodstv standardi za banke HRK '000	2017. Razlika HRK	2016. Prema odluci HNB-a Nerevidiran HRK '000	2016. Računovodstven standardi za banke HRK '000	2016. Razlika HRK
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	618.871	763.655	(144.784)	350.670	411.769	(61.099)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-	22.478	-	22.478
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	719.490	624.860	94.630	1.184.399	962.606	221.793
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	106.059	-	106.059	85.390	-	85.390
Plasmani i zajmovi drugim bankama	159.565	17.186	142.379 (213.964)	88.325	29.641	58.684
Zajmovi i potraživanja	1.498.730	1.712.694	-	1.530.612	1.884.779	(354.167)
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-
Preuzeta imovina Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	33.536	-	33.536	36.067	-	36.067
Odgođena porezna imovina	112.786	98.109	14.677	119.870	112.886	6.984
Ulaganja u nekretnine	1.880	1.880	-	1.138	1.138	-
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	2.577	(2.577)	-	-	-
Ostala imovina	23.997	15.400	8.597	38.017	51.763	(13.746)
Ukupno imovina	3.274.914	3.273.141	1.773	3.456.966	3.454.582	2.384
Obveze						
Obveze prema drugim bankama i depoziti ostalih deponenata	2.633.814	2.659.665	(25.851)	2.810.035	2.834.650	(24.615)
Rezerviranja za obveze i troškove	4.100	4.397	(297)	3.417	3.782	(365)
Ostale obveze	71.015	41.867	29.148	88.106	59.487	28.619
Ukupno obveze	2.708.929	2.705.929	3.000	2.901.558	2.897.919	3.639
Hibridni i podređeni instrumenti	127.062	129.032	(1.970)	127.809	129.790	(1.981)
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	14.096	14.096	-	26.032	26.032	-
Zadržana dobit/(gubitak)	-	-	-	(14.880)	(14.879)	(1)
Nerealizirani dobitak/(gubitak) od vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	9.848	-	9.848	13.250	-	13.250
Rezerve	155.546	164.651	(9.105)	143.764	156.287	(12.523)
Ukupno kapital	438.923	438.180	743	427.609	426.873	726
Ukupno obveze i kapital	3.274.914	3.273.141	1.773	3.456.966	3.454.582	2.384

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 529.378 tisuća kuna (2016.: u iznosu 181.870 tisuća 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 204.207 tisuća kuna (2016.: u iznosu 338.655 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 98.148 tisuća kuna (2016.: u iznosu 253.265 tisuća kuna) dok je faktoring raspoređen u portfelj financijske imovine koja se drži do dospijanja u iznosu 106.059 tisuća kuna (2016.: u iznosu 85.390 tisuća kuna).

Potraživanja po kartičnom poslovanju u ukupnom iznosu 24.759 tisuća kuna (2016: 24.340 tisuća kuna) se sukladno odluci HNB iskazuju unutar Ostale imovine dok se u revidiranim izvješćima uključuju u poziciju zajmova.

Preuzeta imovina se prema zahtjevima HNB-a iskazuje u zasebnoj poziciji, dok je u revidiranom izvješću, obzirom na namjenu, reklasificirana u ulaganja u nekretnine u iznosu 22.190 tisuća kuna (2016: -), dio u portfelj dugotrajne imovine namijenjene prodaji u iznosu 2.577 tisuća kuna (2016.: -) i preostali dio u stavku "Ostala imovina" u iznosu 8.769 tisuća kuna (2016.: u iznosu 36.067 tisuća kuna) Zalihe sitnog inventara u iznosu 87 tisuća kuna (2016.: u iznosu 82 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".

Neto odgođena porezna imovina u iznosu 1.880 tisuća kuna (2016.: 1.138 tisuća kuna) u revidiranom izvješću iskazana je kao zasebna pozicija, dok je prema standardima HNB-a odgođena porezna imovina u iznosu 3.653 tisuća kuna (2016.: 3.522 tisuća kuna) uključena u poziciju "Ostala imovina", a odgođene porezne obveze u iznosu 1.773 tisuća kuna (2016.: 2.384 tisuća kuna) su uključene u poziciju „Ostale obveze"

Obveze i kapital

Prema odluci HNB-a pozicija "Ostale obveze" uključuje i rezerviranja za sudske troškove, u ukupnom iznosu 297 tisuća kuna (2016.: 365 tisuća kuna) koja su u revidiranom izvješću iskazana u zasebnoj poziciji kao dio rezerviranja za obveze i troškove.

U revidiranim izvješćima pozicija Ostale rezerve u ukupnom iznosu 164.651 tisuća kuna (2016: 156.287 tisuća kuna) uključuje nerealizirane dobitke/gubitke od vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju u iznosu 9.848 tisuća kuna (2016: 13.250 tisuća kuna) i rezerve u iznosu 155.546 tisuća kuna (2016: 143.764 tisuća kuna) koje se zasebno iskazuju sukladno odluci HNB-a.

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 743 tisuća kuna (2016.: 727 tisuća kuna), koje su u revidiranom izvješću uključene u poziciju "Ostale obveze".

NADZORNI ODBOR

Koprivnica, 26.04.2018.

Temeljem članka 48. Statuta Podravske banke d.d. te članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor na sjednici održanoj 26. travnja 2018. godine donio je

ODLUKU
o utvrđivanju godišnjih izvješća Podravske banke d.d. za 2017. godinu

Članak 1.

Daje se suglasnost na Godišnje izvješće Uprave o stanju Podravske banke d.d. za 2017. godinu.

Članak 2.

Daje se suglasnost na nekonsolidirana Godišnja financijska izvješća Podravske banke d.d. za 2017. godinu koja je sastavila Uprava Banke.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Banke na nekonsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2017. godinu, navedena Izvješća utvrđena su od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.

Članak 3.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednik Nadzornog odbora:
Miljan Todorović



Bilanca
na dan 31. prosinca 2017. godine

(svote u kunama/lp)

IMOVINA	31.12.2017.
Gotovina i računi kod banaka	574.997.853,47
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	188.656.908,00
Plasmani kod drugih banaka	17.186.354,53
Zajmovi klijentima	1.712.693.538,17
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	624.860.082,71
Nematerijalna imovina	44.062.574,16
Nekretnine i oprema	54.046.192,45
Odgodena porezna imovina	1.880.496,31
Ulaganja u nekretnine	36.780.597,13
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	2.576.640,85
Ostala imovina	15.400.022,77
UKUPNO IMOVINA	3.273.141.260,55
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	
Obveze	
Obveze prema bankama	38.900.991,84
Obveze prema klijentima	2.416.652.669,92
Ostala pozajmljena sredstva	204.110.950,74
Ostale obveze	41.867.520,02
Rezerviranja za potencijalne obveze i troškove	4.396.952,07
Izdani hibridni i podređeni instrumenti i obveznice	129.032.205,71
Ukupno obveze	2.834.961.290,30
Kapital	
Dionički kapital	267.499.600,00
Premija na izdane dionice	3.015.402,35
Trezorske dionice	(11.081.779,41)
Ostale rezerve	164.650.641,52
Dobit tekuće godine	14.096.105,79
Ukupni kapital	438.179.970,25
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	3.273.141.260,55

**Račun dobiti i gubitka
za 2017. godinu**

(iznosi u kunama/lp)

Prihodi od kamata i slični prihodi	110.774.930,96
Rashodi od kamata i slični rashodi	(34.540.077,12)
Neto prihod od kamata	76.234.853,84
Prihodi od naknada i provizija	37.238.459,82
Troškovi naknada i provizija	(14.077.680,24)
Neto prihod od naknada i provizija	23.160.779,58
Ostali neto prihodi iz poslovanja	36.711.487,78
Prihod iz poslovanja	136.107.121,20
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(24.061.107,76)
Administrativni troškovi poslovanja	(87.808.141,11)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	(6.837.725,34)
Dobit prije oporezivanja	17.400.146,99
Porez na dobit	(3.304.041,20)
Neto dobit tekuće godine	14.096.105,79

**Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.**

(svote u kunama/lp)

Neto dobit tekuće godine	14.096.105,79
Ostala sveobuhvatna dobit	
Neto povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju	(3.400.803,13)
Obračunani odgođeni porez priznat u kapitalu	612.144,56
Ostala sveobuhvatna dobit	(2.788.658,57)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja	11.307.447,22

**Izveštaj o novčanom tijeku
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.**

(svote u kunama/lp)

Dobit tekuće godine prije poreza	17.400.146,99
Usklađena za:	
Amortizacija	6.837.725,34
Neto dobitak od prodaje dugotrajne materijalne imovine	(119.816,06)
Neto dobitak od prodaje preuzete imovine	(494.955,72)
Povećanje rezervacija po kreditima i ostalih rezerviranja	24.061.107,76
Prihod od dividendi	(687.775,22)
Neto pozitivne tečajne razlike od izdanih hibridnih instrumenata	(781.020,69)
Operativna dobit prije promjena imovine iz redovnog poslovanja	46.215.412,40
Promjene imovine iz redovnog poslovanja	
Neto povećanje sredstava kod Hrvatske narodne banke	(540.336,00)
Neto smanjenje zajmova klijentima	156.021.780,25
Neto smanjenje plasmana bankama	1.449.410,42
Neto povećanje ostale imovine	(5.097.133,06)
Smanjenje ostalih obveza	(5.599.391,59)
Smanjenje obveza prema ostalim bankama	(104.844.948,04)
Povećanje depozita klijenata	43.003.245,38
Plaćeni porez na dobit	(12.020.392,06)
Neto novčani priljev / (odljev) iz redovnog poslovanja	118.587.647,70
Tijek novca iz ulagateljskih aktivnosti	
Kupovina nekretnina i opreme	(559.958,66)
Kupovina nematerijalne imovine	(1.314.735,06)
Prodaja nekretnina i opreme	592.926,78
Neto smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	331.680.111,76
Primici od dividendi	687.775,22
Prodaja preuzete imovine	3.786.007,39
Neto novčani priljev/(odljev) iz ulagateljskih aktivnosti	334.872.127,43
Tijek novca iz financijskih aktivnosti	
Posuđena sredstva	(113.142.907,76)
Izdani hibridni i podređeni instrumenti	23.019,65
Neto novčani izdaci iz financijskih aktivnosti	(113.119.888,11)
Neto povećanje/(smanjenje) novca	340.339.887,02
Novac na početku razdoblja	247.793.364,73
Novac na kraju razdoblja	588.133.251,75

**Izvjestaj o promjenama glavnice
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.**

(svote u kunama/lp)

	Dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Kapitalna dobit	Pričuve	Zadržana dobit/gubitak	Dobit tekuće godine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2016. godine	<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>151.485.464,49</u>	<u>(14.879.746,14)</u>	<u>26.032.030,66</u>	<u>426.872.523,03</u>
Raspored dobiti/gubitka 2016. godine					11.152.284,52	14.879.746,14	(26.032.030,66)	0,00
Ostala sveobuhvatna dobit					(2.788.658,57)			(2.788.658,57)
Dobit tekuće godine							14.096.105,79	14.096.105,79
Stanje 31. prosinca 2017. godine	<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>159.849.090,44</u>	<u>0,00</u>	<u>14.096.105,79</u>	<u>438.179.970,25</u>

NADZORNI ODBOR

Koprivnica, 26.04.2018.

Temeljem članka 74. Statuta Podravske banke d.d. Nadzorni odbor na sjednici održanoj 26. travnja 2018. godine donio je

ODLUKU
o prijedlogu upotrebe dobiti ostvarene poslovanjem
Banke u 2017. godini

Članak 1.

Nadzorni odboru daje suglasnost na prijedlog Uprave Banke o upotrebi dobiti ostvarene poslovanjem Banke u 2016. godini, te ga zajednički prosljeđuju Glavnoj Skupštini Banke na odlučivanje, a prema kojemu se ukupna dobit ostvarena poslovanjem Banke u 2017. godini u iznosu 14.096.105,79 kuna, raspoređuje u rezerve Banke.

Članak 2.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednik Nadzornog odbora:
Miljan Todorović

